

التقرير السنوي

خدمات مصرفية رقمية مريحة
تساعدك على تحقيق أهدافك



البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

"ثقة... أمان... واستثمار حلال"



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٩٩٩٠٥٢ (٦) / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن





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 يتحلى بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية ويعمل في بيئة محفزة، مدعوماً بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفؤة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة

قيمنا الأساسية ...

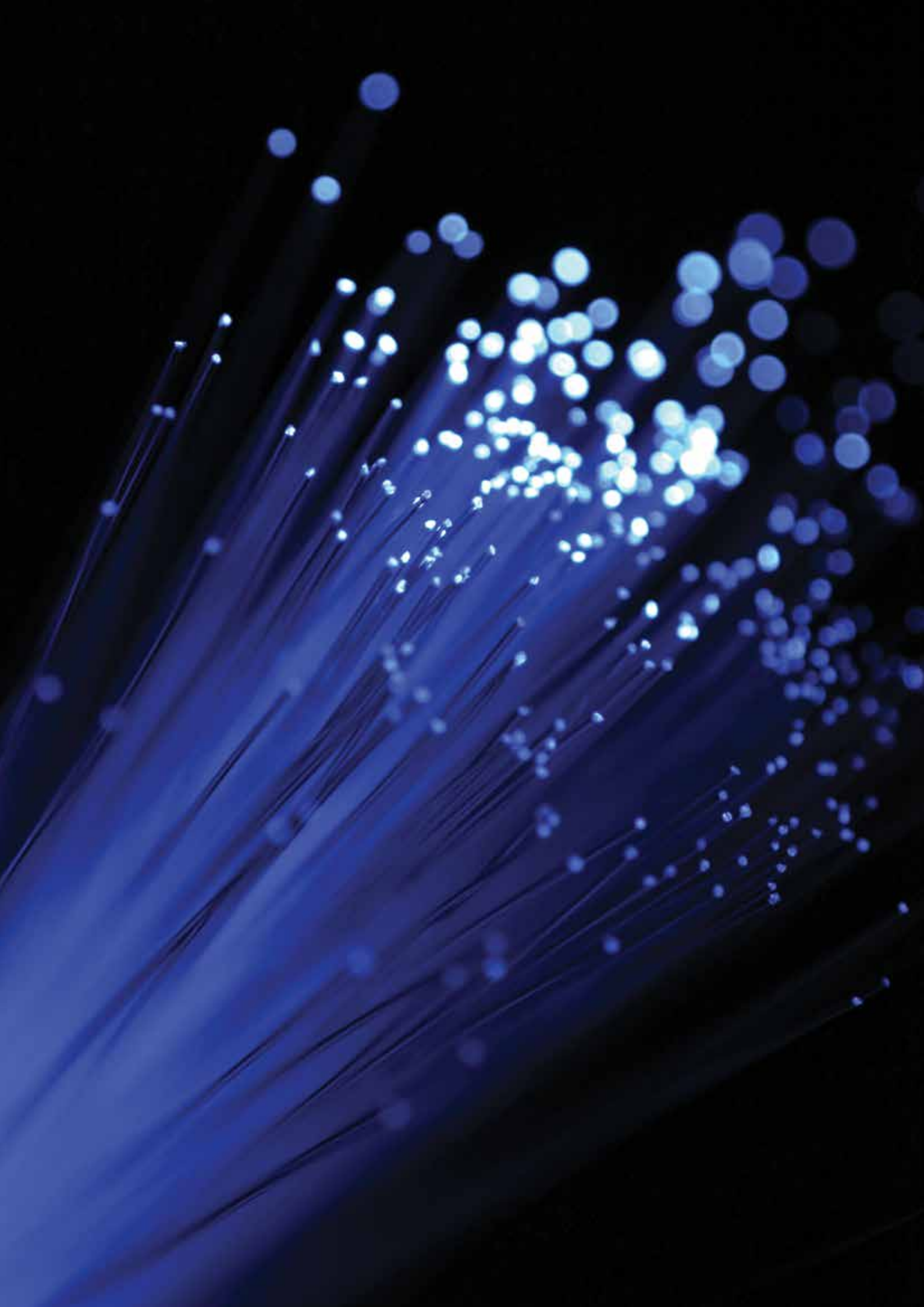
الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.
هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو إكتشافها.
نلتزم بالحاكمة المؤسسية (Governance Corporate).
نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد





هيئة الرقابة الشرعية	١٥
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	١٦
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٨
كلمة المدير العام	٢١
أعضاء مجلس الإدارة	٢٤
الإدارة العليا	٢٥
تقرير مجلس الإدارة	٢٦
إقرارات مجلس الإدارة	٤٧
تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية	٤٨
متطلبات الإفصاح الإضافية	١٥٣
دليل الحاكمية المؤسسية	١٦٨
تقرير الاستدامة ٢٠٢١	١٩١
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	٢٠١



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

إنطلاقاً من الآية الفیصل بین الحلال والحرام (وأحل الله البيع وحرم الربا)، وإيماناً 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:

بسم الله الرحمن الرحيم

(مَنْ كَلَّاهُمْ لَذِكْرٍ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي الدولي بدور محوري في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية لتلبية حاجات المتعاملين وفق مقاصد الشريعة وخدمة للتنمية في المجالين الإقتصادي والإجتماعي، حيث تقرر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصرفي، إلى جانب إبداء الرأي في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

حيث أنّ ميدان الفقه الإسلامي ظني فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدها والحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهاد صادق وعميق من أجل فهم مقاصد التشريع ومآلات فقه المعاملات لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برز الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي لتعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب فله أجران ومن اجتهد فأخطأ فله أجر واحد».



بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

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 ٢٠٢١/١٢/٣١ 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 ٢٠٢١/١٢/٣١، 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 ٢٠٢١/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدها 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 ٢٠٢١/١٢/٣١.

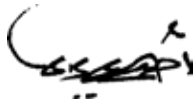
تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في إبداء رأي مستقل، وبيان الحكم الشرعي وفقاً لضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لفتاوى وأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أن:

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١، 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 الثلاثاء: ٢٢/جمادى الآخرة/١٤٤٣ هـ، الموافق ٢٥/كانون الثاني/٢٠٢٢ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة



الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
العضو التنفيذي



سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو الهيئة





السادة المساهمون الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، ونصلي ونسلم على المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه أجمعين وبعد،

بإسمي وبإسم أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي، أتوجه بالشكر والتقدير والعرفان لكل فرد من أفراد هذه الأسرة، من إدارة عليا ومن كافة المستويات الوظيفية على أدائهم المميز وعلى ما بذلوه في سبيل تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، ومن أصحاب السماحة والفضيلة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفعّال في متابعة أعمال البنك لضمان ملاءمتها لمبادئ الشريعة الإسلامية السمحاء.

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢١ تحقيق صافي أرباح وصل إلى (٤٨,٢) مليون دينار أردني قبل الضريبة وبنسبة نمو (٨)٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠ وقد تجاوز محفظة التمويلات (١,٧٠٤) مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٨٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠، كما وبلغت قيمة ودائع العملاء (٢,٦٩٨) مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٧٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠، مما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم

المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة على الرغم من استمرار الظروف الاستثنائية التي تلت أزمة كورونا.

وهنا يسعدني أن أشير إلى الخطوات الكبيرة التي خطاها البنك في تنفيذ خطته للتحويل الرقمي، والتي وضعت البنك على أعتاب مستقبل الأعمال المصرفية في تقديم أفضل وأحدث تجربة رقمية لعملائه بكل أمان وبأعلى درجات الحماية.

وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

«محمد سعيد» شاهين

رئيس مجلس الإدارة



01

1 1 0
1 0 1
0 1 0 0
1 0 1 0 1

1 0 0 1 0
1 0 1 0 1

1
1 0
1 0
0 1





أردني وبنسبة نمو ٨٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز (٢,٦٩٨) مليار دينار أردني وبنسبة زيادة ٧٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠ وهذا يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤى مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية وفي تحقيق الأهداف المنشودة.

تطور قنوات الخدمة والتحول الرقمي

تنتشر فروع البنك الخمسة والأربعون في كافة محافظات المملكة بهدف تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية لأكبر شريحة ممكنة من السكان، ويسعى البنك دوماً لأن تكون فروعهم ضمن أعلى مستويات الخدمة والراحة حيث تم نقل فرع ماركا إلى موقعه الجديد، وتجديد فرع طارق ضمن خطة تجديد شاملة لعدد من فروع البنك، كما وتستمر شبكة الصرافات الآلية في التوسع والانتشار، ففي خلال عام ٢٠٢١ وصل عددها في كافة المحافظات إلى ١١١ صرافاً آلياً، وقد تم إطلاق مجموعة من الخدمات الجديدة عليها من ضمنها خدمة الإيداع النقدي الفوري ليستخدمها العملاء عوضاً عن الإيداع من خلال الحاجز في الفروع.

السادة المساهمون الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، ونصلي ونسلم على المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه أجمعين وبعد ...

نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي يشرفني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢١، وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على ثقتهم الغالية التي منحونا إياها نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي، وهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

أداء مالي قوي

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢١ تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى (٤٨,٢) مليون دينار أردني وصافي أرباح بعد الضريبة (٣٣,٧) مليون دينار وبنسبة نمو ١١٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٠ وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,٧٠٤) مليار دينار

نحو المستقبل

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٢ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية، ضارعين 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، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢١ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أياد غصوب العسلي

المدير العام

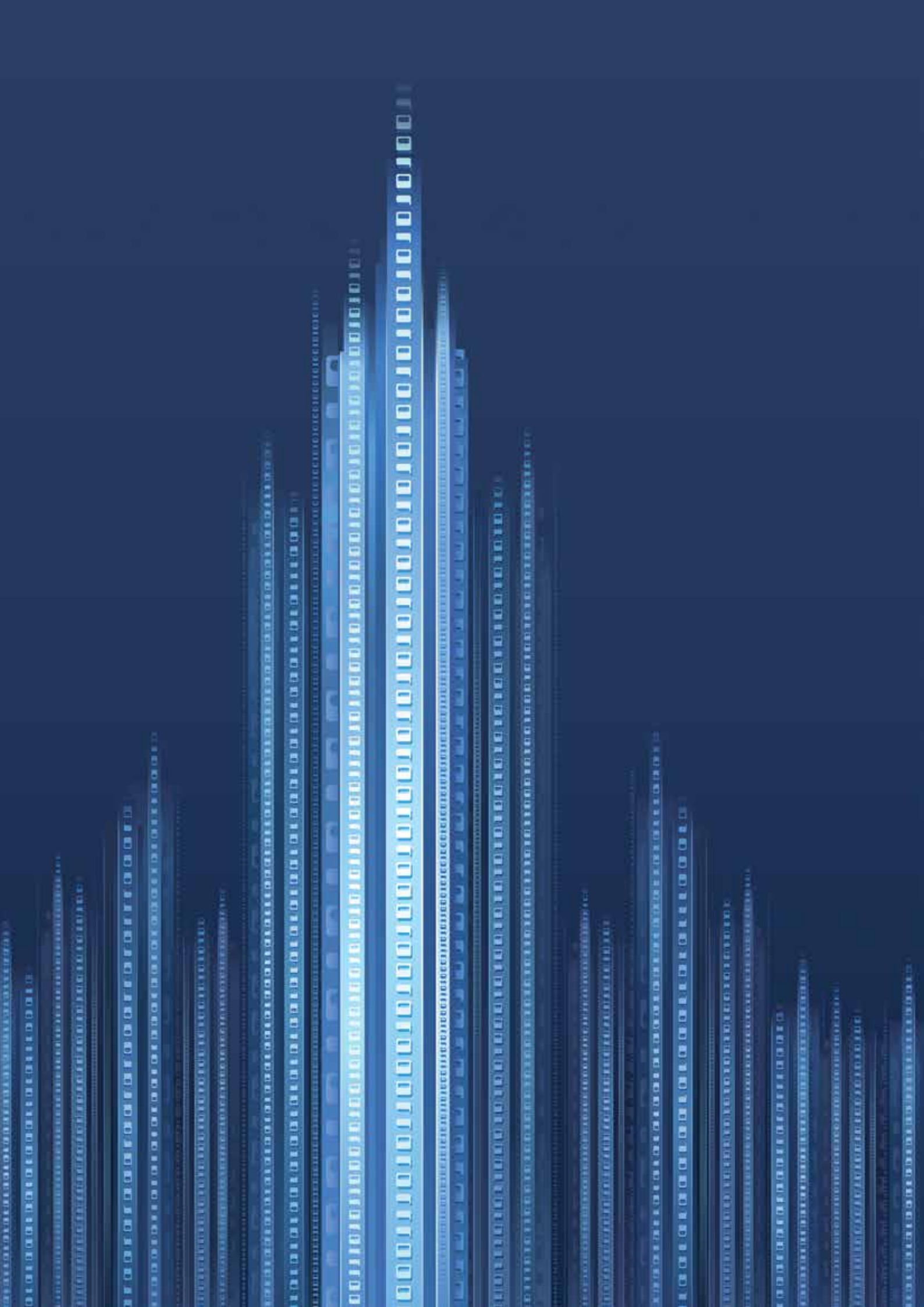
هذا وقد سارت الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي حسب الأهداف المرجوة والتي بدأنا نلمس نتائجها من خلال الخدمات الجديدة المقدمة للعملاء، ومن ضمنها: إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق Arabi Islami Mobile والذي شكل نقلة نوعية من حيث تجربة العملاء والخدمات المقدمة، وإطلاق خدمة الإصدار الفوري لبطاقات القيد المباشر في الفروع، وتعديل آلية فتح الحساب لتقليل الاعتماد على النماذج الورقية، والكثير من مشاريع البنية التحتية لتهيئة إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية.

إدارة المواهب ورأس المال البشري

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 ٥٩٣ موظفًا في ٩٦ برنامج تدريب داخلي وخارجي.

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 الأفراد ومن خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات، كما وأن مسؤوليتنا تمتد لتصل إلى تطبيق قواعد التمويل المسؤول وحماية حقوق العملاء والمحافظة على قدرتهم في تلبية احتياجات أسرهم ومسؤوليتهم نحو مجتمعهم.





رئيس مجلس الإدارة

■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبد الفتاح الغنم

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم الحسيني

■ السيد باسل فايز عبد النبي

■ السيد زياد بهجت الحمصي

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة آرنست ويونغ - الأردن



■ السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ السيد اسحق خليل قنديل

قائم بأعمال رئيس قطاع الائتمان اعتباراً من ٢٠٢١/٩/١٤

■ السيد يوسف علي البدر

رئيس قطاع الائتمان حتى ٢٠٢١/٩/١٤

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد عبد الكريم عرسان سكري

مدير إدارة المخاطر

■ السيد عاكف حسين حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

■ المحامي حسام الدين احمد صلاح

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

■ السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية





نشاطات البنك

حرصت إدارة البنك ومنذ بدايات التأسيس على تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية الموجهة للأفراد من خلال فروع 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: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيتها التشغيلية والمنتجية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.

بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتجية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراجعة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثالث والعشرون عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا بِسَيْرِ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الثالث والعشرون للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢١.

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 (٤٨) مليون دينار.

حجم الاستثمار الرأسمالي

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 مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد مساهمتهم عن ١٪

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي 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 إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية عام ٢٠٢١ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٥,٧٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصرفي ما نسبته ٤,٨٪ من إجمالي 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 إجمالي 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، ومدمجة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

إدارة المخاطر هي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة إطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- المساهمة في وضع استراتيجية البنك وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المنبثقة عنها.
- 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 .
- 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 انظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم 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 مناسبة لـ «ثقافة المخاطر في البنك» والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي ، حيث يجب أن يكون معروفاً 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.

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 على عمليات البنك المختلفة CRSA .

- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI's .

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

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:

يطبق البنك العربي الاسلامي الدولي 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 .

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 :

- ١ . الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
- ٢ . الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
- ٣ . 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) الخاص بتطبيق مُتطلبات إستمرارية العمل.

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى 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 حصيل واستباقي.

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 تأخذ بالإعتبار التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي الإقتصادي .

مخاطر السيولة:

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 إدارة الموجودات والمطلوبات «ALCO»، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك المختلفة وتقوم لجنة إدارة 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) .
- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر عدم الإلتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الإلتزام التام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك العربي الاسلامي الدولي يقوم برفد موظفيه وبمختلف



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 ٢٠١٧ إلى ٢٠٢١:

(بالدينار الأردني)

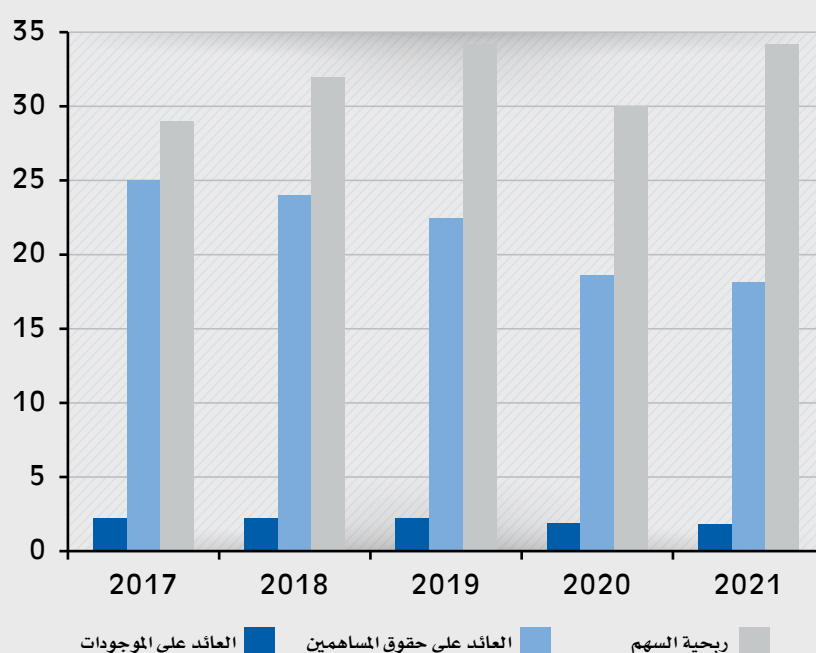
البيان/السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
الأرباح التشغيلية	٧٥,٧١٢,٨٥٢	٨٠,٨٠٢,٨٤٣	٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٣,٥٣٥,٨١٣	٨٦,١٦٠,٦٦٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩
صافي حقوق المساهمين	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٢٩	٠,٣٢	٠,٣٤	٠,٣	٠,٣٤
الأرباح الموزعة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢

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

(٢٠٢١-٢٠١٧)





التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢١

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠٢١ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
إيرادات مقبوضة مقدماً	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢
العمولات الدائنة	٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٢٧٥	١١,٦٧٩,٧٧٧	١١,٣٦٥,٨٢٩	١٢,٨٠٨,٣٦٣
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٣,٣٤٩
صافي الأرباح بعد الضريبة	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧
التمويل والاستثمار	١,٤٩٦,٠٧٨,٨٩٦	١,٦٣٢,٨٥٣,١٠٨	١,٦٥٠,٣٧١,٥٤٠	١,٧٩٠,١٩٣,٢٤٢	١,٩٤٣,١٧٤,١٢٥
استثمارات خارج المركز المالي	١٦٤,٠٢٧,٦٢٤	٢٤٢,٩٣١,٩٣٩	٣٢٨,٨١٣,٣٢٦	٢٧٧,٢٨٠,٩٤٩	٢٢٠,٦٥٠,١٥٣
مجموع حقوق المساهمين	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	%٢,١٠	%٢,٢٠	%٢,١٠	%١,٨٠	%١,٧١
العائد بعد الضريبة على الموجودات	%١,٤٠	%١,٥٠	%١,٥٠	%١,٢٠	%١,٢٠
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	%٢٥,٠٠	%٢٤	%٢٣	%١٨,٣٠	%١٨,٠٧
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	%١٦,٥٠	%١٦,٤٠	%١٦,١٠	%١٢,٤٠	%١٢,٦٥
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	%٤١,٩٠	%٤١,٦٠	%٤٢,٨٠	%٤٥,٥٠	%٤٢,٦٠
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	%٨,٥٠	%٩,٠٠	%٩	%٩,٦٠	%٩,٤٩
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨
كفالات	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤
قبولات	٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعي 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 وللمشاريع الاقتصادية الكبيرة، والتي تلعب دوراً هاماً في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية على صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية، سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو لتمويل رأس المال العامل، كما توفر شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بقارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات. وتشمل أيضاً الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ففي السنوات الماضية تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كوادر بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تفهم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل الوصول إلى التمويل.

الخدمات المصرفية للأفراد

قنوات خدمات العملاء

تضم شبكة فروع البنك العربي الإسلامي الدولي ٤٥ فرعاً و ١١١ صرافاً ألياً منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع ولساعات عمل أطول.

المنتجات والحملات التسويقية

قام البنك بإطلاق حملات تسويقية خاصة للتمويلات العقارية والسيارات والتي ساهمت بشكل فعال في نمو محفظة العملاء الأفراد وتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجاتهم وتطلعاتهم، وساهمت في تخفيف أعبائهم المادية، واستمر في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء.

واستجابة للمبادرة الملكية "رفاق السلاح" أطلق البنك مجموعة من العروض والمزايا الخاصة للمتقاعدين العسكريين التي شملت التمويلات السكنية ومواد البناء والتشطيب وشراء السيارات وعروض خاصة وتخفيضات مميزة بالتعاون مع الجهات الشريكة بالإضافة إلى أولوية الخدمة في كافة فروع البنك.

وأطلق منتج حساب التوفير للأطفال "سمو" بهدف زيادة كفاءة الحملات التسويقية وبناء علاقات استراتيجية مع العملاء ممّا شكل نقطة إنطلاق نحو البرامج المتخصصة لشرائح العملاء لتتناسب مع احتياجات العمرية واحتياجاتهم المرتبطة بمستوى دخلهم،

كما وأن البنك وللعام العاشر على التوالي أطلق حملة تقسيط الأضاحي تعظيماً للشعائر الدينية ومساعدة للعملاء على تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

هذا وسيستمر البنك خلال العام القادم في إطلاق البرامج المتخصصة للوصول إلى الأهداف المنشودة.

الخدمات المصرفية الرقمية:

استمرت الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي في تحقيق الأهداف المرسومة لها بدقة وبالشكل الذي انعكس بشكل ملموس على مستوى الخدمات المقدمة في البنك، فقد تم إطلاق العديد من الخدمات الرقمية الجديدة والتي شملت إطلاق الاصدار الفوري لبطاقات القيد المباشر في كافة فروع وطباعة البطاقات الائتمانية داخليا، كما وتم إطلاق مجموعة البطاقات الائتمانية الجديدة تحت العلامة التجارية Arabi Islami Pay والتي قدمت أشكالا مبتكرة من بطاقات القيد المباشر، ومنها أساور وملصقات الدفع الذكية، كما وتم إطلاق خدمة الايداع الفوري في الصراف الآلي ضمن جزء كبير من شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك والتي وفرت على العملاء الوقت والجهد وأتاحت خدمة الإيداع لتصبح على مدار الساعة، وقد تم إجراء تعديلات

الحلول التقنية والتكنولوجية والامنية لمواكبة التطورات المصرفية والتقنية، بالإضافة الى تلبية متطلبات السوق المتغيرة والمتنامية بشكل سريع وبهدف رفع كفاءة وتوافرية الأنظمة والخدمات المقدمة لعملاء البنك والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة.

وفي ظل التهديدات الامنية العالمية ومن منطلق التوافق مع كافة متطلبات أمن المعلومات والامن السيبراني والمحافظة على التطور المستمر في هذا المجال عملت ادارة انظمة المعلومات على توفير بيئة عمل آمنة على كافة المستويات والمتمثلة بحماية البنية التحتية و انظمة التشغيل و التطبيقات وقواعد البيانات ، وذلك من خلال تطبيق انظمة الحماية المختلفة واستمرارية تحليل الثغرات الامنية ومعالجتها ، بالإضافة لتشكيل فريق استجابة فورية على مدار الساعة لضمان اكتشاف اي تهديدات امنية محتملة ، ومعالجتها بصورة لحظية مما يضمن حماية وسرية بيانات العملاء من اي تهديدات و مخاطر امنية ، واستمرار للنهج المتبع في تلبية متطلبات البنك المركزي فقد تم العمل على تجديد شهادات الامتثال للمعايير الدولية مثل (PCI DSS , ISO 27001 , ISO 22301 &) باخر اصدارتها ، والعمل على تطبيق اطار التكيف مع متطلبات امن المعلومات والامن السيبراني.

خامساً: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

وفقاً لمنهجية وتعليمات العمل المتعلقة بإدامة وصيانة نظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك إمتثالاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ ورقم (٩٨٤/٦/١٠) بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ للإرتقاء للإصدار الجديد كويت ٢٠١٩ ، فقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢١ 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 عملاً بتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة حفاظاً على مستويات التمكين والنضوج المطلوبة، كما أكد البنك من خلال لجنتي حاكمية تكنولوجيا المعلومات واللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبمصادقة إدارة التدقيق الداخلي برده على تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٦/٢٧٧٨ تاريخ ٢/٣/٢٠٢١ ضمن تقرير جوابي مفصل على تحقيق البنك لحالة الإمتثال المطلوب لجميع تعليمات البنك المركزي الأردني المشار إليها آنفاً.

جوهرية على آلية فتح الحساب في الفروع لتعتمد على الأنظمة الآلية عوضاً عن النماذج الورقية الاعتيادية والتي سهلت من عملية فتح الحساب وتفعيله.

وقد تم إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق Arabi Islami Mobile والتي شكلت نقلة نوعية في الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة للعملاء ، حيث يقدم التطبيق حزمة كبيرة من الخدمات الفورية منها "خدمات ايفواتيركم" و "CliQ" وغيرها ، بالإضافة إلى تقديم ميزة الدخول بالخصائص البيومترية حيث يمكن للعميل استخدام بصمته الوجه واليد للدخول إلى النظام بكل سرعة وأمان.

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 (١٠٢٧) موظفاً في نهاية ٢٠٢١ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٩ ٪) 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 (٩٦) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٢٥) برنامجاً داخلياً و (٧١) برنامج خارجي، شارك فيه (٥٩٣) متدرب ومتدربة، (٤٥٢) متدرب داخلي، و (١٤١) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

إنطلاقاً من إيمان البنك بأهمية الدور الكبير الذي تمارسه التكنولوجيا المصرفية في تبسيط العمليات البنكية ورفع كفاءتها وزيادة دقتها، وفي ظل التوجه الملحوظ نحو تقديم الخدمات البنكية الذكية، وضرورة مواكبة التطورات في قطاع التكنولوجيا وأمن المعلومات وإستراتيجيته الهادفة للتحويل الرقمي، إستمرت إدارة أنظمة المعلومات في تبني برامج استراتيجية خاصة بالتحويل الرقمي من خلال تحديث ودعم البنية التحتية بأحدث

سادساً: الوعي المصرفي الإسلامي

يحرص البنك العربي الإسلامي الدولي على المشاركة الإيجابية والفاعلة اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية لهذه الفعاليات.

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 بحوثهم 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 ٢٠٢١ 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 الأغذية 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.

كما استمرت لجنتي 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 اللجنتان 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 وإستمراريتها.

كما حقق البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢١ وللسنة الثانية على التوالي ضمن تقرير تقييم مخاطر - ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادر عن إدارة التدقيق الداخلي على المستوى الأول (قوي، كأفضل وأقوى مستوى تقييم من سلم تقييم يتكون من ٥ مستويات) ضمن نتائج التقييم الكلي لمخاطر وضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على محاور التقييم الست والتي نصت عليها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

كما سيتم خلال العام ٢٠٢٢ الإستمرار بتنفيذ نشاطات التحسين والتطوير على أداء أهداف الحاكمية والإدارة وذلك للاستفادة من إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (كوب٢ 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.



المؤشرات المالية وتحليلها:

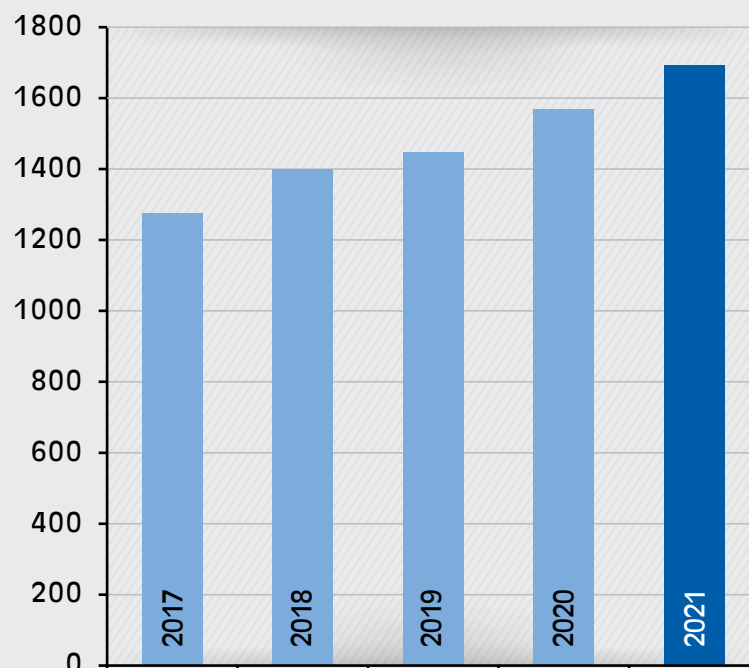
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ حوالي (١,٧٠٤) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٢٣) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ٨٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٢١ - ٢٠١٧) والتي شهدت نموا مضطرباً:
(بالدينار الأردني)

البند / السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
تمويل المريحة	٦٠٩,٤٠٣,٤٢٤	٦٧٧,٦٤٣,٤٦٩	٦٨٥,٠٥٦,١١٧	٧٧٤,١٥٤,٦٤٣	٨١٥,٥٠٧,٥١٥
الاستصناع	١٦,٣٨٩,٦٣٥	١٩,١٤٣,٤٠١	١٦,٧٠٣,٩٠٧	١٥,٥٤٩,٥١١	١١,٦٥٣,٥٤٣
الإجارة	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦
بطاقات فيزا المقسطة	٢٤,٩٠٧,٩٧٧	٣٧,٠٧٣,٣٠٦	٤٣,٧٩٣,٩٧٢	٤٦,٩٦٣,٨٤٢	٥٠,٥٨٦,٩٨٣
كفالات الجعالة	٣,٢٧١,٣١٨	٤,٦٩٨,٧٧٩	٦,٥٠٩,٦٠٢	٨,٥١٢,٤٦٧	١١,٠١١,٤٤٩
ذمم كفالات مدفوعة	-	-	-	١٥,٦٥٥	٧٣,١١٤
القرض الحسن	٣,١٢٢,٦٢٦	٣,٩٠٠,٢٤٠	٥,٠٠٢,٧٦٢	٦,٠٠٧,٤٩٢	٧,٩٣٧,٩٦٠
استثمارات لصالح العملاء	٢١٢,٦٣٣,٦٧٣	٢٢٧,٤٠٨,٢٤٤	٢٠٤,٣٧٠,٠٨٧	٢٠٣,٢٣٥,٢٤٤	٢٣٢,٤٨٦,٥٦٤
استثمارات ذاتية	٥,٩٥٨,٨٧٦	٥,٧٨٢,٣٩٣	٦,٠٧٥,٣٠٢	٦,٠٨٦,٣٨٢	٦,٣٠٢,٠٧٠
استثمارات وكالة البنك المركزي	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٠,٧٢٧,٤٥٧
الاستثمار السلعي المخصص	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤
قبولات	٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨

تطور محفظة التمويل ٢٠٢١-٢٠١٧



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
صناعة وتعددين	٧٢,٦٠٤,٨٨١	١٢٥,٥٩٢,٨٩٥	١١٠,٠٨٨,٤٢٦	١٢٣,٦٤٣,٣٣٦	١٢٤,٩٤٤,٣٤٦
زراعة	٣٢,٨٧٩,٠٣٢	٣١,٧٨٣,٥٠٣	٣٢,٢٦٤,٧٤٢	٣٨,٣٦٣,٧٣٧	٣٩,٧٥٢,٠٥٥
إنشاءات	٥١١,٢٤٧,٢٨٤	٥٠٣,٨٩٠,٤١٨	٥٦٥,٦٩٩,٣٩٩	٦٣٩,٤٠٠,٤٦٠	٧٣٨,٩١٥,٩٥٣
تجارة عامة	١٧٤,٣٠٤,٤٥٨	١٨١,٤٩١,٣٧٨	١٩٠,٣٨٥,٣٢٣	١٩٦,٠٠٨,٥٢٢	١٩٠,٩٤٧,٠٩٦
خدمات النقل	٩,١٤٣,٠٩٢	٧,٤١٤,٥١١	٥,٨٨٠,٩٤٥	٥,٧٧٢,٦٥٥	٤,٤٤٤,٥١٠
تمويل شراء عقارات	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨
تمويل سيارات	٢٤٤,٤٤٩,٤٤٤	٢٦٢,٥٥٩,١٧٢	٢٦٥,٥١٧,٥٣٥	٣٠٣,٤٣٣,٤٧٥	٣٣٣,٤٠٠,٥٧٩
تمويل السلع الاستهلاكية	٢١,٣٢٣,٢٥٩	١٨,٣٣١,٠٤٥	١٠,٩٤٦,٤١٤	١١,٤٨٦,٣٥٨	٨,٢١٦,٥٣٤
أغراض أخرى	٦٨,٤٢٩,٢٣٥	١٠١,٩٧٢,٢٤٩	١٠٩,٤٥٦,٣٧٩	١١٢,٠٣٦,٧٦٧	١١٣,٦٣٢,٦٥٩
الإجمالي	١,٢٧٧,٣٧٨,٩٦٤	١,٣٩٩,٦٣١,٢٦٣	١,٤٣٩,٩٢٦,١٥٠	١,٥٨٠,٨٧١,٦١٦	١,٧٠٤,٣٨٥,٤٩٠

ودائع العملاء

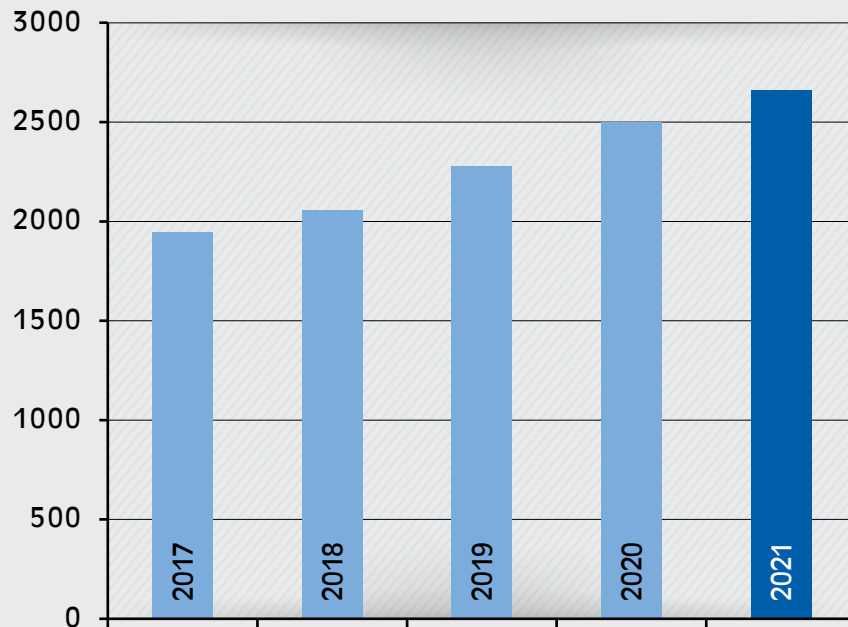
تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٦٩٨) مليون دينار وبزيادة ٧٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٣٦٨,٨٠٠	التأمينات النقدية
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	ودائع العملاء المقيمة
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	ودائع عملاء - وكالة
٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	المجموع



ودائع العملاء ٢٠١٧-٢٠٢١



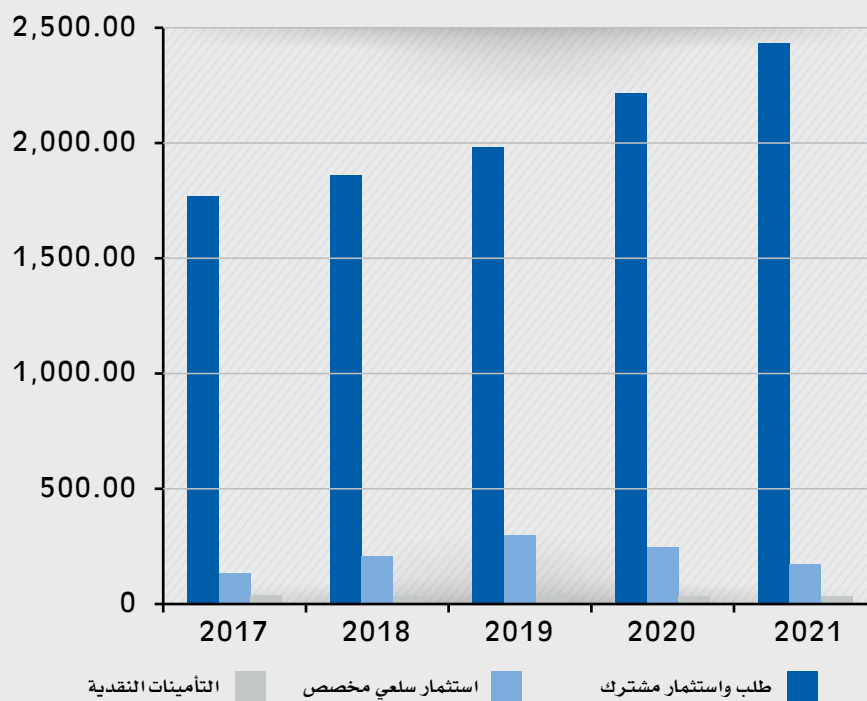
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٧ - ٢٠٢١

(بالتدينار الأردني)

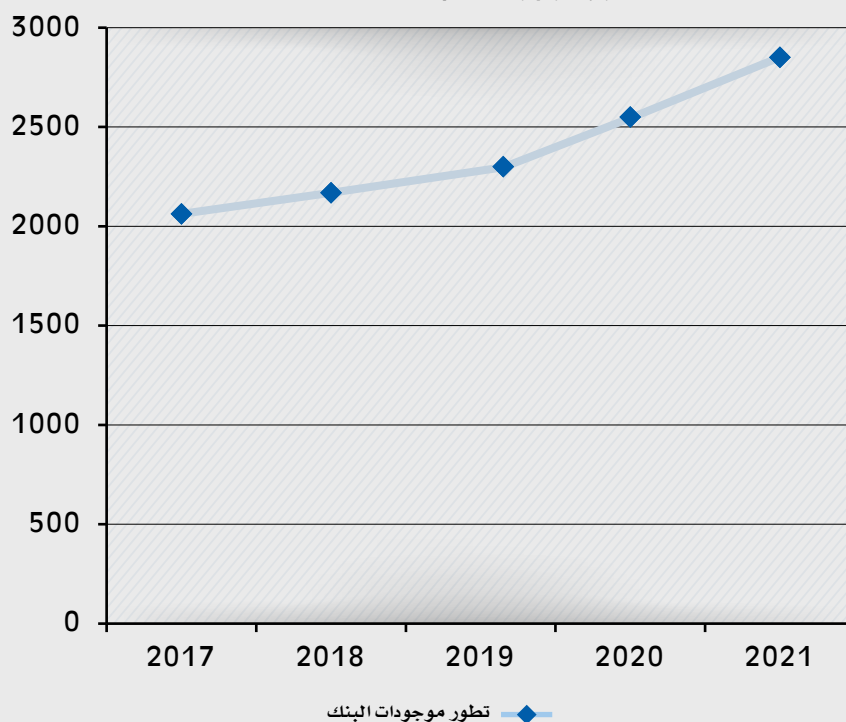
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	
٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	التأمينات النقدية
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	ودائع العملاء استثمار مخصص
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٣٩٤,١٤٠	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	ودائع عملاء - وكالة
٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	المجموع



تطور ودائع العملاء ٢٠٢١-٢٠١٧



تطور موجودات البنك ٢٠٢١-٢٠١٧

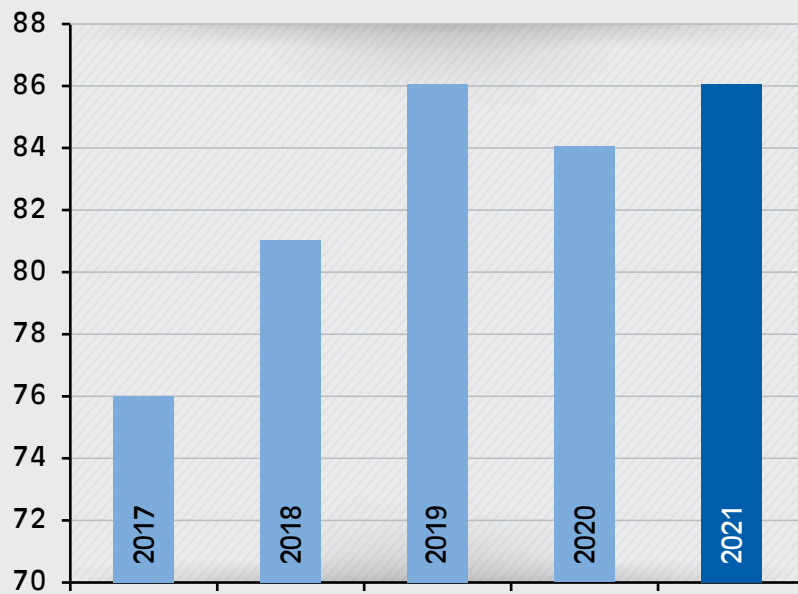




التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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 ٢٠٢١-٢٠١٧



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢١/١٢/٢١ ما مجموعه (١٠٩,٦٤٨,٤٦٥) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك :	دينار (٣٣,٩٤٤,٩٦١)
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك :	دينار (٢,٥١٤,٤٦٤)
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك :	دينار (٧٣,١٨٩,٠٤٠)

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

حسابات لأجل بنسبة	من ٩٠٪ إلى ١٠٠٪	لأدنى رصيد لحسابات الاستثمار وذلك حسب الشرائح المعلنة
حسابات توفير بنسبة	٣٠٪	

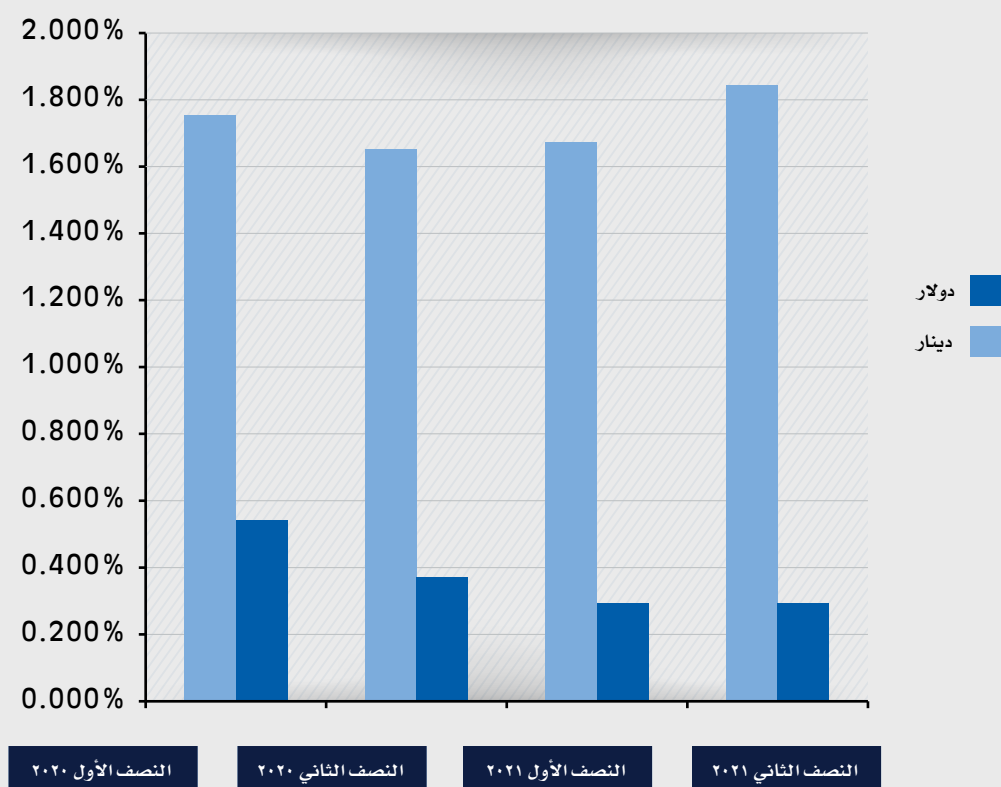
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢١ بالدينار الأردني من ٦٧٪ إلى ٣٧٪، ٤٪ عن النصف الأول ومن ٨٤٪ إلى ٨١٪ للنصف الثاني. (من ٧٥٪ إلى ٢١٪، ٤٪ عن النصف الأول ومن ٦٥٪ إلى ٤٩٪، ٤٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢١ من ٢٩٤٪ إلى ٧٣٧٪، ٠٪ عن النصف الأول ومن ٢٩٢٪ إلى ٧٣٠٪، ٠٪ للنصف الثاني. (من ٥٤٪ إلى ٢٤٪، ١٪ عن النصف الأول ومن ٣٧٪ إلى ٩٤٪، ٠٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).



ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٢٠، ٢٠٢١):

(نسبة مئوية)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ١,٦٥ إلى ٤,٤٩	من ٠,٢٧ إلى ٠,٩٤	من ١,٧٥ إلى ٤,٣١	من ٠,٥٤ إلى ١,٢٤	من ١,٨٤ إلى ٤,٨١	من ٠,٢٩٢ إلى ٠,٧٣	من ١,٦٧ إلى ٤,٣٧	من ٠,٢٩٤ إلى ٠,٧٣٧

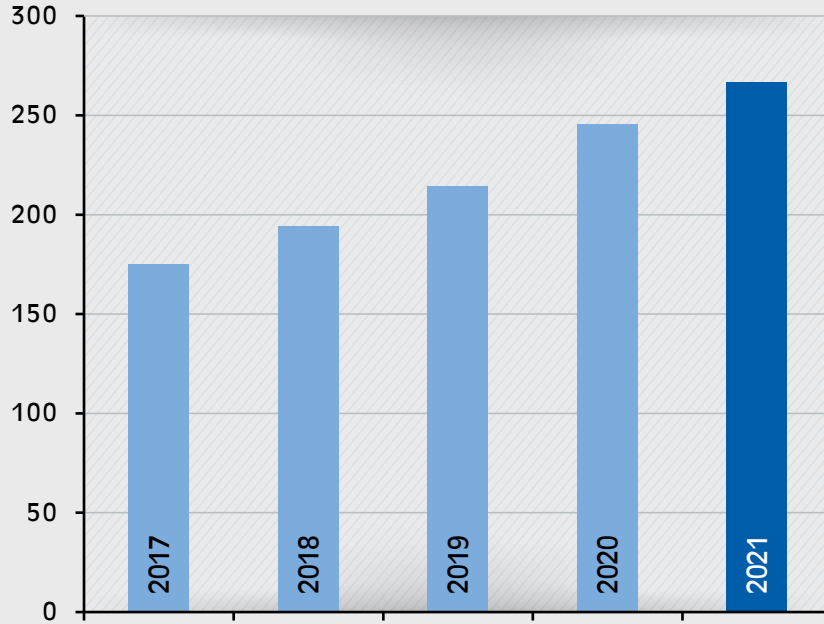


إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجرّد للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢٦٦) مليون دينار بزيادة مقدارها (٢٢) مليون دينار ونسبة (٩%) 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 ٩,٥% مقارنةً بنسبة ٩,٦% في عام ٢٠٢٠.



حقوق المساهمين ٢٠١٧-٢٠٢١



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (١٢,٨٠٨,٣٦٣) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٥٪ 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 ٢٠٢١/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٧٩١,٩٨٨) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ ما مجموعه (٢٤٠,٣٣٢) 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 ٢٠٢١ ما يعادل ٢٠,٥١ ٪، 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 لصورة البنك وبما يلبي تطلعات العملاء والمساهمين.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤١٩,٣٥٩) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢١
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	١٠١,٢٥٣
أتعاب قضائية	٧,٥٨١
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٢٢٦,٥٢٥
المجموع	٤١٩,٣٥٩

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 ٢٠٢١ :

(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 لتنافع (رواتب ومكافآت) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠٢٠	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٥٩,٦٤٨	-	٣٥٩,٦٤٨
الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض	٢٠٩,٢٨٠	-	٢٠٩,٢٨٠
السيد يوسف علي محمود البدري (حتى ٢٠٢١/٩/١٤)	١٦١,٨٩٦	-	١٦١,٨٩٦
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٧٧,٢٨٠	-	١٧٧,٢٨٠
السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري	١٥٤,٠٨٠	-	١٥٤,٠٨٠
السيد نايف موسى حسن ابو ادهيم	١٤٦,٠٨٠	-	١٤٦,٠٨٠
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٤٢,٠٨٠	-	١٤٢,٠٨٠
السيد عمر مصطفى الشريف	٦٢,٤٨٨	-	٦٢,٤٨٨
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٢٧,٣١٢	-	١٢٧,٣١٢
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٢٧,٧٦٠	-	١٢٧,٧٦٠
المجموع	١,٦٦٧,٩٠٤	-	١,٦٦٧,٩٠٤

فيما يلي ملخص لتنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	إجمالي المزايا السنوية
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠

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 (٢٨٥,٨١٦) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

المبلغ	الجهة
٢٢٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
١٥,٠٠٠	مديرية الامن العام
٣,٠٠٠	دائرة تنمية اموال الاوقاف
١٨,٠٠٠	تكية أم علي
٣,١١٧	مؤسسة الحسين للسرطان
٦,٠٠٠	صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام
١٢,٠٩٢	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية-الجيش العربي
٨,٦٠٧	أخرى
٢٨٥,٨١٦	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 ٢٠٢١					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
-	٥,٨٤٣			-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٥٠,٤٩١	-	٥١٧	١٢١,٩٦١	١٧,٤٧٢	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	٣٧	٣٩٦	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١١٥	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٤٨٧	٢,٠٩٥	-	الإدارة التنفيذية
١٥٠,٤٩١	٥,٨٤٣	٢,١٥٦	١٢٤,٤٥٢	١٧,٤٧٢	المجموع

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 المطفأة	ودائع لدى 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

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



بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٠			٢٠٢١			
مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	
-	-	١١	-	-	٦	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	-	-	-	-	-	البنك العربي (الشركة المالكة)
١٤١	-	٤٤	١٤١	-	٢٨	أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	١	-	٨٤	٢	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٠٨٨	٢٠	٨٢	١,٦٦٨	٣٧	٧٤	الإدارة التنفيذية
٢,٣١٣	٢١	١٣٧	١,٨٩٣	٣٩	١٠٨	المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للعضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	
٣٩٦	-	٣٩٦	-	-	-	٣٩٦	-	٣٩٦	السيد / زياد بهجت محمد الحمصي
٣٩٦	-	٣٩٦	-	-	-	٣٩٦	-	٣٩٦	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 أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب 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.

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي

المدير العام

عباس جمال مرعي

المدير المالي

قائمة المحتويات



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



إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

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 ٢٠٢١ 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 والايضاحات 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 ٢٠٢١ 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 للمعايير الدولية للتدقيق، 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 الملزمة 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 نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق 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.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبيدي 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 تقررته 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 جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

<p>تضمنت إجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت إجراءاتنا 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 المالي الإسلامي رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مدخلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. - 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 الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم لبيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي 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>نظراً لأهمية الاحكام 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 اجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٠٧٤,٤٩١,٣٨٦ دينار وبلغت قيمة المخصصات ٣١,٠٧١,٥٨٢ دينار.</p>
---	--



إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا 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 ينضمه الاحتيال من نواطٍ 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً 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، فعلى 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 بالحوكمة 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 بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة 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 بالحوكمة، 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 بناءً 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.

إرنست ويونغ/ الأردن

بشر إبراهيم بكر
ترخيص رقم ٥٩٢

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٧ شباط ٢٠٢٢



إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار
الموجودات		
٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٨٩,١٦٨,٢١٧	٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥
٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٢٢٧,٠١١	١٥,٥٥٥,١٥٤
٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	٨٢٤,٢١١,٥٦٧
٧ ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-
٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦
٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٥,٨٤٢,٩١١	٥,٦٢٩,٨٩٢
١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٣,٩١٤,٦٨٧	٣,٢٣٩,٢٤٦
١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	٢٧,٣٦٣,٩١١
١٢ إستثمارات في العقارات	١٨,٩٨٨,٦٧٤	٢٣,٥٣١,١٩٠
فروض حسنة - بالصافي	٥٧,٣٣١,٨٩٢	٥٢,٢١٤,٧٧٧
١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٨,٣٥٥,٧٧٣	١٥,٨٠١,٣٣٩
١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي	١,٦٥٦,٨٦٢	٩٧٥,٤٧٣
١٥ موجودات حق الاستخدام	٧,٠٠٥,٩٤٠	٥,٦٣٠,٢١٦
٢١ موجودات ضريبية مؤجلة	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,١٨٢,٨٨٢
١٦ موجودات أخرى	٢٧,٤٤٥,٣٦٣	٢٠,٢٢٠,١٨٤
مجموع الموجودات	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢
المطلوبات		
١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٦٤٥,٥٦٢	٢٦١,٥١٣
١٨ حسابات العملاء الجارية	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٧٢١,١٩٤,٥٧٩
١٩ تأمينات نقدية	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٠,٦٣١,٨٩٢
٢٠ مخصصات أخرى	٣,٧٢٣,٨٠٧	٣,٥٤٥,٨٤٤
٢١ مخصص ضريبة الدخل	١١,٥٤٥,٩٣٣	١١,٣٥٩,٠٩٥
٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣٧٧,٤٢٤	٢٩٦,٤٧٧
١٥ التزامات التأجير	٥,٩٤١,١٢٦	٤,٧٥٢,٤٧١
٢٢ مطلوبات أخرى	٤١,٣٠٣,٩٧٦	٣٠,٦٩٣,٢٢٥
مجموع المطلوبات	٨٧٧,١٨٧,١٥٢	٨٠٢,٧٣٥,٠٩٦
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
٢٣ حسابات الإستثمار المطلقة	١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠	١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢
٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(٣٩٨,٣٠٦)	(٣١١,٤٦١)
مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١,٦٦٤,٣٨٧,٢٤٤	١,٤٩١,٧٧٢,٩٥١
٢٤ مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	١,٤٦٨,٦٩١	٤,٠٣٦,٨٢٣
	١,٤٦٨,٦٩١	٤,٠٣٦,٨٢٣
حقوق المساهمين		
٢٥ رأس المال المكتتب به والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦ احتياطي قانوني	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥
٢٦ احتياطي اختياري	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢
٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٦١٥,٧٩٦	٤٨٣,٧٢٤
٢٨ الأرباح المدورة	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٠,١٦٦,٣٧١
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢
الإستثمارات المقيدة	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦
حسابات الإستثمار بالوكالة	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣

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



إيضاحات	٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٠ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
الإيرادات		
إيرادات البيوع المؤجلة	٢٩	٤٥,٦٩٠,٦٤٤
إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠	١,٢٠٠,٨٦٨
صافي إيرادات عقارات	٣١	٤٨٢,٢١٤
إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٣٢	٥٣,٢٤٨,٢٥٤
عمولات الجمالة	٣٣	١,١٢٠,٨٦٩
إيرادات أخرى	٤٢	٥٤٤,١٠٧
صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٤	٧,٣٦١,٥٠٩
إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك		١٠٩,٦٤٨,٤٦٥
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك	٣٥	(٢,٥١٤,٤٦٤)
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٣٦	(٣٣,٩٤٤,٩٦١)
حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال	٣٧	٧٣,١٨٩,٠٤٠
إيرادات البنك الذاتية	٣٨	٤٨,٨٦٥
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً	٣٩	٤٨,٨٤٢
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ	٣٩	٢٠٨,٣٦١
أرباح العملات الأجنبية	٤٠	١,٧٩١,٩٨٨
إيرادات خدمات مصرفية	٤١	١٢,٨٠٨,٣٦٣
إيرادات أخرى	٤٢	٢٤٠,٣٣٢
رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان	٣٥	(٢,١٧٥,١٢٦)
إجمالي الدخل		٨٦,١٦٠,٦٦٥
المصروفات		
نفقات الموظفين	٤٣	٢٢,٨٢٠,٠٥٣
استهلاكات وإطفاءات	١٤ و ١٣	٢,٥٥٤,٢٣٦
مصاريف أخرى	٤٤	١٠,٢٤٨,٣١٣
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٨	٩,٠٧٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٥٦ و ٦	٣٠٠,٠٠٠
إطفاء موجودات حق الاستخدام	٤٥	١,١٨٤,٠٦٨
تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير	٤٥	١٢٧,٨٤٧
مصاريف الايجار	٤٥	٣٤٢,١٩٣
مخصصات أخرى	٢٠	٤٢٢,٥٣٠
إجمالي المصروفات		٣٨,٠٠٨,٣١٦
الربح للسنة قبل الضريبة		٤٨,١٥٢,٣٤٩
ضريبة الدخل	٢١	(١٤,٤٣٤,٦٠٣)
الربح للسنة		٣٣,٧١٧,٧٤٦
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة	٤٦	٠,٣٣٧

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

قائمة الدخل الشامل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
٨,٠٣٦	١٣٢,٠٧٢	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٠,٤٤٨,٠٣٣	٣٣,٨٤٩,٨١٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين



إيضاحات	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطات		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٨٣,٧٢٤	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢
الربح للسنة	-	-	-	-	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٣,٧١٧,٧٤٦
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	١٣٢,٠٧٢	-	١٣٢,٠٧٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٣٢,٠٧٢	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٣,٨٤٩,٨١٨
المحول الى الإحتياطات	-	٤,٨١٥,٢٣٥	-	-	(٤,٨١٥,٢٣٥)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦١٥,٧٩٦	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٧٥,٦٨٨	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٢١٤,١٩٧,٨٧٩
الربح للسنة	-	-	-	-	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٠,٤٣٩,٩٩٧
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٨,٠٣٦	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٠,٤٤٨,٠٣٣
المحول الى الإحتياطات	-	٤,٤٧٢,٥٦٦	-	-	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٨٣,٧٢٤	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٢٧٢,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (١٨٢,٨٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٢% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢١ (لم يتم توزيع أرباح لعام ٢٠٢٠).

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

قائمة التدفقات النقدية



إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح قبل الضريبة	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٤٤,٧٢٥,٦٦٠
التعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات	٢,٥٥٤,٢٣٦	٢,٥١٩,٢٧٧
استهلاك إستثمارات في عقارات	١٧٢,٨٣٦	١٢٨,٧٣١
مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٣٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك	(٧,٣٦١,٥٠٩)	(٣,١٩٨,١٥١)
مخصصات أخرى	٤٢٢,٥٣٠	٤٣١,٥٢٨
إطفاء موجودات حق الاستخدام	١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٠٠,٧٣٧
تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير	١٢٧,٨٤٧	١٢٨,٣٣٤
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١٤,٩٢٤)	(١,٢٠٧)
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل	٤٥,٥٣٧,٤٣٣	٤٦,١١٠,٠٠٩
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	(٨٤,٩٦٢,٧٨٥)	(٨٦,٦٢٥,٣٦١)
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك	(٧٨,٣٥٤,٨٦٥)	(٥٧,٩٣١,٥٩٥)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٩,٧٠٠,٣٨٦)	(٣,٠٤٩,٦٣٨)
(الزيادة) في القروض الحسنة	(٥,١١٧,١١٥)	(٤,١١٦,٦٧٤)
الزيادة في حسابات العملاء الجارية	٥٩,٠٨٥,٩٤٥	٤٣,٦٤٨,٢٩٩
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	١,٧٣٦,٩٠٨	(٧٤٠,١٤٠)
الزيادة (النقص) في المطالبات الأخرى	١٤,٥١٠,٧٢٦	(٨,٤٨٣,٢٨٠)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة	(٥٧,٢٦٤,١٣٩)	(٧١,١٨٨,٣٨٠)
مخصصات مدفوعة	(٢٤٤,٥٦٧)	(١٣٣,٩٠٤)
الضريبة المدفوعة	(١٥,٧٥٧,٥٩٥)	(١٥,٥٤٣,٨٤٨)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل	(٧٣,٢٦٦,٣٠١)	(٨٦,٨٦٦,١٣٢)
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	(٧٦٢,٢٨٦)	(٧٣٤,٤٩٧)
بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	١٠,٦٥٠,٩٤٤	(٤,٧٠٢,٦١٤)
بيع (شراء) إستثمار في عقارات	٣,٣١٩,٤١٣	(٧٦٦,٧١٥)
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٣,٧١٠,٠٨٥)	(١,٥٩٨,٤١٨)
(شراء) موجودات غير ملموسة	(١,٠٧٣,١١٤)	(٢٣٦,٤٣٥)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٣٣,٤٣١	١٠,١٠٥
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار	٨,٤٥٨,٣٠٣	(٨,٠٢٨,٥٧٤)
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك	١٧٢,٧٠١,١٣٨	١٩٠,٧٥٥,٠٨٧
المسدد من التزامات التأجير	(١,٤١٨,٩٨٤)	(١,١٨٨,٧٦٥)
الأرباح الموزعة	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	١٥٩,٢٨٢,١٥٤	١٨٩,٥٦٦,٣٢٢
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١٤,٩٢٤	١,٢٠٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٩٤,٤٨٩,٠٨٠	٩٤,٦٧٢,٨٢٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٧١٦,٥٨٧,٧٦٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٨١١,٢٦٠,٥٨٦
بنود غير نقدية		
زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة	١٦٧,٢٩٠	١١,١٢٣,٢٧٩
زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن تحويل من إستثمارات في عقارات	-	٢٨٣,٩٣٣
زيادة موجودات ثابتة ناتجة عن تحويل من محفظة الاستثمار في العقارات	١,٠٤٠,٢٩١	-
موجودات غير ملموسة	-	(٣٢,٣٨٤)

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

قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن



٢٠٢٠ كانون الأول	٢٠٢١ كانون الأول	
دينار	دينار	
٤٧,٧٦٦,٤٩٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)	حقوق المساهمين
(٥٩,٦٢١,٣٢١)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٥,٧٠٧,٦٠٥	٨,٠٥٤,٩٤٤	سلف شخصية
٥٨,١٣٦,١٨٦	٦٣,٧٥٥,٤٥٧	بطاقات مقسطة
٦٣,٨٤٣,٧٩١	٧١,٨١٠,٤٠١	مجموع الإستهلاك خلال السنة
٥١,٩٨٨,٩٦٥	٥٧,٤٤٢,٢٠٥	الرصيد الإجمالي
٩٨٢,٣٧٠	١,٠٨٢,٧٣٨	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٧٥٦,٥٥٨)	(١,١٩٣,٠٥١)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (إيضاح ٦)
٥٢,٢١٤,٧٧٧	٥٧,٣٣١,٨٩٢	الرصيد في نهاية السنة - صافي

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

قائمة التغيرات في الإستثمارات المقيمة



إيضاح	المربحات الدولية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	٣,٧٨٩,١٥٢	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦
يضاف: الايداعات	٥١,٨٠٤,٢٢٩	-	٥١,٨٠٤,٢٢٩
يطرح: السحوبات	(١٠٦,١١٤,٤٤٤)	(٥٣٧,٠٤٩)	(١٠٦,٦٥١,٤٩٣)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	٣٩	-	(٤٨,٨٤٢)
يضاف: أرباح إستثمارية	٢٩٧,١٤٦	-	٢٩٧,١٤٦
الإستثمارات في نهاية السنة	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	٣,٢٥٢,١٠٣	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦
إيرادات للتوزيع	٧٣	-	٧٣
المجموع	٧٣	-	٧٣

إيضاح	المربحات الدولية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	٢٩٠,٧٨٥,١٤٤	٤,١٨٥,٧٨٥	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩
يضاف: الايداعات	٨٥,١٣٢,٧٧٠	-	٨٥,١٣٢,٧٧٠
يطرح: السحوبات	(١٣٦,٧٥٠,٣٨٢)	(٣٩٦,٦٣٣)	(١٣٧,١٤٧,٠١٥)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	٣٩	-	(٢٩٤,٢٣٨)
يضاف: أرباح إستثمارية	١,٨٥٩,٢١٠	-	١,٨٥٩,٢١٠
الإستثمارات في نهاية السنة	٢٤٠,٧٣٢,٥٠٤	٣,٧٨٩,١٥٢	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦
إيرادات للتوزيع	١١٢	-	١١٢
المجموع	١١٢	-	١١٢

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

قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة



إيضاح	تسهيلات محلية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	١٩,١٦١,٢٩٠	١٣,٥٩٨,٠٠٣	٣٢,٧٥٩,٢٩٣
يضاف: الايداعات	١٠,٥٢٢,٧٢٥	-	١٠,٥٢٢,٧٢٥
يطرح: السحوبات	(١١,٤٨٦,٠٩٧)	(١,٠٦٨,٤٦٤)	(١٢,٥٥٤,٥٦١)
يضاف: أرباح إستثمارية	٤١٣,٥٧٦	-	٤١٣,٥٧٦
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(٢٠٨,٣٦١)	-	(٢٠٨,٣٦١)
يطرح: حصة الموكل	(٢٠٥,٢١٥)	-	(٢٠٥,٢١٥)
الإستثمارات في نهاية السنة	١٨,١٩٧,٩١٨	١٢,٥٢٩,٥٣٩	٣٠,٧٢٧,٤٥٧
إيرادات مقبوضة مقدماً	١,٠٩٢,٨٥٩	-	١,٠٩٢,٨٥٩

إيضاح	تسهيلات محلية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	٢١,٢٥٠,٧١٤	١٢,٥٩١,٦٨٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧
يضاف: الايداعات	٢,٢٢٨,٠٢٦	١,٠٠٦,٣٢٠	٣,٢٣٤,٣٤٦
يطرح: السحوبات	(٤,٣١٧,٤٥٠)	-	(٤,٣١٧,٤٥٠)
يضاف: أرباح إستثمارية	٦٤٦,٠٠٨	-	٦٤٦,٠٠٨
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(٣٨١,٤٠٢)	-	(٣٨١,٤٠٢)
يطرح: حصة الموكل	(٢٦٤,٦٠٦)	-	(٢٦٤,٦٠٦)
الإستثمارات في نهاية السنة	١٩,١٦١,٢٩٠	١٣,٥٩٨,٠٠٣	٣٢,٧٥٩,٢٩٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	١,٤٥٩,٧٨٦	-	١,٤٥٩,٧٨٦

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



أ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة 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 ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة ودمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- 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 أعلى 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 خلط 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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء ما يلي:

معييار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)

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

قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) ولم ينتج أي اثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك كون جزء من المعيار حل محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩.



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 الاستثمار المشترك

النسبة	
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح	٣٠٪ - ٧٢٪
أي ما نسبته من ١,٦٧٪ إلى ٤,٣٧٪ للنصف الأول ومن ١,٨٤٪ إلى ٤,٨١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١ على الدينار (مقابل من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ للنصف الأول ومن ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠) وما نسبته ٢٩٤,٠٪ إلى ٧٣٧,٠٪ و ٢٩٢,٠٪ إلى ٧٣٠,٠٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢١ (مقابل من ٥٤,٠٪ إلى ٢٤,١٪ ومن ٣٧,٠٪ إلى ٩٤٠,٠٪ للعام ٢٠٢٠).	
حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح	٢٨٪ - ٧٠٪

- 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).
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالاستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٢٩,٠٪ و ١٦٨,٠٪ للعام ٢٠٢١ (مقابل ١٥٦,٠٪ و ١٧٨,٠٪ للعام ٢٠٢٠).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات 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 أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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



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

الجمالة

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 مقسماً (مؤجلاً).
- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
 - يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم 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 (المشتري) بدفع الثمن المتفق 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 المتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية 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 المتوقع 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 بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المراجعة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة 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 مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة 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 المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المتعاقد عليها).



الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

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، وتحمل 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 المضاربة عند تسليم رأس المال إلى المضارب 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 المضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها تلك السنة في حدود الخسائر التي يخفّض بها رأس مال المضارب. في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

التمويل بالمشاركة

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

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

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

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفّض 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، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعدّل لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة إجمالي إلى قائمة الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المدومة 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

هي 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 المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة عنها من قيمة هذه الموجودات. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتية

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والمولة 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 أن 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 المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن 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 وبعاد 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 المنتهية بالتمليك

هي عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة). تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند افتتاحها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي آلت بها للبنك أو بالقيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد 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 إثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

الإستثمارات في العقارات

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

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في 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 الإعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.



ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

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

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٢ 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، ويحد أعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الاردني 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 ٢٠ 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 ٢٠٢١ والسنوات اللاحقة يتم الاستفادة من الفائض الموجودة بجانب المطلوبات حتى الانتهاء من هذه الفائض، وفي حال وجود زيادة في المخصصات المطلوبة يتم ردها إلى الإيرادات ولا تعود إلى الفائض.

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 المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع 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 المُؤجلة بإستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

تُمثل 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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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



عقود الإيجار

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

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

النقد وما فيه حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية واحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل وبراى الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

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

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

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

- قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي فقط وفقاً لآخر اصدار من صندوق النقد الدولي.

- 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، علاوة على ذلك فقد نوه البيان الصادر من المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" في تاريخ ٢١ أيار ٢٠٢١ لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 مخاطرتهم 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 الإسلامية رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

- يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل، حيث انه إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ وهذه العوامل تشمل ما يلي:

- ١- تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
- ٢- استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
- ٣- يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للادوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تقترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للادوات 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 ، حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

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

و في ما يلي ملخص النسب المعمول بها لكل سيناريو قبل وبعد جائحة COVID-19 :

- توقف البنك خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢١ عن العمل باستخدام سيناريو هبوط إضافي لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك نتيجة لتحسن مؤشرات الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قام البنك بتعديل الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتصبح ٣٥٪ للسيناريو الأسوأ، ٢٠٪ للسيناريو الأفضل و ٤٥٪ لسيناريو الأساس بدلاً من ٢٠٪ للسيناريو الأسوأ، ١٥٪ للسيناريو الأفضل ، ٣٥٪ لسيناريو الأساس و ٣٠٪ للسيناريو الأكثر سوءاً الذي تم استخدامه في العام الماضي.

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

- في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يعتمد السيناريو الأساسي على واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

- يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. كذلك من الإجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والاليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪ وتمويلات الإجارة السكنية لتصبح ٢٠٪ بدلاً من ١٠٪.

تعريف التعثر:

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

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

العمر المتوقع:

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري:

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحساب 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 الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ 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 الاخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

معدل اعمار عقود الإيجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪.

ع – نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤١,٨٥٩,٤٣٦	٤٥,٤٩٣,٠٠٠	نقد في الخزينة
٦٦٦,٥٨٢,٤١٥	٧٤٥,٦٨٧,٤٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٨٧,٥٢٥,٠٩٤	٩٧,٩٨٧,٧٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٨٨٩,١٦٨,٢١٧	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
		المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ عدا الإحتياطي النقدي.

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضت على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	رصيد بداية السنة
٢,١٣٠,٢٧٨,٢٩٩	٢,٢٠٣,٧٧٤,٢٥٩	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٢,٠٤١,٨٠١,٣١٦)	(٢,١١٤,٢٠٦,٥٥١)	الأرصدة المسددة
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	الرصيد نهاية السنة

ه – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٨٨٣,١٤٨	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١,٣٤٣,٨٦٣	٣,٢٨١,٧١٤	١٨,٢٢٧,٠١١	١٥,٥٥٥,١٥٤
١٦,٨٨٣,١٤٨	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١,٣٤٣,٨٦٣	٣,٢٨١,٧١٤	١٨,٢٢٧,٠١١	١٥,٥٥٥,١٥٤

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

إن جميع الأرصدة 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).



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

المرحلة الاولى		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	رصيد بداية السنة
٦,٢٦٩,٧١٧,٣٩٦	٥,٠٣٥,١٢٨,٥٥٨	الارصدة الجديدة خلال العام
(٦,٢٧٢,٩٦٥,١٤٨)	(٥,٠٣٢,٤٥٦,٧٠١)	الارصدة المسددة
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		ذاتية		المجموع	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					الأفراد (التجزئة)
٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	-	-	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤
٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٨٧٤,٩٩٩	-	-	٢,٦٢٤,٨٤٦	١,٨٧٤,٩٩٩
٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٩٨٩,٧٨٣	-	-	٨,٤٨٦,٠١٣	١٠,٩٨٩,٧٨٣
١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	-	-	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨
					الشركات الكبرى
١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	١٧٧,٧٢١,٨٢٢	٤٥٦,٤٩٠	٤٥٩,١٦٠	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	١٧٧,٢٦٢,٦٦٢
٢٢٤,٢١٥,٨٦٤	٢٥٢,٣٩٩,٣٣٧	٢,٩٠٣,٤٧٩	٢,٤٩٦,٤٨٥	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	٢٤٩,٩٠٢,٨٥٢
١,٠٤٧,٦٧٩	١,٦٢٧,٩٤٣	-	-	١,٠٤٧,٦٧٩	١,٦٢٧,٩٤٣
١٥,٦٥٥	٥,٥٧٩	١٥,٦٥٥	٥,٥٧٩	-	-
١,٩٢٤	-	-	-	١,٩٢٤	-
					مؤسسات صغيرة ومتوسطة
١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٧٩,٤٢٠,٩٨٢	-	٢,٩٣٥	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	٧٩,٤١٨,٠٤٧
٨٦٢,١٨٦	١,٢٥٦,٣٠٥	٣,٧٤٨	١٦,٩٧٢	٨٥٨,٤٣٨	١,٢٣٩,٣٣٣
-	٦٧,٥٣٥	-	٦٧,٥٣٥	-	-
٢٤,٥٣٠	٢١,٦٦٦	-	-	٢٤,٥٣٠	٢١,٦٦٦
٩٢٢,١٩٢,٠٦٤	١,٠١٥,٩٦٦,٤٤٣	٣,٢٧٩,٣٧٢	٣,٠٤٨,٦٦٦	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	١,٠١٢,٩١٧,٧٧٧
٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	١٨٤	٤١	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	٥٩,٧٠٥,٧٥١
٣٥,١٣٧,٤١٤	٢٩,٨٧٨,٥٣١	٣,٢٧٢,٥٥٢	٣,٠٢٠,٦٤٣	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨
٢,٣٣٨,٩٦٠	٢,٤٠١,٨٧٧	١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨	٢,٣٢١,٨٧٥	٢,٣٨٣,١٥٩
٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	٨٨,٥٥١	٩,٢٦٤	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	٩٢٣,٩٧٠,٩٧٩
					صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع المُوجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢١	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	٤٨٩,٧٢٣	-	٤٨٩,٧٢٣
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	(٣٠٢,٦٧٦)	-	(٣٠٢,٦٧٦)
ديون معدومة	-	(٣,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٣)
تسويات خلال العام	٧٤,٠٤٢	(١٤٥,٥٠٥)	٧١,٤٦٣	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٦٧٣,٣٩١	٢,٩٤٤,٠٤٥	٢٤١,١٨٦	٣,٨٥٨,٦٢٢
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	١٥,٧٢٨	٢,٤٩٣	٧٧	١٨,٢٩٨
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	٤٨,٧٥٨	٢٨٧,٢٩٥	٧٢١	٣٣٦,٧٧٤
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢١٣,٦٩٤

٢٠٢٠	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	٦٠٨,٧٤٧	٣,٣٤١,٤٨٨	٢١٣,٦٠١	٤,١٦٣,٨٣٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٧,٠٨٤	٧١,٥٦٤	-	٩٨,٦٤٨
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٣,٠٢٧)	(١٤١,٨٥٦)	(٤٧,٤٩١)	(٢٣٢,٣٧٤)
تسويات خلال العام	٧١,٠٣١	(٧٥,٤٤٢)	٤,٤١١	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٦٠٨,٤٦٥	٣,١٨٨,٣٧٩	١٦٥,٩٧٦	٣,٩٦٢,٨٢٠
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٢٧,٨٨٧	٤,٤٢٤	١,٤٥٥	٣٣,٧٦٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لضمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	٢٧,٤٨٣	٢,٩٥١	٣,٠٩٠	٣٣,٥٢٤
الرصيد في نهاية السنة	٦٦٣,٨٣٥	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٤,٠٣٠,١١٠

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 ٦٧٦, ٣٠٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣٢, ٣٧٤) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

إن التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٠٢,٢٩٦	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	-	-	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	-	مقدنية المخاطر
٨٦٠,٢٦٢,٣٧١	٩٤٧,٢٨٤,٣٠٨	-	٣٠,٨٥٢,٠٥١	٩٦٦,٥٣٢,٢٥٧	٥٧,٣٢٤,٧٣٣	-	٢٦٠,٥٥٤	٥٧,٣٢٤,١٦٩	٨٨٩,٧٤٩,٥٥٥	-	٣٠,٥٩١,٤٩٧	٨٥٩,١٥٨,٠٨٨	مقبولة المخاطر
٢٦,١٤٦,٤٣٣	٣٦,٠٠٣,٨٠٤	-	٣٦,٠٠٣,٨٠٤	-	٦١,٤٠٢	-	٦١,٤٠٢	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	-	تحت المراقبة
٣٠,٠٩٨,١٨٦	٢٩,١٨٧,٢٢٢	-	-	-	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣,٨٧٧,٤٤٣	-	-	٢٥,٣١٠,١٧٩	-	-	-	غير عاملة
٢,٣٢٤,٨٧٤	١,٠٣٥,٩١٨	-	-	-	٢,٢٦٠	٢,٢٦٠	-	-	١,٠١٥,٧٠٨	-	-	-	دون المستوى
٨٤٢,٤٣٨	١,٩١٩,٨٦٢	-	-	-	٥٧,٤٧١	٥٧,٤٧١	-	-	١,٨٦٢,٣٩١	-	-	-	مذكور فيها
٢٧,٠٢٠,٨٧٤	٢٦,٣٣١,٨٤٢	-	-	-	٣,٧٩٩,٧٦٢	٣,٧٩٩,٧٦٢	-	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	-	-	-	حائكة
٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	١,٠١٤,٧٧٥,٥٩٤	٢٩,١٨٧,٢٢٢	٦١,٨٥٥,٨٥٥	٩٣٣,٧٤٢,١١٧	٦١,٥٣٣,٥٦٨	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣٢١,٩٥٦	٥٧,٣٢٤,١٦٩	٩٥٣,٢١٢,٠٢٦	٢٥,٣١٠,١٧٩	٦١,٥٣٣,٨٩٩	٨٦٦,٣٦٧,٩٤٨	المجموع

إن الحركة على أرصدة التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٨٣٤,١٠٥,٥٧١	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٥١,٤٧٨,٢٤٣	٨٤٣,٠٨٢,٧٤٧	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٤,١٣١,٢٢٥	٢١١,٢١٠	٥٢,٠٠٨,٠٨٨	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٢٥,٩٦٦,٩٢١	٥١,٢٦٧,١٣٣	٧٩١,٠٧٤,٦٥٩	-	-	-	-	-
التحويلات الجديدة خلال السنة	٢٤٦,٨٧٠,٧١٤	٦١٥,١٥٩,٢٠٠	٢,٩٦٣,٨٥٨	٤٢,٦٨٥,٨١٤	٥٦٩,٥٠٩,٥٢٨	٨,٣٤٦,٩٠٤	٣٣٦,٥٢٣	٢٧٠,٥١٠	٧,٧٣٩,٨٠١	٦٠,٦٨١,٢٩٦	٢,١١٧,٢٦٥	٤٢,٤١٥,٣٠٤	٥٦١,٧٦٩,٧٢٧	-	-	-	-	-
التحويلات المسددة	(١٥٦,٢٦٧,٠٥٩)	(٥٢٥,٠٣٢,٨٨٣)	(٤,٨٩٤,٩١٩)	(٤٠,٣٢٥,١٥٠)	(٤٧٩,٨١٢,٨١٣)	(٣,١٣٢,٨٥٩)	(٦٦٦,٣٨٣)	(٩٠,٠٧٠)	(٢,٣٥٧,٤٠٦)	(٥١١,٩٠٩,٠٢٣)	(٤,٦١٨,٥٣٦)	(٤٠,٣٢٥,٠٨٠)	(٤٧٧,٤٥٥,٤٠٧)	-	-	-	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٥٢٧,٠١٥)	(٤,٦٨٦,٠٩١)	٥,٢٥٣,١٠٦	-	(٥,٧١٩)	(٤,١٧٨)	٤٧,٤٤٧	-	(٥١١,٢٩٦)	(٤,٦٤٤,٣٦٣)	٥,٢٥٣,٦٥٩	-	-	-	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(١,٦١٤,٥٣٩)	١٤,٨٦٠,٨١٥	(١٣,٢٤٦,٧٧٦)	-	(١,١٠٦)	٥٢,٨٧٩	(٥١,٧٧٣)	-	(١,١١٣,٤٣٣)	١٤,٨٠٧,٩٣٦	(١٣,١٩٤,٥٠٣)	-	-	-	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٣,٢٠٢,٥٠١	(٢,١٥٧,٨٧٦)	(١,٠٤٤,١٧٥)	-	-	٩٢,٨٨٣	(٨٠,٨٤٥)	(١١,٩٨٨)	-	٣,١٠٩,٦١٨	(٢,٠٧٧,٠٣١)	(١,٠٣٢,١٨٧)	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	١,٠١٤,٧٧٥,٥٤٤	٢٩,١٨٧,٢٢٢	٦١,٨٥٥,٨٥٥	٩٣٣,٧٤٢,١١٧	٦١,٥٣٣,٥٦٨	٣,٨٨٧,٤٤٣	٣٢١,٥٥٦	٥٧,٣٢٤,١٦٩	٩٥٣,٢١٢,٠٢٦	٢٥,٣١٠,١٧٩	٦١,٥٣٣,٨٩٩	٨٦٦,٣٦٧,٩٤٨	-	-	-	-	-



ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	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		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٢,٣٤٥,٨٧٢	٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٢٨,٥٤٤,٤٢٧	٤,٤١٣,٩١٧	٢,٩٣٥,٦٢٨	٤,٠٣٠,١١٠	٣,٩٦٢,٨٢٠	٣٣,٧٦٦	٣٣,٥٢٤	٢٤,٥٨١,٦٠٧	٤,٣٨٠,١٥١	٢,٩٠٢,١٠٤	الرصيد بداية السنة	
٩٨,٦٤٨	٤٨٩,٧٣٣	١٨٩,٤٨٢	٢,٩٦١	٢٩٧,٢٨٠	٤٨٩,٧٣٣	١٨٩,٤٨٢	٢,٩٦١	٢٩٧,٢٨٠	-	-	-		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٣٧٩,٨٦٠)	(٧,٣٢٩,٩٩٧)	(٢,٥٥٨,٤٧١)	(٣,٢٥٤,٥٩٤)	(١,٥١٦,٩٣٣)	(٣,٢٥٤,٦٧٣)	(٣,٢٥٤,٦٧٣)	-	-	(٢,٢٥٥,٧٩٥)	(٣,٢٥٤,٥٩٤)	(١,٥١٦,٩٣٣)		
	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	-	-	(٣,٤٦٣)	(٣,٤٦٣)	-	-	-	-	-	ديون معدومة	
-	-	(١١٣,٩٥٨)	(٣٨٦,٨٥٠)	٥١٠,٨٠٨	-	(٤,٧٩١)	(٢,٧٢٨)	٧,٥١٩	-	(١١٩,١٦٧)	(٣٨٤,١٢٢)	٥٠٣,٢٨٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٤٩,٣٠٤)	٣٦٢,١٨٣	(٢١٢,٨٧٩)	-	(٤٢٥)	٥٥٦	(١٣١)	-	(١٤٨,٨٧٩)	٣٦١,٢٧٧	(٢١٢,٧٤٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٨٩,٧٧١	(١١٩,٨٣٧)	(٦٩,٩٣٤)	-	١٩,٦٠٤	(١٦,٢٥٤)	(٣,٣٥٠)	-	(١٠٣,٥٨٣)	(٦٩,٥٨٤)	(٦٩,٥٨٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦,٨٢٩,٣١٢	٢,٠٢١,٣٤٧	١,٢٧٩,٢٦٦	٦٢٣,٧٠١	١١٨,٣٨٠	-	(١,٩٢٩)	(٣)	١,٩٣٢	٢,٠٢١,٣٤٧	١,٢٨١,١٩٥	٦٢٣,٧٠٤	١١٦,٤٤٨	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٥,٨٩٣,٩٧٢	٣١,٠٧١,٥٨٢	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	١,٦٤١,٤٨١	٢,٠٦٢,٣٥١	٤,٢١٣,٦٩٤	٣,٥٨٨,٦٢٢	١٨,٢٩٨	٣٣٦,٧٧٤	٣٦,٥٥٧,٨٨٨	٣٣,٥٠٩,١٢٨	١,٦٢٣,١٨٣	١,١٢٥,٥٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المغطاة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي						ذاتي						مشترك						البند			
	إجمالي			مرحلة ١			إجمالي			مرحلة ١			إجمالي			مرحلة ١				مرحلة ٢		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار	
٣,٨٧٨,٩٦٠	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	متنبية الخطاطر		
٣١١,٣٦٦,٠٠٨	٣٨٦,١٤٥,١٠٠	-	٢٤,٨٧٥,٦٥٨	٣٦١,٢٦٩,٤٤٢	١,٢٧٨,٤٥٧	-	٢٢,٦٤٥	١,٢٥٥,٨١٢	٢٢,٦٤٥	١,٢٥٥,٨١٢	١,٢٧٨,٤٥٧	-	-	٣٨٤,٨٦٦,٦٤٣	-	٢٤,٨٥٣,٠١٣	٣٦٠,٠١٣,٦٣٠	-	-	مقبولة الخطاطر		
١٨,٩٠٦,٦٤٣	١٩,٨٤٦,٦٦١	-	١٩,٨٤٦,٦٦١	-	٥١,٣٥٢	-	٥١,٣٥٢	-	-	-	٥١,٣٥٢	-	-	١٩,٧٩٥,٣٠٩	-	١٩,٧٩٥,٣٠٩	-	-	-	تحت المراقبة		
١٩,٢٢٣,٨٥٦	١٧,٢٤٨,٢٥٦	-	-	-	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	-	-	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	١٤,٢٨٦,٩٤٢	-	١٤,٢٨٦,٩٤٢	-	-	-	غير عاملة		
٦٧٧,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى		
-	٢٥,٨٩٠	٢٥,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٨٩٠	٢٥,٨٩٠	-	-	-	-	مشكوك فيها		
١٨,٥٤٦,٥٤٨	١٧,٢٢٢,٣٦٦	١٧,٢٢٢,٣٦٦	-	-	٢,٩٦١,٣١٤	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	-	-	٢,٩٦١,٣١٤	-	-	١٤,٢٦١,٠٥٢	١٤,٢٦١,٠٥٢	-	-	-	-	هالكة		
٣٥٢,٣٧٥,٤٦٧	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢	١٧,٢٤٨,٢٥٦	٤٤,٧٢٢,٣١٩	٣٣٣,٧٧١,٣٩٧	٤,٢٩١,١٢٣	٢,٩٦١,٣١٤	٧٣,٩٩٧	١,٢٥٥,٨١٢	٢,٩٦١,٣١٤	٧٣,٩٩٧	١,٢٥٥,٨١٢	١,٢٥٥,٨١٢	٤٢١,٤٥٠,٨٤٩	١٤,٢٨٦,٩٤٢	٤٤,٦٤٨,٣٢٢	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	٣٦٢,٥١٥,٥٨٥	الاجممع		



إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات أئتمانية مباشرة بالائتمانة المخفضة - شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي			ذاتي			مفتترك		
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
البند	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
الرصيد بداية السنة	٢٥٣,٣٣٥,٤١٧	١٩٢,٢٢٣,٨٥٦	٣١,٠١٨,٣١٦	٤,٧٠٢,٢١٢	٣,٢٥٦,٧٨٤	١١,٠٩٨	٢٤٨,١٧٣,٢٥٥	١٥٨,٦٧٠,٠٧٢	٣١,٠٠٧,٢١٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٦١,٢١٧,٦٦٥	٣٤٣,٣١٤,١٢٢	٣٢,٢٤٢,٧٧١	٨٠,٧٥٤	٦,٨٥٠	٧٧,١٢٣	٣٢٣,٢٢٣,٢٦٨	٣٣٦,٨٨٨	٣٢,٢١٥,٦٤٨
التمويلات المسددة	٢٤,٢٢٣,٤٤٨	٢٤٣,٧٣٨	٣٢,٢٤٢,٧٧١	٨٠,٧٥٤	٦,٨٥٠	٧٧,١٢٣	٣٢٣,٢٢٣,٢٦٨	٣٣٦,٨٨٨	٣٢,٢١٥,٦٤٨
التحويلات إلى مرحلة ١	(٤٢,١٣٠,٦٤٦)	(٢٩٠,٩٤٧,٦١٧)	(١,٧٨٢,٥٥٦)	(٤٩١,٤٤٣)	(٤١٣,٤٠١)	-	(٢٩٠,٤٥٥,٧٧٤)	(٦٩٦,١٥٥)	(٢٧,٨٥٣,٣٩٢)
التحويلات إلى مرحلة ٢	-	-	(٨٠١,٣٠٠)	-	-	(١١)	-	-	(٨٠١,٢٨٩)
التحويلات إلى مرحلة ٣	-	-	(١,٠٩٨,٥٣١)	-	(٥)	٤٦,٨٧٣	-	(١,٠٩٨,٥٣١)	١٠,١٣٠,٨٠١
التحويلات إلى مرحلة ٢	-	-	(١١,٧٤٩)	-	١١,٠٨٦	(١١,٠٨٦)	-	٥٠,٦١٣	(٥٠,٦١٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٣,٣٣٥,٤١٧	١٧,٢٤٨,٦٥٦	٤٤,٧٢٢,٣١٩	٤,٢٩١,١٢٣	٢,٩٦٦,٢١٤	٧٣,٩٩٧	٤٢١,٤٥٠,٨٤٩	١٤,٢٨٦,٩٤٢	٤٤,٦٤٨,٣٢٢

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي			ذاتي			مفتترك		
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
البند	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
الرصيد بداية السنة	٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢١,٣٨٩,٤٣٥	٢,٢٤٦,٧١٥	٣,١٩٥,٧٥٤	٣,١٨٨,٣٧٩	٤,٤٢٤	٢٣,١٠٣,٣٤٩	١٨,٢٠١,٤٦١	٢,٢٤٦,٢٩١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٧١,٥٦٤	٤٨٩,٧٣٣	٢,٩٦١	٤٨٩,٧٣٣	١٨٩,٤٨٢	٢,٩٦١	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٨٧٩,٨٣٩)	(٢,٠٨١,٣٨٩)	(٢,١٦٤,٣٣٤)	(٣٠٢,٦٦٦)	(٣٠٢,٦٦٦)	-	(٤,٩١٦,٢٧٧)	(١,٧٧٨,٧١٣)	(٢,١٦٤,٣٣٤)
ديون مدرومة	(٣,٤٢٣)	(٣,٤٢٣)	-	(٣,٤٢٣)	(٣,٤٢٣)	-	-	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(١٤٣,٧٩٠)	-	(١)	١	-	-	(١٤٣,٧٨٩)
ماتت تحويله إلى مرحلة ٢	-	(٣١,٥٧١)	١٨٣,٨٤٦	-	١٣٣	(١٣٣)	-	(٣١,٥٧١)	١٨٣,٧٣٣
ماتت تحويله إلى مرحلة ٣	-	٢,٤١٩	(٢,٤١٩)	-	٣٢٠	(٣٢٠)	-	٢,٠٩٩	(٢,٠٩٩)
التغيرات الناتجة عن تقييمات	٣,٨٩٩,٩٣٧	١٤٥,٨٩٨	٨٥١,٠٨٧	(١٤٥,٥٠٥)	(١٢٧,٩٩٧)	(٤,٦٩٤)	١,٣١٧,٠٨٣	٢٧٣,٨٩٥	٨٥٥,٧٨١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥,٢٩٩,١٠٣	٢١,٢٣٧,٩٨٧	١٩,٦١٠,٨٠١	٢,٢٣٣,٨٣٣	٢,٩٤٤,٠٤٥	٢,٤٩٣	١٨,٥٠٤,١٥٤	١٦,٦٦٦,٧٥٦	٩٧١,٢٧٣



ان التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة الماطفة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي						ذاتي						مشترك						البند				
	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																							
٣,٢١٠,١١٥	٣,٢١٧,٢١٣	-	-	-	-	٣,٢١٧,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متنبه المخاطر	
٩٠,٤٢٩,٢١٧	٦٦,٢٤٤,٣٥٤	-	-	٢,٩٤٩,٣٢٤	٥٩,٦٧٥,٠٣٠	١٣٧,٣٨٩	-	-	٩,١٣٣	١٢٧,٧٥٦	-	-	٩,٦٣٣	١٢٧,٧٥٦	-	-	٢,٩٢٩,٦٩١	٥٩,٥٤٧,٢٧٤	-	-	-	مقبولة المخاطر	
٣,١٣٨,٧١٤	٧,٨٩٩,٤٨٧	-	-	٧,٨٩٩,٤٨٧	-	٢٧٣	-	-	٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٩٩,٢١٤	-	-	-	-	تحت المراقبة	
٤٠,٩٥٠,١٥٤	٤,٣٠٤,١٤٤	-	-	٤,٣٠٤,١٤٤	-	٢٤٢,٧٣٨	-	-	٢٤٢,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٦١,٤٠٦	٤,٠٦١,٤٠٦	-	-	-	غير عاملة	
١٩٩,٥١٨	٣٥٥,٠١٠	-	-	٣٥٥,٠١٠	-	٢٨١	-	-	٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٤,٧٢٩	٣٥٤,٧٢٩	-	-	-	دون المستوى	
٧٨,١٤٠	١٢١,٣٠٥	-	-	١٢١,٣٠٥	-	٧,٠٩٠	-	-	٧,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٢١٥	١١٤,٢١٥	-	-	-	مشكوك فيها	
٣,٨١٧,٤٩٦	٣,٨٢٧,٨٢٩	-	-	٣,٨٢٧,٨٢٩	-	٣٣٥,٣٦٧	-	-	٣٣٥,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٩٢,٤٦٢	٣,٥٩٢,٤٦٢	-	-	-	هائلة	
١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٧٨,٠٤٥,١٩٨	٤,٣٠٤,١٤٤	١٠,٨٤٨,٨١١	٦٢,٨٩٢,٢٤٣	٣٨٠,٤٠٠	٢٤٢,٧٣٨	٩,٩٠٦	١٢٧,٧٥٦	٣٨٠,٤٠٠	٢٤٢,٧٣٨	٩,٩٠٦	١٢٧,٧٥٦	٧٧,٦٦٤,٧٩٨	٤,٠٦١,٤٠٦	١٠,٨٣٨,٩٠٥	٦٢,٧٦٤,٤٨٧	الاجممع						

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة الماطفة - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	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	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٦٠٢,٥٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٤,٠٩٥,١٥٤	١٠,٩٩٣,١٦٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	٣٠٤,٧٤٧	١٦٥,٩٧٦	١٣,٠٦٣	١٥٥,٧٠٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠,٩٨٠,١٠٤	٨٥,٦٢٩,١٧١	الرصيد بداية السنة
٤٩,٣٣٩,٧٨٣	٤٩,٧٤٦,١٦٠	١,٠٧٢,١٤٤	٧,٧٣٩,٦١٠	٤٠,٩٣٤,٤٠٦	٣٤٨,٣٠٠	٩٠,٢٦٤	٩,٢٩٢	٢٤٨,٣٤٤	٤٩,٣٩٧,٨٦٠	٩٨١,٨٨٠	٧,٧٣٩,٩١٨	٤٠,٦٨٦,٠٦٢	التحويلات الجديدة خلال السنة
(٩,٠٥٩,١٣٧)	(٧٢,٥٨٤,١٦٣)	(١,٣٦٠,٤١٩)	(٨,٨٧٩,٠١٧)	(٦٢,٤٤٤,٧٢٦)	(٢٧٢,٦٤٧)	(١٣,٥١٣)	(١٣,٠٠٤)	(٢٤٦,١٢٧)	(٧٢,٣١١,٥١٥)	(١,٢٤٦,٩٠٣)	(٨,٨٦٠,٠١٣)	(٦٢,١٩٨,٥٩٩)	التحويلات المسددة
-	-	-	(٩٥٤,٠١٠)	٩٥٤,٠١٠	-	-	-	-	-	-	(٩٥٤,٠١٠)	٩٥٤,٠١٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٤٦,٢٥٧)	٢,٢١٤,٠٢٥	(٢,١٦٧,٧٦٨)	-	(٩٥)	٢٥٣	(١٥٨)	-	(٤٦,١٦٢)	٢,٢١٣,٧٧٢	(٢,١٦٧,٦١٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٤٤٣,٥٢٢	(٢٦٤,٩٦٤)	(١٧٨,٥٥٨)	-	١٠٩	(٩٨)	(١١)	-	٤٤٣,٤١٣	(٢٦٤,٨٦٦)	(١٧٨,٥٤٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٧٨,٠٤٥,١٩٨	٤,٣٠٤,١٤٤	١٠,٨٤٨,٨١١	٦٢,٨٩٢,٢٤٣	٣٨٠,٤٠٠	٢٤٢,٧٣٨	٩,٩٠٦	١٢٧,٧٥٦	٧٧,٦٦٤,٧٩٨	٤,٠٦١,٤٠٦	١٠,٨٣٨,٩٠٥	٦٢,٧٦٤,٤٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صفري ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
إجمالي	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	
٢,٥٥٩,٨٤٣	٤,٥١٩,٣٦٦	٢,٩٩٧,٩٦١	٩٢٤,٢٢٢	٥٨٧,١٩٣	١٧٠,٥٣١	١٦٥,٩٧٦	١,٤٥٥	٣٠,٩٠٠	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢,٨٣١,٩٨٥	٩٢٢,٧٣٧	٥٤٤,١٠٣	الرصيد بداية السنة
(٢٨٧,١٩٣)	(١,٣٧٣,٠٦٥)	-	(٨٦٣,٩٠٦)	(٤٠٩,١٥٩)	-	-	-	-	(١,٣٧٣,٠٦٥)	-	(٨٦٣,٩٠٦)	(٤٠٩,١٥٩)	المسترد من مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
-	-	-	(٣٦,٠١٩)	٣٦,٠١٩	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٠١٩)	٣٦,٠١٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٤,١٧٦)	٥٩,٩٧٧	(٥٥,٨٠١)	-	-	-	-	-	(٤,١٧٦)	٥٩,٩٧٧	(٥٥,٨٠١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٨,٥٠٤	(١٧,٧٣٥)	(٧٦٩)	-	-	-	-	-	١٨,٥٠٤	(١٧,٧٣٥)	(٧٦٩)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٣٥١,٧٢٧	٣٠,٩٩٠ (٢٤٤,٩٧٠)	٢٠٠,٥٩٣	٧٥,٣٦٧	٧١,٤٢٣	٧٥,٢١٠ (١,٣٧٨)	(٢,٣٦٩)			(٤٠,٤٣٣)	(٣٢٠,١٨٠)	٢٠١,٩٧١	٧٧,٧٣٦	التغير في الناتجة عن تغييرات
٤,٥١٩,٣٧٦	٣,٣٧٧,٣٠١	٢,٣٧٧,٣١٩	٢٦٧,١٣٢	٢٤٢,٨٥٠	٢٤١,٩٨٤	٢٤١,١٨٦	٧٧	٧٦١	٣,٠٣٥,٣١٧	٢,٥٣٦,١٣٣	٢٦٧,٠٥٥	٢٤٢,١٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن التوءلاء الائتمانية المباشرة بالءكفة المءفأة حسب التصنيف الداخلي للءك - العءاءى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إءءاءى				ذائى				مشرك				البنء	
	إءءاءى	مرءة ٣	مرءة ٢	مرءة ١	إءءاءى	مرءة ٣	مرءة ٢	مرءة ١	إءءاءى	مرءة ٣	مرءة ٢	مرءة ١		
ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار	ديئار		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مءءءة المءاءمر	
١٣٦,٥٤٥,٦٣٨	١٣٧,٤٥٠,٦٦٤	-	١,٧٧٥,٧٣٥	١٣٥,٦٦٤,٩٢٩	-	-	-	-	١٣٧,٤٥٠,٦٦٤	-	١,٧٧٥,٧٣٥	١٣٥,٦٦٤,٩٢٩	مءءءة المءاءمر	
٣,٠٠٥,٠٥٤	٢,١٤١,٢٠٤	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	٢,١٤١,٢٠٤	-	ءءء المراءءة	
٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	-	ءءءءءاءة	
٨٤٧,٥٦٢	١٧٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,٣٠٠	-	-	-	ءءءءءاءة	
١٠٢,٣٢٨	١,٣١٨,٠٨٢	١,٣١٨,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٠٨٢	١,٣١٨,٠٨٢	-	-	مءءءءءءاءة	
٢,٠١٩,٤٤٨	٢,١٧٦,١٢٢	٢,١٧٦,١٢٢	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٦,١٢٢	٢,١٧٦,١٢٢	-	-	مءءءة	
١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	١٣٣,٣٦١,٧٧٢	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٩٢٦,٩٣٩	١٣٥,٦٦٤,٩٢٩	-	-	-	-	١٣٣,٣٦١,٧٧٢	٣,٦٦٩,٩٠٤	٣,٩٢٦,٩٣٩	١٣٥,٦٦٤,٩٢٩	إءءءءءءاءة	



ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة الطفأة - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	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	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	١٣٢,٥٢٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	-	١٣٢,٥٢٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	الرصيد بداية السنة
٤٠,٦٢٨,٤٠١	٥٣,٠٨٦,٧٨٠	٧٣٤,٤١٥	١,٩٨٤,٧٧٨	٥٠,٣٣٨,٥٨٧	-	-	-	-	٥٣,٠٨٦,٧٨٠	٧٣٤,٤١٥	١,٩٨٤,٧٧٨	٥٠,٣٣٨,٥٨٧	التحويلات الجديدة خلال السنة
(٣٧,٩٨٣,٤٦٦)	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)	(١,٢٠١,٦٨١)	(٢,٩٧٨,٣٤٤)	(٤٨,٢١٥,٩٣٣)	-	-	-	-	(٥٢,٣٩٥,٩٤٨)	(١,٢٠١,٦٨١)	(٢,٩٧٨,٣٤٤)	(٤٨,٢١٥,٩٣٣)	التحويلات المسددة
-	-	(٣١٤,٦٠٠)	(١,٧١٦,٠٧٣)	٢,٠٣٠,٦٧٣	-	-	-	-	-	(٣١٤,٦٠٠)	(١,٧١٦,٠٧٣)	٢,٠٣٠,٦٧٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٢٤٨,٠١٠)	٩١٦,٥٨٥	(٦٦٨,٥٧٥)	-	-	-	-	-	(٢٤٨,٠١٠)	٩١٦,٥٨٥	(٦٦٨,٥٧٥)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١,٦٨٠,٥٣٢	(١,٤٩٠,٤٨٢)	(١٩٠,٠٥٠)	-	-	-	-	-	١,٦٨٠,٥٣٢	(١,٤٩٠,٤٨٢)	(١٩٠,٠٥٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٣٢,٥٢٩,٩٤٠	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	٣,٢٦٩,٩٠٤	٣,٩٢٦,٩٣٩	١٢٥,٦٦٤,٩٩٩	-	-	-	-	١٣٣,٢٦١,٧٧٢	٣,٢٦٩,٩٠٤	٣,٩٢٦,٩٣٩	١٢٥,٦٦٤,٩٩٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	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	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٣٧,٦٤٨	٢,٤١٩,٦٧٩	١,٢٨٠,٩٧٢	٨٤١,٦٨١	٢٩٧,٠٢٦	-	-	-	-	٢,٤١٩,٦٧٩	١,٢٨٠,٩٧٢	٨٤١,٦٨١	٢٩٧,٠٢٦	الرصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٥٤,٦٤١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(٤٨,٧٣٢)	(٥٦,٨٤٢)	١٠٥,٥٧٤	-	-	-	-	-	(٤٨,٧٣٢)	(٥٦,٨٤٢)	١٠٥,٥٧٤	مات تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٩,٣٩٨)	١٢,٣٩٢	(٢,٩٩٤)	-	-	-	-	-	(٩,٣٩٨)	١٢,٣٩٢	(٢,٩٩٤)	مات تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٦,٢٢٣	(٥٦,١٧٤)	(٤٩)	-	-	-	-	-	٥٦,٢٢٣	(٥٦,١٧٤)	(٤٩)	مات تحويله إلى مرحلة ٣
٢٤٦,٦٧٢	(٢٦٣,٨١٧)	٦١١,٦٥٢	(٦٣١,٦٩٠)	(٢٤٣,٧٧٩)	-	-	-	-	(٢٦٣,٨١٧)	٦١١,٦٥٢	(٦٣١,٦٩٠)	(٢٤٣,٧٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٤١٩,٦٧٩	٢,١٥٥,٨٦٢	١,٨٩٠,٧١٧	١٠٩,٣٦٧	١٥٥,٧٧٨	-	-	-	-	٢,١٥٥,٨٦٢	١,٨٩٠,٧١٧	١٠٩,٣٦٧	١٥٥,٧٧٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المفضلة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الافراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١١٢,٢٢١	١,٤٩٠,٢٩٢	-	-	١,٤٩٠,٢٩٢	-	-	-	-	١,٤٩٠,٢٩٢	-	-	١,٤٩٠,٢٩٢	مديونية المخاطر
٣٢١,٨١١,٥٠٨	٣٧١,١٢٤,١٩٠	-	١,٢٤١,٣٣٤	٣٩٩,٩٢٢,٨٥٦	٥٦,٢١٨,٨٧٧	-	٢٢٨,٢٧٦	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٣١٤,٩٤٥,٣١٣	-	١,٠١٢,٠٥٨	٣١٢,٩٢٢,٢٥٥	مديونية المخاطر
١,٠٩٦,٠١٢	١,١١٦,٤٥٢	-	١,١١٦,٤٥٢	-	٩,٧٧٧	-	٩,٧٧٧	-	١,١٠٦,٢٧٥	-	١,٠١٦,١٧٥	-	تحت المراقبة
٣,٧٥٩,٩٧٨	٣,٩١٥,٣١٨	٣,٩١٥,٣١٨	-	-	٦٧٣,٣٩١	٦٧٣,٣٩١	-	-	٣,٢٩١,٩١٧	٣,٢٩١,٩١٧	-	-	غير عالة
٥١٠,٤٨٦	٥٠٥,٧٠٨	٥٠٥,٧٠٨	-	-	١٩,٩٢٩	١٩,٩٢٩	-	-	٤٨٥,٧٧٩	٤٨٥,٧٧٩	-	-	دون المستوى
٦١٢,٠٦٠	٤٥٤,٥٨٥	٤٥٤,٥٨٥	-	-	٥٠,٢٨١	٥٠,٢٨١	-	-	٤٠٤,٢٠٤	٤٠٤,٢٠٤	-	-	مشكوك فيها
٢,٥٨٧,٢٨٢	٣,٠٠٥,٢٥٠	٣,٠٠٥,٢٥٠	-	-	٦٢٣,٠٨١	٦٢٣,٠٨١	-	-	٢,٤٠١,٩٤٤	٢,٤٠١,٩٤٤	-	-	هائلة
٣٢٧,٨٢٠,٦٦٩	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٣,٩١٥,٣١٨	٢,٣٥٧,٧٨٦	٣٧١,٤١٣,٥٤٨	٥٦,٩٠٢,٢٤٥	٦٧٣,٣٩١	٢٢٨,٠٥٣	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٣٢٠,٨٢٤,٦٠٧	٣,٢٩١,٩١٧	٢,١١٩,٧٣٣	٣١٥,٤٢٢,٩٤٧	الجمع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المفضلة - الافراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٢,٢٦٥,٢٤٧	٣٣٧,٨٢٠,٦٦٩	٣,٧٥٩,٩٧٨	٢,٢٥٦,٢٨٥	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٥١,٢٤٣,٥٤٤	٦٠٨,٤٦٥	١٨٧,٠٤٩	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٣,١٥١,٤٦٣	٢,٠٢٩,٣٣٩	٢٨١,٢٢٦,٣٠٦	الرصيد بداية السنة
١٢٢,٢٢٨,١٢٣	١٤٩,٠١١,١٢٨	٨١٢,٥٦١	٧١٨,٦٥٥	١٤٧,٤٧٨,٩٢٢	٧,٩١٧,٨٥٠	٢٣٩,٤٧٩	٢٣٣,٢٩٥	٧,٤٤٤,١٧٦	١٤١,٠٩٢,٢٨٨	٥٧٤,٠٨٢	٤٨٤,٩٦٠	١٤٠,٠٣٤,٢٤٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٢٧,٠٢٣,٨١٠)	(١٠٩,١٠٥,١٥٥)	(١,١٥٠,٢٢٣)	(٦١٤,٣٩٦)	(١٠٧,٢٤٠,٤٤٦)	(٢,٥٩٩,٢٩٩)	(٢٤٩,٤٦٦)	(٧٧,٠٦٦)	(٢,٢٠٣,٨٣٧)	(١٠٦,٧٤٥,٧٨٦)	(٩٠٠,٧٩٧)	(٥٣٧,٣٣٠)	(١٠٥,٣٠٧,٦٥٩)	التمويلات المسددة
-	-	(٢٥٢,٤١٥)	(١,٢١٤,٧٠٨)	١,٤٢٧,١٢٣	-	(٥,٧١٩)	(٤١,٧١٧)	٤٧,٤٣٦	-	(٢٤٦,٦٩٦)	(١,١٧٢,٩٩١)	١,٤١٨,٦٨٧	ماتت تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٢٢١,٧٤١)	١,٥٥٢,٥٣١	(١,٣٣٠,٧٩٠)	-	(١,٠٠٦)	٥,٧٥٣	(٤,٧٤٧)	-	(٢٢٠,٧٣٥)	١,٥٤٦,٧٧٨	(١,٣٢٩,٠٤٢)	ماتت تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١,٠١٦,٢٤٨	(٣٤٠,٦٨١)	(٢٧٥,٥٦٧)	-	٨١,٢٢٨	(٢٩,٦٦١)	(١١,٩٧٧)	-	٩٣٤,٦١٠	(٢٧١,٠٢٠)	(٢١٢,٥٩٠)	ماتت تحويله إلى مرحلة ٣
٢٢٧,٨٢٠,٦٦٩	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٣,٩١٥,٣١٨	٢,٢٥٧,٧٨٦	٣٧١,٤١٣,٥٤٨	٥٦,٩٠٢,٢٤٥	٦٧٣,٣٩١	٢٢٨,٠٥٣	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٣٢٠,٨٢٤,٦٠٧	٣,٢٩١,٩١٧	٢,١١٩,٧٣٣	٣١٥,٤٢٢,٩٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	إجمالي			ذاتي			مشارك			البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٥٠,٩٤١	٣,٦٥٥,٨١٤	٢,٨٧٦,٠٦٩	٤٠١,٢٩٩	٣٧٨,٤٤٦	٦٦٣,٨٣٥	٦٠٨,٤٦٥	٢٧,٨٨٧	٢٧,٤٨٣	الرصيد بداية السنة	
٢٧,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(١٠,٠٤٨,١٨٧)	(٨٣٧,٩٧٩)	(٤٧٧,٠٨٢)	(٢٢٦,٠٥٤)	(١٣٤,٨٤٣)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
-	-	(٧٥,٣٢٦)	(١٥٠,١٩٩)	٢٢٥,٤٣٥	-	(٤,٧٩١)	(٢,٧٢٧)	٧,٥١٨	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	(١٠٤,١٥٩)	١٠٥,٩٦٨	(١,٨٠٩)	-	(٤٢٥)	٤٣٣	(٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	١١٢,٦٢٥	(٤٣,٥٠٩)	(٦٩,١١٦)	-	١٩,٢٨٤	(١٥,٩٣٤)	(٣,٣٥٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	
١,٤٢٥,٩٧٦	١,٠٨٢,٥٩٧	٧٦٦,٦٨٦	٢٠٣,٧١١	١١٢,٢٠٠	٧٤,٠٤٢	٥٠,٨٥٨	٦,٠٦٩	١٧,١١٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٣,٦٥٥,٨١٤	٣,٩٠٠,٤٣٢	٣,٠٩٨,٩١٣	٢٩١,٢١٦	٥١٠,٣٠٣	٧٣٧,٨٧٧	٦٧٣,٣٩١	١٥,٧٢٨	٤٨,٧٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	



الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

ذاتي					
الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات كبرى		المجموع	
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	–	٦,٠٦٧	١٧,٠٨٥	١٦,٩٦٨	١٧,٠٨٥
يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	١,٤٩٠	٢١,٢٥٨	١٤٣	١١٧	١,٦٣٣
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوَّلة للإيرادات	–	(٢٧,٢٢٥)	–	–	–
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٩٠	–	١٧,٢٢٨	١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨

مشترك					٢٠٢١
الشركات			الأفراد	التمويلات العقارية	
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠١,٠٤٥	١٧٣,٢١٥	١٨,٨٨٦	٥٢,١٦٠	٢٥٦,٧٨٤	يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(٤٣٩,٧٦١)	(٩٨,٩٥٠)	(١٥٣,٧١٩)	(٥٢,٤٢٣)	(١٣٤,٦٦٩)	ينزل: الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
-	٤٥,٠١٩	(٤٥,٠١٩)	-	-	تسويات
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٠					٢٠٢٠
الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	٢٨٧,١٧٨	١٥٨,٢٦٠	١,١٣٢,٢٥٦	٤١٠,٠٣٥	١,٩٨٧,٧٢٩
يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	٣٧٥,٣٠٧	٢٢٦,٤٤٩	٤٩٥,٣٥٦	٣٨٩,٩٨٥	١,٤٨٧,٠٩٧
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوَّلة للإيرادات	(١٧٢,٥٠٩)	(٨٤,٤٦٥)	(٦٧٨,٣٩٢)	(٢١٧,٥٨٥)	(١,١٥٢,٩٥١)
تسويات	٢,٢٧٤	(٢٠,٨٦٤)	١٥,٠٥٦	٣,٥٣٤	–
الرصيد في نهاية السنة	٤٩٢,٢٥٠	٢٧٩,٣٨٠	٩٦٤,٢٧٦	٥٨٥,٩٦٩	٢,٣٢١,٨٧٥

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٢٩,١٨٧,٦٢٢ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن للسنة (١٨٦,٠٩٨,٣٠ دينار أي ما نسبته ٣,٠٥٪) من الرصيد الممنوح كما في ٢١ كانون الأول (٢٠٢٠).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٦,٧٨٥,٧٤٥ دينار أي ما نسبته ٢,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (٢٢٦,٧٥٩,٢٧ دينار أي ما نسبته ٢,٨٪) من الرصيد الممنوح كما في ٢١ كانون الأول (٢٠٢٠).



ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	ذاتي		إجمالي
				التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٣,١٩٥,٧٥٤	١٧٠,٥٢١	٦٦٣,٨٣٥	-	٤,٠٣٠,١١٠	٤,١٦٣,٨٣٦
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	٤٨٩,٧٢٣	-	-	-	٤٨٩,٧٢٣	٩٨,٦٤٨
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	(٣٠٢,٦٧٦)	-	-	-	(٣٠٢,٦٧٦)	(٢٢٢,٣٧٤)
ديون معدومة	(٣,٤٦٣)	-	-	-	(٣,٤٦٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١	-	٧,٥١٨	-	٧,٥١٩	١٣,٤٥٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٢٣	-	٤٣٣	-	٥٥٦	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٣٢٠	-	١٩,٢٨٤	-	١٩,٦٠٤	٣٠٧
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٤٤٤	-	٢٧,٢٣٥	-	٢٧,٦٧٩	١٣,٧٦٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٤٥,٩٤٩)	٧١,٤٦٣	٤٦,٨٠٧	-	(٢٧,٦٧٩)	(١٣,٧٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٢٣٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٧٣٧,٨٧٧	-	٤,٢١٣,٦٩٤	٤,٠٣٠,١١٠

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	مشارك		إجمالي
				التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢٢,١٠٣,٣٤٩	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٤١٩,٦٧٩	٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢٨,١٨٢,٠٣٦
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	(٤,٩١٦,٢٧٧)	(١,٢٧٣,٠٦٥)	(٨٣٧,٩٧٩)	-	(٧,٠٢٧,٣٢١)	(٣,١٤٧,٤٨٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٤٣,٧٨٩	٣٦,٠١٩	٢١٧,٩٠٧	١٠٥,٥٧٤	٥٠٣,٢٨٩	٥٣٧,٨٧٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٨٣,٧٢٣	٥٩,٩٧٧	١٠٥,٥٣٥	١٢,٣٩٢	٣٦١,٦٢٧	٨٢٠,٥٨٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٢,٠٩٩	١٨,٥٠٤	٩٣,٣٤١	٥٦,٢٢٣	١٧٠,١٦٧	١٤٥,٦٦٧
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٣٢٩,٦١١	١١٤,٥٠٠	٤١٦,٧٨٣	١٧٤,١٨٩	١,٠٣٥,٠٨٣	١,٥٠٤,١٢٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٩٨٧,٤٧١	(١٥٤,٩٧٣)	٥٩١,٧٧٢	(٤٣٨,٠٠٦)	٩٨٦,٢٦٤	٥,٣٢٥,١٨٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٥٠٤,١٥٤	٣,٠٣٥,٣١٧	٣,١٦٢,٥٥٥	٢,١٥٥,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٢١,٨٦٣,٨٦٢

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تدني ذمم البيوع مقابله بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار.

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع			ذاتي			مشترك		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
٢٠٢١ كانون الأول								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٨,٩٠٨,٦٨٦	(٢٣٠,٦٩٢,٨٢٥)	١,٠١٩,٦٠١,٥١١	٣١٣,٨٠٦	(٩,٠٧٦)	٣٢٢,٨٨٢	٧٨٨,٥٩٤,٨٨٠	(٢٣٠,٦٨٣,٧٤٩)	١,٠١٩,٢٧٨,٦٢٩
٨,٧٠٧,٢٤٠	(٥٠٨,٠٣٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-	-	٨,٧٠٧,٢٤٠	(٥٠٨,٠٣٢)	٩,٢١٥,٢٧٢
٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٠,٨٥٧)	١,٠٢٨,٨١٦,٧٨٣	٣١٣,٨٠٦	(٩,٠٧٦)	٣٢٢,٨٨٢	٨٠٧,٣٠٢,١٢٠	(٢٣١,١٩١,٧٨١)	١,٠٢٨,٤٩٣,٩٠١
المجموع								
٧٣٠,٨٦٨,٧٧٦	(٢١٢,٩٠٤,٨٧٨)	٩٢٤,٧٧٢,٦٥٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٧٣٠,٥٤٥,٨٩٤	(٢١٢,٩٠٤,٨٧٨)	٩٢٤,٤٥٠,٧٧٢
٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-	-	٨,٧٩٩,٢٣٠	(٤١٦,٠٤٢)	٩,٢١٥,٢٧٢
٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤
المجموع								

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠٢٠). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠٢٠) ١,٩١٩,٩٤٢ دينار أي ما نسبته ٠,٣٪ كما في ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠٢٠).

بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٤٤١,٤٤١ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠٢٠) ٧١٠,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٪ كما في ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠٢٠).

٩ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	محافظ استثمارية مدارة من الغير *
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومراجعات دولية.

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧	أسهم شركات *
٣,٢٣٩,٢٤٦	٣,٩١٤,٦٨٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاوص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات
- شركة صندوق رأس المال والاستثمار الاسلامي



١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٢١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤,٢٣٥,٩٢٩	٢٧,٤٧٨,١٨٥	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
٣,٨٩٣,٢٠٠	-	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٧٦٥,٢١٨)	(٧٤٥,٣٩٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	

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

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١٤,٤٢٠,٧٨٥	-	-	١٤,٤٢٠,٧٨٥	١٤,٣٣٦,٠١٢
مقبولة المخاطر	٣,٥٤٥,٣٢٦	٩,٥١٢,٠٧٤	-	١٣,٠٥٧,٤٠٠	٢٣,٧٩٣,١١٧
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	١٧,٩٦٦,١١١	٩,٥١٢,٠٧٤	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٨,١٢٩,١٢٩

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٨,٥٢١,٢٦٦	٩,٦٠٧,٨٦٣	-	٣٨,١٢٩,١٢٩	٣٣,٤٢٦,٥١٥
إستثمارات جديدة	٧,٥٢٠,٢٥٧	-	-	٧,٥٢٠,٢٥٧	٦,٨٢٥,٧٥٦
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(١٨,٠٧٥,٤١٢)	(٩٥,٧٨٩)	-	(١٨,١٧١,٢٠١)	(٢,١٢٣,١٤٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٩٦٦,١١١	٩,٥١٢,٠٧٤	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٨,١٢٩,١٢٩

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

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٣٤,٤٨٧	٦٣٠,٧٣١	-	٧٦٥,٢١٨	٨٣,٧٧٠
اضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	(١٨,١٣٨)	(١٠٣,٢٨٠)	-	(١٢١,٤١٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠١,٥٩٦	-	-	١٠١,٥٩٦	٦٨١,٤٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٩٤٥	٥٢٧,٤٥١	-	٧٤٥,٣٩٦	٧٦٥,٢١٨

١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣١,٣٥٥,٢٢٨	٢٦,٧٦٧,٦٥٢	إستثمارات في العقارات
(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)	مخصص التدني
٢٣,٥٣١,١٩٠	١٨,٩٨٨,٦٧٤	



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

٢٠٢١	أراضي	مباني	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٦,٠٥٩,٩١٨	١٥,٢٩٥,٣٢٠	٣١,٣٥٥,٢٣٨
إضافات	-	٤٦٢,٥٤٣	٤٦٢,٥٤٣
استيعادات	(٢,٤٦٢,٥٥٦)	(٢,٥٨٧,٥٧٣)	(٥,٠٥٠,١٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٣,٥٩٧,٣٦٢	١٣,١٧٠,٢٩٠	٢٦,٧٦٧,٦٥٢
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٢,٩٩١,٦٦٨)	(٢,٩٩١,٦٦٨)
استهلاك السنة	-	(١٧٢,٨٣٦)	(١٧٢,٨٣٦)
استيعادات	-	٢٢٧,٨٨٢	٢٢٧,٨٨٢
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٦٥٥,٥٠٧)	(١٧٦,٨٧٣)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)
تدني السنة	١٧٣,٦٥٧	(١٨٣,٦٣٣)	(٩,٩٧٦)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٤٨١,٨٥٠)	(٣٦٠,٥٠٦)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٩,١١٥,٥١٢	٩,٨٧٣,١٦٢	١٨,٩٨٨,٦٧٤

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

تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪.

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢٢,٢٥٧,٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٦,٤٢٠,٩٩٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وقتة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، 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 - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٢٠٢١
							التكلفة:
٣٨,٥٦٣,١٧٢	١١,٣٦٤,٥٠٩	٧,٤٢٨,٦٧٩	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٨٣,١٧١	١,٢٤٦,٠٥٩	١,٢٨٦,٧٠١	-	٧٦٥,٧٢١	١,٠٦٢,٩٦٥	٣٢١,٧٢٥	إضافات
(٨٤٩,٤٨٤)	(٣٤٥,٠٣٧)	(٢٧٩,٣٢٠)	-	(٢٢٥,١٢٧)	-	-	إستبعادات
٤٢,٣٩٦,٨٥٩	١٢,٢٦٥,٥٣١	٨,٤٣٦,٠٦٠	٣٣٦,٥٠٨	٨,٠٠٢,٨٩٤	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٢٣,٣٣٨,٢٤٦	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٥,٨٦٠,١٠٠	١٨٢,٥٣٧	٥,٣٦٢,٠١٤	١,٦٨٨,٧٥٢	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,١٦٢,٥١١	٥٣٤,٠٢٧	٩٠٦,٩٠٩	٥١,٨٥٤	٥٦٣,٨٦٧	١٠٥,٨٥٤	-	استهلاك السنة
(٨١٦,٠٥٣)	(٣٤٤,٩٣٦)	(٢٦٩,٧٧٦)	-	(٢٠١,٣٤١)	-	-	إستبعادات
٢٤,٦٨٤,٧٠٤	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٦,٤٩٧,٢٣٣	٢٣٤,٣٩١	٥,٧٢٤,٥٤٠	١,٧٩٤,٦٠٦	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧,٧١٢,١٥٥	١,٨٣١,٥٩٧	١,٩٣٨,٨٢٧	١٠٢,١١٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	٤,٠٨٧,٠٢٧	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٤٣,٦١٨	٧٨,٢٤٩	٤٨٣,٧٢٩	-	-	٨١,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٣٥٥,٧٧٣	١,٩٠٩,٨٤٦	٢,٤٢٢,٥٥٦	١٠٢,١١٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	٤,١٦٨,٦٦٧	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							٢٠٢٠
							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
١٥,٢٢٤,٩٣٦	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
١٥,٨٠١,٣٢٩	١,٥٩٦,٦٢٨	١,٥٨٦,٣٩٠	١٥٣,٩٧١	٢,١٠٠,٢٨٦	٣,٢١١,٥٥٦	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							نسب الإستهلاك السنوي %
							١٥ ٢٥ ٢٠ ١٥ - ٢ ٢ -

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٤,٨٩٨,٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢,٣٤٤,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٤ ا – موجودات غير ملموسة – بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,١٠٩,٧٠٨	٩٧٥,٤٧٣	رصيد بداية السنة
٢٠٤,٠٥١	١,٠٧٣,١١٤	إضافات
(٣٣٨,٢٨٦)	(٣٩١,٧٢٥)	الإطفاء للسنة
٩٧٥,٤٧٣	١,٦٥٦,٨٦٢	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

٥ ا – موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٠٠,٢١٤	٥,٧٠٨,٢٦٥	٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	رصيد بداية السنة
١,٠٠٢,٦٨٨	١,١٢٢,٦٨٨	٢,٤٧٩,٧٩٢	٢,٥٥٩,٧٩٢	إضافات خلال السنة
-	(١,٢٠٠,٧٣٧)	-	(١,١٨٤,٠٦٨)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٥)
١٣٨,٣٣٤	-	١٢٧,٨٤٧	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٥)
(١,١٨٨,٧٦٥)	-	(١,٤١٨,٩٨٤)	-	المدفوع خلال السنة
٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	رصيد نهاية السنة

٦ ا – موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠٣,٠٠٩	٥,٣١٧,١٩٤	شيكات مقاصة
٩٦٤,٨٣٤	١,٩٨٤,٤٢٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٤٦,٣٩٨	٢٤٣,٩٣٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٢٠٨,٦٩٢	١٨,٩١٣,٥٤٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي ×
٥٩٧,٢٥١	٩٨٦,٢٥٧	أخرى
٢٠,٢٢٠,١٨٤	٢٧,٤٤٥,٣٦٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	الاجمالي	اخرى	مباني	أراضي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٤٠,٦٠٧	١٩,٤٩٨,١٦٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٢٧٦,٠١٩	١٣,٠٢٨,١٤٦	رصيد بداية السنة
١٣,٥٥٩,٤٠٨	٢,٧٤٦,٨٩١	-	٢,١٣٤,٤٩٦	٦١٢,٣٩٥	إضافات
(١٠١,٨٥٠)	(١,٧١٩,٦٧٤)	-	(١,٢١٦,١٣٤)	(٥٠٣,٥٤٠)	استبعادات
١٩,٤٩٨,١٦٥	٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩٤,٠٠٠	٧,١٩٤,٣٨١	١٣,١٣٧,٠٠١	المجموع
(١,٢٨٩,٤٧٣)	(١,٦١١,٨٣٣)	-	(١٦٨,٢٦٠)	(١,٤٤٣,٥٧٣)	خسائر تدني عقارات مستملكة/ مخصص تدني **
١٨,٢٠٨,٦٩٢	١٨,٩١٣,٥٤٩	١٩٤,٠٠٠	٧,٠٢٦,١٢١	١١,٦٩٣,٤٢٨	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 الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة، وللمركز المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستملكة مخصص تدني مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون بمبلغ ٢٥٣,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٥,٥٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠			٢٠٢١		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-
٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	-	١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	حسابات جارية
٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٢,٩٨١,٩٩٥	٧٢١,١٩٤,٥٧٩	حسابات جارية
٥٧٥,٥١٣,٥٧٦	٤٤,٢٠٤,٨٠٣	٩٨,٤٩٤,٢٠٥	٢,٩٨١,٩٩٥	٧٢١,١٩٤,٥٧٩	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٣,٤٢٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٤٣,٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٨١,٩٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٤١,٠٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤,٠٠٠,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٥,٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٣٠٣,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٦,٠٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٩,٦٦٧,١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٧,٨٥٠,٣٣٣ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٠).

١٩ – تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٨٩٩,٢٩١	١٩,٧٧٧,٤٣٦	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٥,٩٦٨,٦٠٤	٨,٧٩٥,٤٩٢	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٢,٧٦٣,٩٩٧	٣,٧٩٥,٨٧٢	تأمينات أخرى
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	المجموع

تم توزيع مبلغ ٨١٥,٣٩٤ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٨٩,٥٦٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٠ – مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢١	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٦٣,٨٤٤	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٦٤١,٨٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٥٤٥,٨٤٤	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٧٢٣,٨٠٧	المجموع
٢٠٢٠				
٣,٢٣٠,٩٥٣	٣٦٦,٧٩٥	(١٣٣,٩٠٤)	٣,٤٦٣,٨٤٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧,٢٦٧	٦٤,٧٣٣	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٢٤٨,٢٢٠	٤٣١,٥٢٨	(١٣٣,٩٠٤)	٣,٥٤٥,٨٤٤	المجموع

٢١ – ضريبة الدخل

أ – مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	رصيد بداية السنة
(١٣,٨٨٦,١٩١)	(١٤,٣٣٧,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٤,٥٠٧,٩٨٧	١٤,٥٢٤,٢٥٠	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
١١,٣٥٩,٠٩٥	١١,٥٤٥,٩٣٣	رصيد نهاية السنة

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

دينار	دينار	٢٠٢٠	٢٠٢١
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	١٤,٥٢٤,٢٥٠	١٤,٥٠٧,٩٨٧	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٣٣٧,٧٧١)	(٢٨٩,٣٥٧)	
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٢٤٨,١٢٤	٦٧,٠٣٣	
	١٤,٤٣٤,٦٠٣	١٤,٢٨٥,٦٦٣	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

ج - موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية					
٣,٤٦٣,٨٤٤	(٢٤٤,٥٦٧)	٤٢٢,٥٣٠	٣,٦٤١,٨٠٧	١,٣٨٣,٨٨٧	١,٣١٦,٢٦١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية	(٤٠٨,٣٩١)	٤٦٦,٣٤٢	١,٤٥٩,٥٣٨	٥٥٤,٦٢٤	٥٣٢,٦٠٣
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	-	-	٨٢,٠٠٠	٣١,١٦٠	٣١,١٦٠
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩
أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	٧٠٠,٧٨٨	٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩
٨,٣٧٦,٠٠٥	(٦٥٢,٩٥٨)	٨٨٨,٨٧٢	٨,٦١١,٩١٩	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,١٨٢,٨٨٢

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٢,٧٢٢,٥٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٢٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٠ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٦,٤٧٧	٣٧٧,٤٢٤	٩٩٣,٢٢٠	٢١٣,٠١٩	-	٧٨٠,٢٠١
٢٩٦,٤٧٧	٣٧٧,٤٢٤	٩٩٣,٢٢٠	٢١٣,٠١٩	-	٧٨٠,٢٠١

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٩٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٢٠٢٠ كانون الأول	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,٥٥٢	٢,٩٦٠,٥٥٨	٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢	رصيد بداية السنة
٤,٩٢٥	٢٨٩,٣٥٧	٨٠,٩٤٧	٣٣٧,٧٧١	المضاف خلال السنة
-	(٦٧,٠٣٢)	-	(٢٤٨,١٢٤)	المطافأ خلال السنة
٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢	٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	الربح المحاسبي
٤٣١,٥٢٨	٤٢٢,٥٢٩	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٢,٣٩٣,٤٣٦)	(١١,١٤٩,٩٠٣)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٢٥٢,١٣٤	٤,٣٦١,٤٧٨	تعديلات أخرى
٤٢,٠١٥,٨٨٦	٤١,٧٨٦,٤٥٣	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٥,٩٦٦,٠٣٧	١٥,٨٧٨,٨٥٢	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٣٢,٤	%٣٠,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٤,٥٠٧,٩٨٧	١٤,٥٢٤,٢٥٠	المخصص المعلن - بنك
١,٤٥٨,٠٥٠	١,٣٥٤,٦٠٢	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي*
١٥,٩٦٦,٠٣٧	١٥,٨٧٨,٨٥٢	

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

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,١٤٩,٤٦٣	٨,٥١٨,٦٦٨	أوراق مبيعة
٧,٣٧٥,٧٤٦	٦,٤٨٣,٤٨٨	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٢٤٥,٩٣٢	٧٠٨,٠٩٣	مصرفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢,٤٤٣,٣٤٥	١,٥١٨,٦٢١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)
٨,٣٣١	١,٦١١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٣٣٣,٧٠٨	٣٠١,٠١٣	عمولات مقبوضة مقدماً
٧,٨١٢,٩٤٢	٢١,٥٠١,٢٦٨	أمانات مؤقتة وأخرى *
٧٣٣,٠٨٥	٨٤٦,٠٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
٣٤٤,٨٦٣	٢٤٤,٩٤٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
١,٢٢٠,٨١٠	١,١٥٥,٢٢٩	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٤١,٣٠٣,٩٧٦	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ١٣,٤١٦,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٨٧٦,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ١٠,١٤٢,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,٦٠٦,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما 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 ٢٠٢١					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٤٩,٩٦٠,٢٢٨	٦٤٣,٨٣٠	٢,١٣٨,١٥٨	٣٤,٦٠٣,٦٨٨	٢٨٧,٣٤٦,٣٣٠
لأجل *	٨٥١,٦٠٤,٥١٩	١١٣,٨٢١,٢٠٧	٧٠,٢٠٣,٦١٠	٢٧,١٤١,٨٦٠	١,٣٤٢,٩٥٧,٦٣٠
المجموع	١,١٠١,٥٦٤,٧٤٧	١١٤,٤٦٥,٠٣٧	٧٢,٣٤١,٧٦٨	٦١,٧٤٥,٥٤٨	١,٦٣٠,٣٠٣,٩٦٠
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢٠,٩٩٠,٥٥٦	٣,٩١١,٧٨٩	٢,٠١٨,٨٤٦	١٠,٣٥٨	٣٤,٤٨١,٥٩٠
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	١,١٢٢,٥٥٥,٣٠٣	١١٨,٣٧٦,٨٢٦	٧٤,٣٦٠,٦١٤	٦١,٧٥٥,٩٠٦	١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٣٤,٥٦٩,١١٨	١٧٢,٢١٨	١,٩١٠,٦٤٢	٤٥,٢٣١,١٢٠	٢٨١,٨٨٣,٥٢٢
لأجل *	٧٧١,٦٦١,١٥٤	١٠٩,١٢٥,٤٠٣	٦٨,٨٧٨,٠٧٤	٢٢,٠٥٩,٣٥٤	١,١٧٦,١٢٢,٠٨٣
المجموع	١,٠٠٦,٢٣٠,٢٧٢	١٠٩,٢٩٧,٦٢١	٧٠,٧٨٨,٧١٦	٦٧,٢٩٠,٤٧٤	١,٢٥٨,٠٠٥,٦٠٥
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢٢,٠٦٢,١٢٧	٤,٣٥٣,٨٤٣	٢,٢٢٠,٩٧١	٣٣,٢٣٤	٣٤,٠٧٨,٨٠٧
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	١,٠٢٨,٢٩٢,٣٩٩	١١٣,٦٥١,٤٦٤	٧٣,٠٠٩,٦٨٧	٦٧,٣٢٣,٧٠٨	١,٢٦٢,٠٨٤,٤١٢

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٤٩٤,٤٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٨,٦٦١,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (إيضاح ٢٤/ج).

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

تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار وأكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ٦٧٪ إلى ٢٧٪ للنصف الأول ومن ٨٤٪ إلى ٨١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١ (من ٧٥٪ إلى ٣١٪ ومن ٦٥٪ إلى ٤٩٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢١ ما نسبته من ٢٩٤٪ إلى ٧٢٧٪ ومن ٢٩٢٪ إلى ٧٣٠٪ على التوالي (من ٥٤٪ إلى ٢٤٪ ومن ٣٧٪ إلى ٩٤٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُفَيَّدة السحب) ٤١٤,٢٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٩٥,٤٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩٠١,٧٣٦,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (١٥٤,٨٠٧,٢٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٢٤٨,٣٣١,٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٧٢,٣٠٠,١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ع ٢/أ – مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣	رصيد بداية السنة
-	١,١٦٤,٥٤٣	يضاف: المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٣,٧٣٢,٦٧٥)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٠٣٦,٨٢٣	١,٤٦٨,٦٩١	رصيد نهاية السنة

ب – إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣,٢٥٠,٩٣٢	٣٩,٠٩٥,٧٩٦	رصيد بداية السنة
(٣,١٩٨,١٥١)	(٧,٣٦١,٥٠٩)	ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها (ايضاح ٣٤)
-	(١,١٦٤,٥٤٣)	المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
		يضاف:
١,٨٤٨,٥٦٠	٤٧٩,٤٤٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٣,٦٣٠,٢٤٩	٥٧٣,٠٣٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٢,٣٠٠,٤١٥	٢,٣٤٧,٨٥٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
-	٩,٩٧٦	مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
١,٢٦٣,٧٩١	٣٢٢,٣٥٩	مخصص مقابل عقارات مستملكة
٩,٠٤٣,٠١٥	٣,٧٣٢,٦٧٥	مجموع ما يضاف (ايضاح ٣٤)
٣٩,٠٩٥,٧٩٦	٣٤,٣٠٢,٤١٩	الاجمالي

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨٤,٢٨٣	-	رصيد بداية السنة
(٢٨٤,٢٨٣)	-	ينزل: ضريبية دخل مدفوعة
-	-	يضاف: ضريبية دخل مستحقة عن السنة
-	-	رصيد نهاية السنة

ج - صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٥٣٠,٢٥٨	١٨,٦٦١,٩٠١	رصيد بداية السنة
٦٩٠,١٣٤	٨٠٨,٧٤١	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٤,٣٦٤,٤٢٢	٥,٦٢١,٣٣١	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٤٥٨,٠٥٠)	(١,٣٥٤,٦٠٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٤١٤,٤٠١)	(١,٢٥٣,٥٨٢)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٤٨,٦٦٢)	(٥٦,٤٩٥)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
١٨,٦٦١,٩٠١	٢٢,٤٢٥,٤٩٤	رصيد نهاية السنة

د - إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٠٣٦,١٣٤	١,٢٢٠,٨١٠	رصيد بداية السنة
(١,٢٧٣,٣٧٤)	(١,٤٢٠,١٨٣)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٤٥٨,٠٥٠	١,٣٥٤,٦٠٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٢٢٠,٨١٠	١,١٥٥,٢٢٩	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.

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

- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.

- 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 ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٦ - الإحتياطات والأرباح الموزعة

- إحتياطي قانوني

تُمثل 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 إختياري

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

- إن الإحتياطات المُقيّد التصرف بها هي كما يلي:

٢١ كانون الأول			
طبيعة التقييد	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	متطلبات القانون

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ بتوزيع ٤٠ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٤٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

٢٧ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة		
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	رصيد نهاية السنة



إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	رصيد بداية السنة
١٢,٩٦٠	٢١٣,٠١٩	(١٥٧,٦٩٤)	(٨٦,٨٤٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٤,٩٢٤)	(٨٠,٩٤٧)	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٦١٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤٨٣,٧٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ٣٩٨,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١١,٤٦١ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٢٨- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	رصيد بداية السنة
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	ربح السنة
(٤,٤٧٢,٥٦٦)	(٤,٨١٥,٢٣٥)	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١٠٠,١٦٦,٣٧١	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢١ (لا شيء خلال العام ٢٠٢٠ بناء على تعليمات البنك المركزي).

٢٩- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٦,٨٢٢,٩٧٥	١٨,٧٦٨,٥٦٥	المُربحة للأمر بالشراء
٩,٦٧٠,٧٤٠	٩,٠٣٨,٢٩٨	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٩٠٢,٤٢٣	٢٣٦,٣٨٦	المُربحات الدولية
١٣,١٩٢,٥٢٦	١٣,٢٦٤,٤٨٠	المُربحة للأمر بالشراء
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥,٢٨٢,٢٩٥	٤,٣٨٢,٩١٥	المُربحة للأمر بالشراء
٤٥,٨٧٠,٩٥٩	٤٥,٦٩٠,٦٤٤	المجموع

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٤١٩,٥٥٥	١,٢٠٠,٨٦٨	صكوك اسلامية
١,٤١٩,٥٥٥	١,٢٠٠,٨٦٨	

٣١- صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الإستخدام
٤١٠,٦٤٩	٤٢٠,٧١٢	ايجارات عقارات
٦٢,٥٨٦	٤٩٠,٠٥٩	أرباح بيع عقارات
		مصاريف أخرى
(٢٤٤,٥٥٨)	(٢٥١,٦٨١)	مصاريف مولدة لدخل الايجار
(١,٤٨٨)	(٤,٠٤٠)	مصاريف غير مولدة لدخل الايجار
(١٢٨,٧٣١)	(١٧٢,٨٣٦)	استهلاكات مباني
٩٨,٤٥٨	٤٨٢,٢١٤	

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

٣٢ – إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥	١١٢,٤١٦,٩٥٦	١١٥,٥٩٣,٦٤٩	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٢٧٢,٧٨٥	١,٩٢٨,٥٦٣	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	(٦٢,١٥٣,٦٢٤)	(٦٤,٢٧٣,٩٥٨)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥	٥٠,٥٣٦,١١٧	٥٣,٢٤٨,٢٥٤	المجموع

٣٣ – عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٣٥,٨٤٣	١,١٢٠,٨٦٩	عمولات الجعالة (سمسرة)
٩٣٥,٨٤٣	١,١٢٠,٨٦٩	

٣٤ – صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٢٤١,١٦٦	١١,٠٩٤,١٨٤	مخصصات معادة الى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٩,٠٤٣,٠١٥)	(٣,٧٣٢,٦٧٥)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة (إيضاح ٢٤/ب)
٣,١٩٨,١٥١	٧,٣٦١,٥٠٩	صافي المخصصات المستردة

٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٤١٠,٦٩٠	٢,٥١٤,٤٦٤	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٩٣,١٢٤	٢,١٧٥,١٢٦	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
١,٩٩٣,١٢٤	٢,١٧٥,١٢٦	٢,٤١٠,٦٩٠	٢,٥١٤,٤٦٤	المجموع

* صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأن 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	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		عملاء:
١,٠٧١,٣٦٩	١,١٨١,٦٢١	إيرادات حسابات استثمار توفير
٢٦,٤٣٦,٨١٠	٣٢,٣٧٥,٢٤٥	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٨٦,٨٨٣	٣٨٨,٠٩٥	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٢٧,٨٩٥,٠٦٢	٣٣,٩٤٤,٩٦١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨,٤٧٣,٢٢١	٤٠,٥٩١,١٧٩	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٣,٣١٨,٨٥٠	٣٢,٥٩٧,٨٦١	حصة البنك بصفته رب مال
٧١,٧٩٢,٠٧١	٧٣,١٨٩,٠٤٠	المجموع

٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٤,١٥٩	٤٢,٤٤٥	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)
١١,٢٥٣	٦,٤٢٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٥,٤١٢	٤٨,٨٦٥	المجموع

٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٨٥٩,٢١٠	٢٩٧,١٤٦	إيرادات الإستثمارات المقيّدة
(١,٥٦٤,٩٧٢)	(٢٤٨,٣٠٤)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المقيّدة
٢٩٤,٢٣٨	٤٨,٨٤٢	حصة البنك بصفته مضارب

حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته وكيلاً*:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٤٦,٠٠٨	٤١٣,٥٧٦	إيرادات ذمم البيوع
(٢٦٤,٦٠٦)	(٢٠٥,٢١٥)	ينزل: حصة الموكل
٣٨١,٤٠٢	٢٠٨,٣٦١	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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	ذاتية
دينار	دينار	
١,٤٥٢,٥٩٦	١,٨٠٦,٩١٢	ناتجة عن التداول/ التعامل
(١,٢٠٧)	(١٤,٩٢٤)	ناتجة عن التقييم
١,٤٥١,٣٨٩	١,٧٩١,٩٨٨	المجموع

٤١ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠,٩١٩	٣٩,٨٤٨	عمولات أوراق مباحة
٨٩٧,٩٥٣	٩٦٤,٣١١	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٩٢,٧٧٩	٦٠٢,١٠٠	عمولات كفالات
١,١٦٩,٦٥١	٩٣٥,٢٥٠	عمولات حوالات
٢,٥٦٨,٩٠٧	٣,١٨٨,٨٠٧	عمولات فيزا
٢٢٤,٨٣٧	٣١٥,٩٧٠	عمولات شيكات
١,٥٦٥,٥١٠	١,٦٥٩,٤٤٥	عمولات خدمات آلية
١,٦٠٧,٢١٧	١,٩١٢,٤٤٢	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٣٩١,٧٦٦	١,٩١٢,٣٣٤	عمولات رواتب محولة
١,١١٦,٢٩٠	١,٢٧٧,٨٥٦	عمولات أخرى
١١,٢٦٥,٨٢٩	١٢,٨٠٨,٣٦٣	المجموع

٤٢ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٣٠٦,١٧٥	٢١٩,٢٤٨	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٢,٤٢١	٢١,٠٨٤	إيرادات أخرى
٨,١٥٠	٥١٩,٢٧٧	-	-	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٠,٥٩٠	٢٤,٨٣٠	-	-	إيجارات عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٨,٧٤٠	٥٤٤,١٠٧	٣٠٨,٥٩٦	٢٤٠,٣٣٢	المجموع

٤٣ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢١,٠١٩,٣٨٩	١٩,١٢٩,٣٨٧	رواتب ومناافع وعلاوات الموظفين
٢,٣٥٢,٠٢٧	٢,٣٧٩,٩٣٥	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,١٣١,٠٦٣	١,١٤٣,٢٧٠	نفقات طبية
٥٢,٨٣٣	٣٤,١٩٦	تدريب الموظفين
١٣١,٣٩٨	١٣٣,٢٦٥	أخرى
٢٤,٦٨٦,٧١٠	٢٢,٨٢٠,٠٥٣	المجموع

٤٤ – مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٦٣,٦٧٢	٧٧٦,٦٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,٤٩٧	٥١٧,٥٨٦	بريد وهاتف
٨٠١,٥٦٨	٨٠٥,٧٤٧	صيانة وتنظيفات
٤٣١,٥٥٠	٣٩٢,٩٨٨	دعاية وإعلان
١١٤,٠٠٩	١٧١,٨٤٥	مصاريف تأمين
٨٦٥,٠٠٢	٨٦٣,٢٩٧	كهرباء ومياه
٣١٤,٩٦٠	٢٨٥,٨١٦	تبرعات
٧١٧,٨١١	٧٦٩,٤٠٥	اشتراكات ورسوم
٢٧٦,٨٦٢	٢٩٢,٤٣٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤٨٧,١٤٥	٤١٩,٣٥٩	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٩٠٣,٨٠٠	٣,٠٦٥,٢٤٢	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢١٨,٣٦٥	١,٧٣٤,٧٣٢	عمولات مدفوعة
١٥٧,٨٨٧	١٢٨,١٧٠	أخرى
٩,٣٥٢,١٢٨	١٠,٢٤٨,٣١٣	المجموع

٤٥ – اطفاء موجودات حق الاستخدام / تكاليف التزامات التأجير / مصاريف الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اطفاء موجودات حق الاستخدام		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		مصاريف الإيجار	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٠٠,٧٣٧	١٢٧,٨٤٧	١٢٨,٣٣٤	٣٤٢,١٩٣	٣٠٨,٣٠٧
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٠٠,٧٣٧	١٢٧,٨٤٧	١٢٨,٣٣٤	٣٤٢,١٩٣	٣٠٨,٣٠٧
المجموع					

٤٦ – الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٣٧	٠,٣٠٤	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٧- النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٨٨٩,١٦٨,٢١٧	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٦١,٥١٣)	(١,٦٤٥,٥٦٢)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	

٤٨- أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع ٣١ كانون الأول		أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٢٠	٢٠٢١					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,١٧٦,٥٤١	١٧,٤٧١,٨٥١	-	-	-	١٧,٤٧١,٨٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١٢١,٩٦٠,٦٦٣	-	-	-	١٢١,٩٦٠,٦٦٣	مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)
١٩٧,٧١٧	٥١٧,٢٥٧	-	-	-	٥١٧,٢٥٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٦٣٨,٢٥٣	١,٤٨٦,٧٧٠	١١٤,٦٣٦	-	٣٦,٨٤٧	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٨٤٢,٩١١	-	-	٥,٨٤٢,٩١١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٤٩٠,٨٧٣	٢,٠٩٤,٩٣٨	-	-	٢٩٥,٩٣٥	ذمم بيع وتمويلات وإجارة
		بنود خارج قائمة المركز المالي:				
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	كفالات
٢٠٨,٨٠٥,٦٩١	١٥٠,٤٨١,٣٥٩	-	-	-	١٥٠,٤٨١,٣٥٩	مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بنود قائمة الدخل:				
٢٠٢٠	٢٠٢١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٩٤	٣٩,١١٣	٣٧,٤٤٨	١,٦٦٥	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع
١٢٦,٢٥٢	١٠١,٨٤٦	٧٣,٩٦٩	-	-	٢٧,٨٧٧	أرباح مقبوضة - ذمم
١١,٢٥٣	٦,٤٢٠	-	-	٦,٤٢٠	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٢,١٩٧,٢١٧	١,٧٧٧,٩٠٤	١,٦٦٧,٩٠٤	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	رواتب ومكافآت *
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	١١٦,٤٠٠	تقلات - عضوية لجان

- كانت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك (٢٪) وأعلى نسبة مراجعة (٨, ٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ٦٧, ١٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٨١, ٤٪ وحسب الشرائح المعلنة.

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

* تم تطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) بتاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦ 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 على مستوى 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 الإدارة.
 - تنفيذ إستراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
 - دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

١ – مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية 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 وحسنة، وسياسات واجراءات 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 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 على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي.

معياري 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 والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن 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 على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق بأموال البنك الذاتية فقط.



قام البنك بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" بتاريخ التطبيق الانزامي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ وبين 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 الى حد كبير متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

قامت إدارة البنك بإعداد دراسة لتحديد أن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) مقارنة مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، ولم يتبين وجود آثار جوهرية.

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١- منظومة إدارة المخاطر لدى البنك وإجراءات 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 الحاكمة 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 بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر

- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة إلى دراسة وتحليل 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 مستوى 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 وهذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية .

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

وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساساً لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية 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 إدارة قطاعات الأعمال وإدارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات إئتمانية متدرجة وفقاً لمستويات المخاطر لكل لجنة إئتمانية على مستوى المناطق والإدارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وإئتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية إئتمانية .
- تزويد الإدارة العليا ولجان الائتمان ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية ونوعية الأصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الإنذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات 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 إلى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية .
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم إدارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم إعدادها لتغطي 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 بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الأداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتهاه لتأهيلهم لأداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل :

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

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

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

- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA.



- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .

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

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

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

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار العوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم وأسعار السلع ، تتم إدارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرض البنك لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق 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 .

- الأوضاع 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 الإدارية 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 للتنفيذ .

- 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 ٢٠١٢ 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 وتحظى 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 حصيل واستباقي .

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

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

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 و تقييم 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 ومقاييس نوعية المخاطر غير الكمية و ذلك 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 والمخاطر التي قد يواجهها حيث تهدف هذه الاختبارات الي تقييم الوضع المالي للبنك وضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءا اساسيا من حاكمية المخاطر.

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

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

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

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

٥- تعريف تطبيق البنك للتعثّر هالية معالجة التعثر

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

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

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

٦- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك هالية عمله.

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

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

درجات التصنيف (١-٦) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان و درجات التصنيف (٧-١٠) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة وحيث يتم إدارتها بشكل حصيف .

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير النوعية والكمية الخاصة بالعمل، 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 ونوعية لتقييم العملاء غير الافراد ويوازي "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي" ويقوم بإحساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده ، وتجدر 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 الادارة 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.

٧- الآلية المعتمدة لاحسب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الأدوات المالية ولكل بند على حدة.

يقوم البنك بإحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث 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.

و عليه 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 وغير المستغلة والالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب وتوقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات والتعرضات 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 ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) 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 - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والآليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪.

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

٨- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلخص كما يلي :

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم ٩ 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 وتشمل 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 و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .



ولغايات اثبات الإيرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فإن العائد يحسب على أساس إجمالي قيمة التعرض الائتماني/ أداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة

تتضمن هذه المرحلة أدوات الدين التي يتوفر فيها دليل / أدلة بأنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) وفي هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/ أداة الدين وفق العوامل والمؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة حيث يتم تعليق العائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

هذا ويقوم البنك بمراجعة كافة متطلبات ومحددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

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

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

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

مهام اللجنة :

لجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الإدارة :

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

يقوم البنك بإحتساب 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.

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

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

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض 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 إلغاؤها مسبقاً.

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

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 الكلي 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:

$$NPL = f(GDP, Government\ spending, un\ employment\ rates, oil\ price, exports \dots etc)$$

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة إحصائية للعوامل التالية:

١ . الناتج المحلي الإجمالي (GDP) .

٢ . أسعار الاسهم (Equity prices) .

٣ . مؤشر البطالة (Unemployment) .

٥٠ - المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

ذاتي		ذاتي		ذاتي		ذاتي		ذاتي	
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	المخاطر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف الداخلي	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي
أولاً: تعرضات عامة		٥٧,٦٩٦,١٢٥	٣٥٥,٠٧٢	-	-	٥٧,٦٩٦,١٢٥	-	ذاتي	ذاتي
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-		
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-		
ب- ذمم البيوع الموجهة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-		
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٥٧,٦٣٤,٧٢٣	٣٤٥,٢٢٣	%٠,٠٧ الى %٢٤	-	٥٧,٦٣٤,٧٢٣	%٤٥ الى %٤٥		
	تحت المراقبة	٦١,٤٠٢	٩,٨٤٩	%٢٤	-	٦١,٤٠٢	%٤٥ الى %٤٥		
	ثانياً: تعرضات غير عاملة	٣,٨٧٧,٤٤٣	٣,٨٥٨,٦٢٢	-	-	٣,٨٧٧,٤٤٣			
دون المستوى	دون المستوى	٢٠,٢١٠	٢٠,٢١٠	%١٠٠	-	٢٠,٢١٠	%٦٧,٥ الى %٦٧,٥		
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٥٧,٤٧١	٥٧,٤٧١	%١٠٠	-	٥٧,٤٧١	%٦٧,٥ الى %٦٧,٥		
هالكة	هالكة	٣,٧٩٩,٧٦٢	٣,٧٨٠,٩٤١	%١٠٠	-	٣,٧٩٩,٧٦٢	%٦٧,٥ الى %٦٧,٥		
الاجمعي		٦١,٥٧٣,٥٦٨	٤,٢١٣,٦٩٤	-	-	٦١,٥٧٣,٥٦٨	-		
بنود خارج الميزانية - ذاتي									
غير مصنف	غير مصنف	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٨٤٦,٠٣٨	%٠,٠٧ الى %١٠٠	-	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	%٠ الى %٦٧,٥		



مشارك									
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	دينار	
		دينار	دينار					دينار	
أولاً: تعرضات عاملة		٩٥٥,٣٨٠,٠٣٢		-	-				
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المضافة			٤,٠٩٤,١٥٦	-	-				
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٤,٤٢٠,٧٨٥	٢١٦,٩٩٨	%٤,٢٥ إلى %١,٢٥	AA- TO BB-	١٤,٤٢٠,٧٨٥	%٤٥		
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١٣,٠٥٧,٤٠٠	٥٢٨,٣٩٨	%٠,٦٥	B+	١٣,٠٥٧,٤٠٠	%٤٥		
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	%١,٥ إلى %٢,٤		٧,٢٠٩,٨٦٠			
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٨٨٩,٧٤٩,٥٨٥	٢,٣٧٦,٧٢٧	%١,٥ إلى %٢,٤	-	٨٨٩,٧٤٩,٥٨٥	%٤٥ إلى %٤٥		
تحدد المراقبة	تحت المراقبة	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	٩٧٢,٠٣٣	%٢,٤	-	٣٠,٩٤٢,٤٠٢	%٤٥ إلى %٤٥		
ثانياً: تعرضات غير عاملة									
دون المستوى	دون المستوى	١,٠١٥,٧٠٨	٢٩٣,١٥٩	%١,٠٠	-	١,٠١٥,٧٠٨	%٧١,٢٥ إلى %٧١,٢٥		
مشكوك فيها	مشكوك فيها	١,٨٦٢,٣٩١	٦١٨,٥٨٤	%١,٠٠	-	١,٨٦٢,٣٩١	%٧٢,٩٨ إلى %٧٢,٩٨		
هالكة	هالكة	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	٢٢,٥٩٧,٣٨٥	%١,٠٠	-	٢٢,٤٣٢,٠٨٠	%٨٤,٨٤ إلى %٨٤,٨٤		
المجموع		٩٨٠,٦٩٠,٢١١	٣٧,٦٠٣,٢٨٤			٩٨٠,٦٩٠,٢١١			
بنود خارج الميزانية - مشترك									
غير مصنف	غير مصنف	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	٢٤٤,٩٤٧	%١,٠٠ إلى %١,٥	-	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	%٤٥ إلى %٤٥		



٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الأسهم	الخدمات والمرافق العامة	النقل	السياحة	الإنشاءات	الزراعة	التعديلات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار					دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤٢,٦٧٥,٢١٧	٨٤٢,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٢٢٧,٠١١	-	١٨,٢٢٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨١,٣١٢,١٣٥	-	-	-	١٦,٩١٧,٥٢٨	٢,٤٢٩,٥٧٣	١,٦٩٨,١٩٤	١٨,١٢٨,٠٠٨	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٣٠,٨٣٦,٧٩٢	٣٠٨,٣٦٦,٠٧٨	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٦٧٣,٣٦١,٨٥٥
نعم البيع الموجهة والتمم الأخرى والتعديلات والقرض الحسن												
الصكوك:												
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	٢٣,١٨٨,٤١٠	٣,٥٤٤,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكتلة الغناء												
موجودات أخرى												
٢٤٢,٩٢٩	١٦٤,١١٢	٤٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٤١٣	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة												
١,٩٨٤,٤٢٤	٩,٥٣٠	٢٥٥,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٣٩,٤٨٦	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً												
١,٨٧٣,١٧٥,٥١٥	٨٦٧,٠٣٧,٣٥٩	٢٢,١٦٦,٣٢٢	-	١٦,٩١٧,٥٢٨	٢,٤٢٩,٥٧٣	١,٦٩٨,١٩٤	١٨,١٢٨,٠٠٨	٣٦,٢٠٣,٤٥٧	١٣٠,٨٣٦,٧٩٢	٣٠٩,٩٧٥,٩٢٧	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٦٧٣,٣٦١,٨٥٥
الجمع												
نمود خارج قائمة المركز المالي:												
٢٥,٣٧٠,٥٥٤	-	-	-	٤,٠٠٠,٤٩٩	٦٦٣,٤١١	٥٢٦,٠٢٢	١٣,٢٧٠,٧٢٧	١٧٩,٨٥٧	-	١١,٤٤٨,٩٧٩	٢,٨١١,٠١٦	١,١٦١,٠٧٣
الكفالات												
٢١,٩٦١,١٧١	-	-	-	١٧,٨٦٦	-	٣٧,٠٥٤	١,١٩٤,٣٤٨	١,١٢٣,٥٧٨	-	١٦,٦٥٢,٦٩٨	١٢,٩٣٥,٦١٧	-
الإعانات المستقبلية												
١٧,٧٩٨,٦٠٤	-	-	-	٢٥,٦٨٣	-	-	٥٦٥,٣٠٤	٩,٧٤٧,٧٥٧	-	٢,٦١١,٦١٨	٤,٧٢٣,٧٥٠	١٢٤,٥٩٣
السحوبات القبوضة												
١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	-	-	-	٧,٩٤٣,٨٣٠	٦٠١,٥٧٩	٢١٧,٠٦٦	٤٧,٦٣٦,٥١٩	١٣,١٣٠,٨٤٢	-	٧١,٢٩٩,٢٨٢	٣٢,٣٧٧,٤٢٣	١١,٧٥٢,٩٦٦
السقوف غير المستغلة												
٣٧,٠٧٩,٩٣٥	-	-	-	١١,٩٨٧,٧٩٧	١,٢٦٢,٩٩٠	٧٩٠,١٤٢	٦٣,٦٦٦,٨٣٨	٢٤,١٧٢,٠٣٤	-	١٠٢,٣١٢,٦٧٧	٥٢,٨٤٧,٨٣٥	١٢,٠٢٨,٦٣٣
مجموع بنود خارج الميزانية												
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩	٢٢,١٦٦,٢٢٢	-	١٨,٩٦٥,٣٣٥	٣,٦٩٣,٥٢٣	٢,٤٨٨,٨٣٦	٨١,٦٩٤,٨٤٦	٦٠,٣٧٥,٤٩١	١٣٠,٨٣٦,٧٩٣	٤١٢,٣٣٨,٦٠٤	١٤٢,٩٠٨,٠١٤	٣٨٦,٣٦٠,٤٨٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١												
١,٩٥٦,٩١٥,٩٧١	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٢٢,٩٢٣,٧١٤	٢٢٣,٧٨٩	١١,٥٥٦,٨٩٨	١,٩٤٦,١٠٣	٢,٨٢٦,١١٢	٩٨,٠٠٩,٤٤٥	٤٠,٨٦٢,٥٢٣	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٦٨٦,٤٦٤,٩٩٤	١٣٠,٠٩٨,٤٢٣	٢٤٤,٦١٩,٧٣٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠												



توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٣٨٣,٨٤٠,٦٠٦	٢,١٦٥,٨٤١	٢٥٤,٠٤٠	٣٨٦,٢٦٠,٤٨٧
الصناعة	١٣٠,٣٥٠,٠٥٢	١٦,٥٥٧,٩٦٢	—	١٤٦,٩٠٨,٠١٤
التجارة	٣٧٤,١١٢,٨٣٣	٣٩,٦٦٨,٠٠٧	(١,٥٤٢,٢٣٦)	٤١٢,٢٣٨,٦٠٤
التمويلات العقارية	١٢٥,٥٠٩,١٥١	٣,٨١٧,٥٧٢	١,٥٠٠,٠٧٠	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣
الزراعة	٦٠,٣٥٤,٣٣٩	—	٢١,١٥٢	٦٠,٣٧٥,٤٩١
الإنشاءات	٦١,٤٣٦,٩٨٤	١٩,٨٥٧,٨٦٢	—	٨١,٢٩٤,٨٤٦
السياحة	٢,٣٣٩,٩٣٠	١٤٨,٩٠٦	—	٢,٤٨٨,٨٣٦
النقل	٣,٥٥٨,٤١٤	١٣٥,١٤٩	—	٣,٦٩٣,٥٦٣
الخدمات والمرافق العامة	٢٦,٤٦٠,٠١٢	٢,٥٠٥,٣٢٣	—	٢٨,٩٦٥,٣٣٥
الأسهم	—	—	—	—
مالي	٢٢,١٦٦,٢٢٢	—	—	٢٢,١٦٦,٢٢٢
الحكومة والقطاع العام	٨٥٧,٩٥٧,٣٩٢	٩,٠٧٩,٨٦٧	—	٨٦٧,٠٣٧,٢٥٩
المجموع	٢,٠٤٨,٠٨٥,٩٣٥	٩٣,٩٣٦,٤٨٩	٢٣٣,٠٢٦	٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠



٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أمريكا	استراليا	دول أخرى	آسيا	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	٨٤٢,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	٨٤٢,٦٧٥,٢١٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٨٨٣,١٤٨	٦٦٧,٦٢٠	٢١١,٠٣١	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	١٨١,٩٢٨	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسن	٨٠٤,٠٧٠,٦٥١	١١٧,٦٨٧,٢٠٧	٤٦,٠٨٤,١٢٥	-	-	١٣,٤٧٠,٠٥٢	٩٨١,٢١٢,١٢٥
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	-	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٢٣٢,٣٨٤	١٠,٣٨٤	-	-	١٧١	٢٤٣,٩٣٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤
المجموع	١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	١٣,٦٥٢,١٥١	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥
كفالات	٣٥,٣٧٠,٥٥٤	-	-	-	-	-	٣٥,٣٧٠,٥٥٤
إعتمادات	٣١,٩٦١,١٧١	-	-	-	-	-	٣١,٩٦١,١٧١
سحوبات	١٧,٧٩٨,٦٠٤	-	-	-	-	-	١٧,٧٩٨,٦٠٤
التزامات أخرى	١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	-	-	-	-	-	١٨٥,٠٤٩,٦٠٦
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٧٠,٠٧٩,٩٣٥	-	-	-	-	-	٢٧٠,٠٧٩,٩٣٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	١٣,٦٥٢,١٥١	٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	١٣٠,٥٤٢,٦٧٥	٣٨,٠٣٦,٥٥١	٤٤٦,٨٤٣	٤١٢,٨٧٧	٦٤٠,٧٣٩	١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	١,٨٥١,٦٠٣,٧٢٧	٨٤,٨٥٦,٦٢٢	٢٣٣,٠٢٦	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٣٦,٢٤١,٢٣٣	٩,٠٧٩,٨٦٧	-	١٤٥,٣٢١,١٠٠
أوروبا	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	-	-	٤٦,٣٠٥,٥٤٠
أمريكا	١٢٨,٠٦٨	-	-	١٢٨,٠٦٨
آسيا	١٣,٦٥٢,١٥١	-	-	١٣,٦٥٢,١٥١
استراليا	٦٢,٨٤٣	-	-	٦٢,٨٤٣
دول أخرى	٩٢,٣٧٣	-	-	٩٢,٣٧٣
المجموع	٢,٠٤٨,٠٨٥,٩٣٥	٩٣,٩٣٦,٤٨٩	٢٣٣,٠٢٦	٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠

٤- إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)
								إجمالي قيمة الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات		
ارصدة لدى البنك المركزي	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٢٢٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٢٧,٠١١	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:											
للأفراد	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	١,٤٩٠,٦٩٢	-	-	١٤,٧٧١,١٦٠	٥٧,٨٠٣,٩٥٥	-	٧٤,٠٦٥,٨٠٧	٣٠٣,٦٧٠,٨٤٥	٣,٩٠٠,٤٣٢	
التمويلات العقارية	١٢٣,٢٦١,٧٧٢	-	-	-	٨,٣٣٨,٤٣٨	٢,٩١٢,٠٠٩	-	١١,٢٥٠,٤٤٧	١٢٢,٠١١,٣٢٥	٢,١٥٥,٨٦٢	
للشركات:											
الشركات الكبرى	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢	٢,٥٠١,٩٥٥	-	-	٨٤,٥٣٤,٠٧٩	٣,٠٢٢,٤٦٧	-	٩٠,٠٥٨,٥٠١	٣٣٥,٦٨٣,٤٧١	٢١,٧٣٧,٩٨٧	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٨,٠٤٥,١٩٨	٣,٢١٧,٢١٢	-	-	٤,٧٧٨,٣٦٦	٣,٤٩٤,٢٣١	-	١١,٤٨٩,٧١٠	٦٦,٥٥٥,٤٨٨	٣,٢٧٧,٣٠١	
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧,٤٧٨,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٤٧٨,١٨٥	٧٤٥,٣٩٦	
موجودات أخرى											
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢٤٣,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٩٣٩	-	
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤	-	
المجموع	١,٩٠٦,٣٩٤,٣٧٠	٧,٢٠٩,٨٦٠	-	-	١١٢,٤٢١,٩٤٣	٦٧,٢٣٢,٦٦٢	-	١٨٦,٨٦٤,٤٦٥	١,٧١٩,٥٢٩,٩٠٥	٣١,٨١٦,٩٧٨	
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٥,٩٩٢,٦٩٥	-	-	-	-	-	٥,٩٩٢,٦٩٥	٢٩,٦٠٦,٦٨٩	٢٢٨,٨٣٠	
الإعتمادات المستندية	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٢,٤٠٨,٧٨٠	-	-	-	-	-	٢,٤٠٨,٧٨٠	٢٩,٧٥٠,١٦٨	١٩٧,٧٧٧	
السحوبات المقبولة	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٨٩,٣١٤	
السقوف غير المستغلة	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	-	-	١٧,٧٨٠,٧٤٧	-	١,٩١١,٩٥٦	١٩,٦٩٢,٧٠٣	١٦٥,٧٣١,٩٦٧	٢٧٥,٠٦٤	
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٨,٤٠١,٤٧٥	-	-	١٧,٧٨٠,٧٤٧	-	١,٩١١,٩٥٦	٢٨,٠٩٤,١٧٨	٢٤٣,٠٧٦,٧٤٢	١,٠٩٠,٩٨٥	
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢,١٧٧,٥٦٥,٢٩٠	١٥,٦١١,٣٣٥	-	-	١٣٠,٢٠٢,٦٩٠	٦٧,٢٣٢,٦٦٢	١,٩١١,٩٥٦	٢١٤,٩٥٨,٦٤٣	١,٩٦٢,٦٠٦,٦٤٧	٣٢,٩٠٧,٩٦٣	



التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
للأفراد	٣,٩٦٥,٣١٨	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	٨٨,٢٢٤	٣,٨٧٧,٠٩٤	٣,٠٩٨,٩١٣
التمويلات العقارية	٣,٦٦٩,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	٣,٦٦٩,٩٠٤	١,٨٩٠,٧١٧
للشركات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	١٧,٢٤٨,٢٥٦	-	-	-	٤,٥٤٢,٤٠٨	-	٤,٥٤٢,٤٠٨	١٢,٧٠٥,٨٤٨	١٩,٦١٠,٨٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,٣٠٤,١٤٤	-	-	-	٢,١٣٩,٠٠٢	٣٨٠,٢٦٧	٢,٥١٩,٢٦٩	١,٧٨٤,٨٧٥	٢,٧٦٧,٣١٩
المجموع	٢٩,١٨٧,٦٢٢	-	-	-	٦,٧٥٩,٦٣٤	٣٩٠,٢٦٧	٧,١٤٩,٩٠١	٢٢,٠٣٧,٧٢١	٢٧,٣٦٧,٧٥٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكفالات	٩٣٥,٢٣٨	٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	٦٦,٥٩٥	٨٦٨,٦٤٣	١٢٠,٢٠٧
مجموع بنود خارج الميزانية	٩٣٥,٢٣٨	٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	٦٦,٥٩٥	٨٦٨,٦٤٣	١٢٠,٢٠٧
الإجمالي	٣٠,١٢٢,٨٦٠	٦٦,٥٩٥	-	-	٦,٧٥٩,٦٣٤	٣٩٠,٢٦٧	٧,٢١٦,٤٩٦	٢٢,٩٠٦,٣٦٤	٢٧,٤٨٧,٩٥٧

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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦١,٨٥٥,٨٥٥	١٤,٨٦٠,٨١٥	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٣,٢٠٢,٠٥١	١٨,٠٦٢,٨٦٦	٢٠%
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩,٥١٢,٠٧٤	-	-	-	-	-
المجموع	٧١,٣٦٧,٩٢٩	١٤,٨٦٠,٨١٥	٢٩,١٨٧,٦٢٢	٣,٢٠٢,٠٥١	١٨,٠٦٢,٨٦٦	١٨%
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٣,٠٥٣,٧٥٩	٨٢٤,١٥٢	٩٣٥,٢٣٨	٧٥٧,٠٩٤	١,٥٨١,٢٤٦	٤٠%
الإعتمادات المستندية	١١٠,٩٠٧	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٤٧,٠٩٠	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٠,٩٠٩,٩١٠	-	-	١٠,٩٠٩,٩١٠	٥٠%
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	١١,٧٣٤,٠٦٢	٩٣٥,٢٣٨	٧٥٧,٠٩٤	١٢,٤٩١,١٥٦	٤٨%
المجموع الكلي	٩٦,٢٤٤,٩١٥	٢٦,٥٩٤,٨٧٧	٣٠,١٢٢,٨٦٠	٣,٩٥٩,١٤٥	٣٠,٥٥٤,٠٢٢	٢٤%

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١,٦٤١,٤٨١	٣٦٢,١٨٣	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	١٨٩,٧٧١	٥٥١,٩٥٤	%٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٢٧,٤٥١	-	-	-	-	-
المجموع	٢,١٦٨,٩٣٢	٣٦٢,١٨٣	٢٧,٣٦٧,٧٥٠	١٨٩,٧٧١	٥٥١,٩٥٤	%٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٧٧,٨٥٥	٧٣,٠٤٢	١٢٠,٢٠٧	١٤٢	٧٣,١٨٤	%٣٧
الإعتمادات المستندية	٣,٢٨٣	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٩٦٦	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٥٢,٦٣٤	١٣,٠٣٠	-	-	١٣,٠٣٠	%٨
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٣٤,٧٣٨	٨٦,٠٧٢	١٢٠,٢٠٧	١٤٢	٨٦,٢١٤	%٢٤
المجموع الكلي	٢,٤٠٣,٦٧٠	٤٤٨,٢٥٥	٢٧,٤٨٧,٩٥٧	١٨٩,٩١٣	٦٣٨,١٦٨	%٢

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات 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 من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦,٨٤٣,٩٦٧	٢,١٨١,٥٥٤	٩,٠٢٥,٥٢١	٥٠٦,٦٨٧	٢٧٣,٢٦٢	٧٧٩,٩٤٩
المجموع	٦,٨٤٣,٩٦٧	٢,١٨١,٥٥٤	٩,٠٢٥,٥٢١	٥٠٦,٦٨٧	٢٧٣,٢٦٢	٧٧٩,٩٤٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات	١,٥٥٠,٣٦٧	٣٧٠,٠٩٨	١,٩٢٠,٤٦٥	١٨,٦٧٦	٧٠,٥٣٢	٨٩,٢٠٨
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٤,٨٤٢,٧٥٣	-	٤,٨٤٢,٧٥٣	٤٣,٢٦٩	-	٤٣,٢٦٩
مجموع بنود خارج الميزانية	٦,٣٩٣,١٢٠	٣٧٠,٠٩٨	٦,٧٦٣,٢١٨	٦١,٩٤٥	٧٠,٥٣٢	١٣٢,٤٧٧
المجموع الكلي	١٣,٢٣٧,٠٨٧	٢,٥٥١,٦٥٢	١٥,٧٨٨,٧٣٩	٥٦٨,٦٣٢	٣٤٣,٧٩٤	٩١٢,٤٢٦

أ/هـ - مخاطر الائتمان

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

مشتركة		ذاتية		الإجمالي	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القائمة					
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
أرصدة لدى البنك المركزي	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٨,٢٢٧,٠١١	١٨,٢٢٧,٠١١	١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:					
للأفراد	٣١٧,٠٥٧,٦٨٧	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦	٥٦,١٦٤,١٦٨	٥٠,٦٧٩,٧٢٩	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥
التمويلات العقارية	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-	-	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣
للشركات:					
الشركات الكبرى	٤٠٢,١٦٢,٢٧١	٣٢٥,٦٠٥,٦٣٠	١,٠٤٠,٠٦٢	١,٤٨٩,٣٧٣	٤٠٣,٢٠٢,٣٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٣,٩٢٤,٢٢٨	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	١٣٦,٩٢٦	١٣٤,٢٢٦	٧٤,٠٦١,١٥٤
الصكوك:					
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	٣٧,٣٦٣,٩١١	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
موجودات أخرى:					
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢٤٣,٩٣٩	٣٤٦,٣٩٨	-	-	٢٤٣,٩٣٩
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤	٩٦٤,٨٣٤	١,٩٨٤,٤٢٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
كفالات	-	-	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٨١١,٨١٨	٣٥,٢٧٠,٥٥٤
إعتمادات	-	-	٣١,٩٦١,١٧١	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٣١,٩٦١,١٧١
قبولات	-	-	١٧,٧٩٨,٦٠٤	٦,٩٣٧,١٩٩	١٧,٧٩٨,٦٠٤
السقوف غير المستغلة	١٢٢,٤٠٤,٨٩٩	١٢٣,٦٧٥,٧٩٥	٦٢,٦٤٤,٧٠٧	٥٧,٠١١,٥٢٥	١٨٥,٠٤٩,٦٠٦
الإجمالي		١,٠٧٣,٣٥٢,٦٠٦		١,٠٠٥,٥٠٩,١٢٠	
		١,٠٦٨,٩٠٢,٨٤٤		٩٥١,٤٦٦,٨٥١	
		٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠		١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البتوع المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات:

الأفراد	التحويلات المقابلة	الشركات الكبرى	مشتبكة			ذاتي			الإجمالي
			دينار	دينار	المجموع	الأفراد	التحويلات المقابلة	الشركات الكبرى	
2021	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	المجموع	دينار
الضمانات مقابل:									
مشتريات البتاع	1,490,797	-	7,501,955	3,217,213	7,309,860	-	-	-	7,309,860
مقبولة البتاع	69,435,373	9,754,187	75,248,378	7,134,811	121,578,014	-	-	-	121,578,014
تحت المراقبة	1,221,744	641,752	8,511,497	547,702	10,932,990	-	-	-	10,932,990
غير عاملة:									
دون المستوى	-	-	-	100,000	100,000	-	-	-	100,000
مشكوك فيها	73,194	416,846	268,773	1,132,910	1,939,610	-	-	-	1,939,610
حالة	1,844,794	437,267	7,547,534	447,197	5,081,191	-	-	-	5,081,191
المجموع	74,050,807	11,750,447	89,443,402	11,489,710	186,246,366	-	-	-	186,246,366
منها:									
تأمينات نقدية	1,490,797	-	7,501,955	3,217,213	7,309,860	-	-	-	7,309,860
عقارية	14,771,110	8,378,438	83,918,980	4,778,366	111,801,844	-	-	-	111,801,844
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	57,803,955	7,917,009	7,274,417	3,444,331	77,239,712	-	-	-	77,239,712
كالات بديلة مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	74,050,807	11,750,447	89,443,402	11,489,710	186,246,366	-	-	-	186,246,366
الضمانات مقابل:									
مشتريات البتاع	1,113,221	-	3,878,460	3,210,115	8,201,696	-	-	-	8,201,696
مقبولة البتاع	73,574,912	10,547,657	78,597,981	7,117,459	120,845,307	-	-	-	120,845,307
تحت المراقبة	1,012,040	1,301,175	3,353,879	278,378	5,945,472	-	-	-	5,945,472
غير عاملة:									
دون المستوى	251,793	222,511	359,134	60,500	908,947	-	-	-	908,947
مشكوك فيها	202,712	-	-	5,274	207,986	-	-	-	207,986
حالة	2,016,751	907,712	4,107,296	871,904	7,903,763	-	-	-	7,903,763
المجموع	77,176,320	12,729,011	90,197,710	11,494,080	181,526,501	-	-	-	181,526,501
منها:									
تأمينات نقدية	1,113,221	-	3,878,460	3,210,115	8,201,696	-	-	-	8,201,696
عقارية	18,296,711	9,578,500	85,776,512	5,732,157	119,383,880	-	-	-	119,383,880
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	57,803,955	7,817,511	7,867,687	3,049,808	76,539,960	-	-	-	76,539,960
كالات بديلة مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2020	77,176,320	12,729,011	90,197,710	11,494,080	181,526,501	-	-	-	181,526,501

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A-	Fitch	٣,٥٤٤,٣٧٩
B+	S & P	٨,٩٨٤,٦٢٣
BBB-	S & P	٣,٥٥٧,٩٣٤
BB-	Fitch	١٠,٦٤٥,٨٥٣
إجمالي		٣٦,٧٣٢,٧٨٩

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٥١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٤٥٩ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُتّصّد 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 ٤١,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣٣,٦٨٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

البند	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي		٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٦,٨٨٣,١٤٨	٦٦٧,٦٢٠	٢١١,٠٣١	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٨١,٩٢٨	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:									
للأفراد		٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٢٢١,٨٥٥
التمويلات العقارية		١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣
للشركات:									
الشركات الكبرى		٢٢٥,٩٦٠,٨٤٩	١١٧,٦٨٧,٣٠٧	٤٦,٠٨٤,١٢٥	-	-	-	١٣,٤٧٠,٠٥٢	٤٠٣,٢٠٢,٢٣٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٧٤,٠٦١,١٥٤	-	-	-	-	-	-	٧٤,٠٦١,١٥٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	-	-	-	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		-	٢٣٣,٢٨٤	١٠,٢٨٤	-	-	-	١٧١	٢٤٣,٩٣٩
مصاريف مدفوعة مقدماً		١,٩٨٤,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٩٨٤,٤٢٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٣,٦٥٢,١٥١	١,٨٧٢,١٧٥,٥١٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠		١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	٣٨,٠٣٦,٥٥١	٤٤٦,٨٤٣	٤١٢,٨٧٧	٦٤٠,٧٣٩	١,٦٥٥	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠

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

البند	التقطاع	الأفراد	الصناعة	التجارة	التقنيات المالية	السياحة	النقل	الخدمات والمرافق العامة	الأشهر	مالي	الحكومة والتقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٢٢٧,٠١١
ذمم البنوك المؤهلة والذمم الأخرى والتعويضات والقروض الحسن	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٨,٢٦٦,٠٢٨	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٣٠,٨٢٦,٥٥٧	٣٦,٣٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,١٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	-	-	-	٩٨١,٢١٢,١٧٥
العكس:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٧٢٢,٧٨٩
المعفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,١٨٨,٤١٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٥٢٠
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢٧٣,٢٢١,٨٥٥	٩٣,٠٦٠,١٨٩	٣٠٩,٩٢٥,٩٢٧	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	٣٦,٣٠٣,٤٥٧	١٨,٦٢٨,٠٠٨	١,١٩٨,٦٩٤	٢,٤٢٩,٥٧٣	-	٢٢,١٦٦,٢٢٢	٨٢٧,٠٣٧,٤٥٩	١,٨٨٦,١٧٥,٥١٥
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٣٣,١٨٢,٦٠٥	٧٥,٥٩٤,٣٩٩	٢٧٩,١٧٤,٠٥٣	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣٠,٩٢٢,٦٠٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٣,١٤١,٠٣٤	٨٤٧,٨٠٩	٥,٢٤٩,٩٥٣	٢٧٣,٧٨٩	٣٠,٣٧٥,٤٦٤	١,٧٩٤,٣٦٤,١٥٠

ا ه/ب- مخاطر السوق

- يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:
- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
 - تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك.
 - إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
 - إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

ا - مخاطر مُعدّل العائد

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

٢- مخاطر العملات

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

٢٠٢١	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٢٤٨,٩٤٩	-
يورو	٥%	٨٨٣	-
جنيه إسترليني	٥%	٢,٦٧٦	-
عملات أخرى	٥%	٣٩,٧٦٧	-
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%	٢٧,٣٠١	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها عياداً 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.

٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٩٢,١٤٦	١٩٥,٧٣٤
٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٨١,٤٩٥	١٦١,٩٦٢

٤ - مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات:						
١٦,٧٤١	٢٧١	٢١	-	٢٩	١٧,٠٦٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤٠	١٣,٣٩٥	٥٢٤	١٨٣	٢,٨٧٨	١٧,٣٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٧,٠٧٨	٣٣	٣,٤٨٦	١	٥,٤١٠	١٩٦,٠٠٨	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٦٧٩	-	-	-	-	٥,٦٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦,٧٣٣	-	-	-	-	٢٦,٧٣٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥٨	-	-	-	١	٢٥٩	موجودات أخرى
٢٣٦,٨٢٩	١٣,٦٩٩	٤,٠٣١	١٨٤	٨,٣١٨	٢٦٣,٠٦١	إجمالي الموجودات

مطلوبات:						
٩٩٤	٢٨	١٠٦	-	-	١,١٢٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠٨,٧٥١	١٢,٦٣٢	٣,٨٢٢	١٨١	٧,٥٢٠	٢٣٢,٩٠٦	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٧,٦٩٠	٩٦	٤١	٢	-	٧,٨٢٩	التأمينات النقدية
١٣,٥٦٣	٩٢٧	٨	-	٣	١٤,٥٠١	مطلوبات أخرى
٢٣٠,٩٩٨	١٣,٦٨٣	٣,٩٧٧	١٨٣	٧,٥٢٣	٢٥٦,٣٦٤	إجمالي المطلوبات
٥,٨٣١	١٦	٥٤	١	٧٩٥	٦,٦٩٧	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٤٦,٩٦١	٥,٤٦٧	-	١٢٤	-	٥٢,٥٥٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
١٩٣,٥٢٢	١٢,٠٥٣	٣,٩٠٤	٢	٨,٨٠١	٢١٨,٢٨٢	إجمالي الموجودات
١٨٧,٥٤٨	١٢,٠٠٠	٣,٩٢٧	٢	٨,٠٥٥	٢١١,٥٣٢	إجمالي المطلوبات
٥,٩٧٤	٥٣	(٢٣)	-	٧٤٦	٦,٧٥٠	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣١,٥٤٤	٥,٠٦٥	-	٧٤	٤٤٤	٣٧,١٢٧	التزامات محتملة خارج المركز المالي

أ/هـ - مخاطر السيولة

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



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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
حسابات العملاء الجارية	٢٩٠,٨٣٦	١١٥,٦٣٥	٩٢,٢٢٧	٦٨,٨١٨	٢١٢,٧٦٥	-	-	٧٨٠,٢٨١
التأمينات التقديرية	١٦,٣٥٨	٦٢٥	٣,٢١٦	١٢,٢٧٢	-	-	-	٣٢,٣٧١
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٧٢٤	٣,٧٢٤
مخصص ضريبة الدخل	٢,٨٩٩	-	٨,٦٤٧	-	-	-	-	١١,٥٤٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٧٧	٣٧٧
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	٦٧	١٧٧	٢٢٩	٣٦٣	٨٣٦	٤,٢٦٩	-	٥,٩٤١
مطلوبات أخرى	٢١,٠٣١	١,٤٨٠	١٦,١٨١	-	-	-	١,٠٩١	٣٩,٧٨٣
حسابات الاستثمار المطلق	٢٤٧,٣٢٧	٢٦٦,١٤٥	١٥٠,٨٧٥	٩٢١,٤٣٠	٨٠,٥٢٧	-	-	١,٦٦٦,٣٠٤
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(٣٩٨)	(٣٩٨)
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٩	١,٤٦٩
المجموع	٥٨٠,٠٦٤	٣٨٤,٠٦٢	٢٧١,٣٧٥	١,٠٠٢,٨٨٣	٢٩٤,١٢٨	٤,٢٦٩	٦,٢٦٣	٢,٥٤٣,٠٤٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,١٦١,٤٤٩	١٤٨,٣٣٢	١٤١,٠٢١	١٩٥,٦١٠	٦٢٢,٩٦٢	٤٧٠,٨٧٧	٦٩,٢٨٨	٢,٨٠٩,٥٣٩
٢١ كانون الأول ٢٠٢٠								
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٢	-	-	-	-	-	-	٢٦٢
حسابات العملاء الجارية	٢٦٨,٩٠١	١٠٧,١٤٤	٨٥,٥٠٨	٦٣,٨٧٣	١٩٥,٧٦٩	-	-	٧٢١,١٩٥
التأمينات التقديرية	١٤,١٩٠	١٤٩	٤,٨٦٧	١١,٤٣٤	-	-	-	٣٠,٦٤٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٩٦	-	٨,٣٦٣	-	-	-	-	١١,٣٥٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٩٦	٢٩٦
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	-	-	٨٢	٢٨٥	٥٢٩	٣,٨٤٦	-	٤,٧٥٢
مطلوبات أخرى	٢١,٩٧٣	٣,٨٨٩	١,٣٠٢	-	-	-	١,٠٧٨	٢٨,٢٤٢
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٤٤,٢٩٣	٢٦٩,٧١٩	١٦٢,٧٠٧	٧٣٩,٠٩٤	٧٨,٤٠٣	-	-	١,٤٩٤,٢١٦
المجموع	٥٥٢,٦١٥	٣٨٠,٩٠١	٢٦٢,٨٢٩	٨١٤,٦٨٦	٢٧٤,٧١١	٣,٨٤٦	٨,٩٥٧	٢,٢٩٨,٥٤٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٩٠٧,٦٦٥	٢٤٤,٩٠٢	١٢٢,٨٢٨	٢٣٤,٣٩٣	٤٩١,٧١٤	٤٧٢,٠٩٦	٦٩,٥٩٣	٢,٥٤٣,١٩١

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة السيولة ٤٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقارنة مع ٣٨٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	
الاعتمادات والقبولات	٥٠,١٤٦,٨٦٦	٣٢,٩٤٥,٨٠٢
السقوف غير المستغلة	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩١,١٥٦,٦١٦
الكفالات	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,١٨٧,٣٥١
المجموع	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩

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 وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات و. الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
٢٠٢٠	٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٢٣٠	٧٨,٧٩٠	-	٢,٧٦٥	٢٠,٣١٠	٥٥,٧١٥
إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)					
(١٦٥)	(٣٠٠)	-	-	(٣٠٠)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي					
٣,١٩٨	٧,٣٦٢	-	-	٦,٥٢٤	٨٣٨
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك					
٨٣,٣٦٣	٨٥,٨٥٢	-	٢,٧٦٥	٢٦,٥٣٤	٥٦,٥٥٣
نتائج أعمال القطاع					
(٣٨,٦٣٧)	(٣٧,٦٩٩)	(١٨,٤٢٥)	(٢٩٢)	(٢,٤٩٩)	(١٥,٤٨٣)
مصاريف غير موزعة					
٤٤,٧٢٦	٤٨,١٥٣	(١٨,٤٢٥)	٢,٤٧٣	٢٣,٠٣٥	٤١,٠٧٠
الربح قبل الضرائب					
(١٤,٢٨٦)	(١٤,٤٣٥)	٥,٤٧١	(٧٣٩)	(٦,٨٨٧)	(١٢,٢٨٠)
ضريبة الدخل					
٣٠,٤٤٠	٣٣,٧١٨	(١٢,٩٥٤)	١,٧٣٤	١٦,١٤٨	٢٨,٧٩٠
الربح للسنة					
٢,٤٧٣,٨٥٠	٢,٧٣٢,٨١٤	-	١,٠٧٦,١١٥	٤٤٥,٥٥٥	١,٢١١,١٤٤
موجودات القطاع					
٦٩,٣٤١	٧٦,٧٢٥	٧٦,٧٢٥	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات					
٢,٥٤٣,١٩١	٢,٨٠٩,٥٣٩	٧٦,٧٢٥	١,٠٧٦,١١٥	٤٤٥,٥٥٥	١,٢١١,١٤٤
إجمالي موجودات القطاع					
٢,٢٤٨,٢٠٩	٢,٤٨٠,٥٤٩	-	١,٦٤٥	٧٣٤,٥٨٢	١,٧٤٤,٣٢٢
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع					
٥٠,٣٣٦	٦٢,٤٩٤	٦٢,٤٩٤	-	-	-
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات					
٢,٢٩٨,٥٤٥	٢,٥٤٣,٠٤٣	٦٢,٤٩٤	١,٦٤٥	٧٣٤,٥٨٢	١,٧٤٤,٣٢٢
إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع					
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
١,٨٣٥	٤,٧٨٣	-	-	-	٤,٧٨٣
مصاريف رأسمالية					
٢,٥١٩	٢,٥٥٤	١,٠٢٧	١	٣	١,٥٢٣
الإستهلاكات والإطفاءات					
٥,٦٣٠	٧,٠٠٥	-	-	-	٧,٠٠٥
موجودات حق الاستخدام					
١,٢٠١	١,١٨٤	-	-	-	١,١٨٤
إطفاء موجودات حق الاستخدام					



ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
٨٤,٤٧٣	٧٩,٤٩٩	١,٦٧٩	٤,٠٢٩	٨٦,١٥٢	٨٣,٥٢٨
٢,٦٠٣,٥١٨	٢,٣٧٢,١٩٦	٢٠٦,٠٢١	١٧٠,٩٩٥	٢,٨٠٩,٥٣٩	٢,٥٤٣,١٩١
٤,٧٨٣	١,٨٢٥	-	-	٤,٧٨٣	١,٨٢٥

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 وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الاحتياطات الإلزامية والإختيارية والخاصة. يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

(لأقرب ألف دينار)		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٢١,٥٥٣	٢٢٨,٤٢٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٦٦,٢٨٦	٢٤٤,٤٧٦	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٤,٥٤٩	٣٩,٧٣٣	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختيارى
١١٧,٠٦٩	١٠٠,١٦٦	الأرباح المدورة
٦١٦	٤٨٤	إحتياطي القيمة العادلة
(٢١٠)	(١٦٩)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
		يطرح:
(١,٦٥٧)	(٩٧٥)	موجودات غير ملموسة
(٤٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٨٦)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
٢,٠٣٨	٢,٢٥٢	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٢,٠٣٨	٢,٢٥٢	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٢٣,٥٩١	٢٣٠,٦٨٦	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٩٠,١٤٣	١,٠٢٧,٦٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠,٥١	٢٢,٤٥	نسبة كفاية رأس المال (%)
٢٠,٣٢	٢٢,٢٣	نسبة CET1
٢٠,٣٢	٢٢,٢٣	نسبة Tier1
٠,١٩	٠,٢٢	نسبة Tier2
١٣,٣١	١٥,٢٤	نسبة الرافعة المالية

٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:				
٨٨٩,١٦٨	٨٨٩,١٦٨	-	-	٨٨٩,١٦٨
١٨,٢٢٧	١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧
٥٣٨,٩٧١	٣٨٥,٠٠٩	-	-	٩٢٣,٩٨٠
-	-	-	-	-
١٣١,٠٤٥	٦٧٦,٥٧١	-	-	٨٠٧,٦١٦
-	-	-	٥,٨٤٣	٥,٨٤٣
-	-	-	٣,٩١٥	٣,٩١٥
٣,٥٤٥	٢٣,١٨٨	-	-	٢٦,٧٣٣
-	-	-	١٨,٩٨٩	١٨,٩٨٩
٥٥,٦٧٩	١,٦٥٣	-	-	٥٧,٣٣٢
-	-	-	١٨,٣٥٦	١٨,٣٥٦
٤١٤	١,٢٤٣	-	-	١,٦٥٧
١,٢٧٣	٥,٧٣٣	-	-	٧,٠٠٦
-	-	-	٣,٢٧٣	٣,٢٧٣
٨,٠٩٠	٤٤٢	-	١٨,٩١٢	٢٧,٤٤٤
١,٦٤٦,٤١٢	١,٠٩٣,٨٣٩	٦٩,٢٨٨	٢,٨٠٩,٥٣٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
١,٦٤٦	-	-	-	١,٦٤٦
٥٦٧,٥١٦	٢١٢,٧٦٥	-	-	٧٨٠,٢٨١
٣٢,٣٧١	-	-	-	٣٢,٣٧١
-	-	-	٣,٧٢٤	٣,٧٢٤
١١,٥٤٦	-	-	-	١١,٥٤٦
-	-	-	٣٧٧	٣٧٧
٨٣٦	٥,١٠٥	-	-	٥,٩٤١
٣٨,٦٩٢	-	-	١,٠٩١	٣٩,٧٨٣
١,٥٨٥,٧٧٧	٨٠,٥٢٧	-	-	١,٦٦٦,٣٠٤
-	-	-	(٣٩٨)	(٣٩٨)
-	-	-	١,٤٦٩	١,٤٦٩
٢,٢٣٨,٣٨٤	٢٩٨,٣٩٧	٦,٢٦٣	٢,٥٤٣,٠٤٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٥٩١,٩٧٢)	٧٩٥,٤٤٢	٦٣,٠٢٥	٢٦٦,٤٩٥	الصافي



(لاقرب الف دينار)

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

٥٥ – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة			
٣١ كانون الأول			
الموجودات المالية / المطلوبات المالية	٢٠٢١	٢٠٢٠	مستوى القيمة العادلة
	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٥,٨٤٢,٩١١	٥,٦٢٩,٨٩٢	المستوى الأول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٩١٤,٦٨٧	٣,٢٣٩,٢٤٦	المستوى الثاني
المجموع	٩,٧٥٧,٥٩٨	٨,٨٦٩,١٣٨	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢١ والعام ٢٠٢٠.

ب – القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم بيع مؤجلة	٨٣٤,٢٣٢,٩٥٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٩٢٤,٠١٠,٦٥٦	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	
الإستثمارات العقارية	٢٦,٤٢٠,٩٩٤	٢٣,٥٣١,١٩٠	٢٢,٢٥٧,٩٩٦	١٨,٩٨٨,٦٧٤	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٣,٧٧٧,٠٢٥	٣٣,٤٧٠,٧١١	٢٦,٩٤٦,٣١٥	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة- غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٩١١,٨٩٨	٣,٨٩٣,٢٠٠	-	-	
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨٩٨,٣٤٢,٨٦٩	٨٩٥,١٠٦,٦٦٨	٩٧٣,٢١٤,٩٦٧	٩٦٩,٧٠١,٧٠٦	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة	٢,٢١٥,٧٢٢,٣٣٦	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	٢,٤٤٦,٥٨٤,٦٩٥	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	
تأمينات نقدية	٣٠,٦٤٠,٢٢٣	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣٢,٣٧٠,٤١١	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٢٤٦,٣٦٢,٥٥٩	٢,٢٤٣,٩١٠,٨٨٣	٢,٤٧٨,٩٥٥,١٠٦	٢,٤٧٧,٤٣٤,٨٧٤	

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		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	إعتمادات
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	قبولات
		كفالات:
١٦,٠١٦,٦٥٤	١٥,٠٧١,٥٥٨	دفع
١٣,٣٣٨,٨٧٦	٩,٩٧٧,٦١٦	حسن تنفيذ
٩,٨٣١,٨٢١	١٠,٥٥٠,٢١٠	أخرى
٥٧,١٣٥,٩٥٨	٦٢,٧٧٤,٨٢٤	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	السقوف غير المستغلة - مشترك
٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٣٧١,١٧٠,٩٢٠	المجموع



إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢٠	ذاتي						مشارك					
	إجمالي			مرحلة ١			إجمالي			مرحلة ١		
البنود	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	-
إجمالي	٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	-

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	ذاتي						مشارك					
	إجمالي			مرحلة ١		مرحلة ٢	إجمالي			مرحلة ١		مرحلة ٢
البنود	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٩,٨٦١,٤١٣	٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٨,٣٧٦,٧٥٢	٢٣٣,٩١٥,٠١٧	٢٣٣,٩١٥,٠١٧	٢٣٣,٩١٥,٠١٧	٢٣٣,٩١٥,٠١٧	١٣٤,٢٠٠,٦٥٨	١٣٤,٢٠٠,٦٥٨	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧	-
التحويلات الجديدة خلال السنة	٢٩,١٩٢,٥٢٣	٢٥,٨١٥	٢,٣٧٦,٧٠٨	٢٥,٨١٥	٢,٣٧٦,٧٠٨	٢,٣٧٦,٧٠٨	٣٤,٣٤٥,٠٦٦	٣٤,٣٤٥,٠٦٦	-	٣,٦٧٤,٧٢٤	٣,٦٧٤,٧٢٤	-
التحويلات المسددة	(٦٦,٣٢٤,١٦٧)	(٤٥٤,٩٨٨)	(١٥,٠٨٢,٥٢٩)	(١٥,٠٨٢,٥٢٩)	(١٥,٠٨٢,٥٢٩)	(١٥,٠٨٢,٥٢٩)	(٤٥,٢٩٥,٨٧٨)	(٤٥,٢٩٥,٨٧٨)	-	(٧٦٥٠,٣٠٩)	(٣٨,٤٥٥,٥٩٩)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٥,٧٤٠,٧٤٤)	-	(٥,٧٤٠,٧٤٤)	(٥,٧٤٠,٧٤٤)	-	-	-	(٤,٥٩٢,٤٨١)	(٤,٥٩٢,٤٨١)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	١١,٧٣٤,٠٦٢	-	١١,٧٣٣,٦٦٤	١١,٧٣٣,٦٦٤	-	-	-	٦,٤٠١,٤٩٨	(٦,٤٠١,٤٩٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٧٥٧,٠٩٤	-	٧٥٧,٠٩٤	٧٥٧,٠٩٤	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	٢٤,٨٧٦,٩٨٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	-

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ هي كما يلي:

٢٠٢٠	ذاتي						مشارك					
	إجمالي			مرحلة ١		مرحلة ٢	إجمالي			مرحلة ١		مرحلة ٢
البنود	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
الرصيد بداية السنة	٥٦١,٤٦٣	١٦٠,٢٤٤	١٦٠,٢٤٤	١٦٠,٢٤٤	١٦٠,٢٤٤	١٦٠,٢٤٤	٣٤٤,٨٦٣	٣٤٤,٨٦٣	-	٩١,٨١٨	٩١,٨١٨	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٨٨,٧٣٦	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٠,٦٦٥)	-	(١١١,٦٥٣)	(١١١,٦٥٣)	(١١١,٦٥٣)	(١١١,٦٥٣)	(٢١٢,٧٦٩)	(٢١٢,٧٦٩)	-	(٤٦,٦١٧)	(١٦٦,١٥٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٢١,٨٥٢)	-	(٢١,٨٥٢)	(٢١,٨٥٢)	-	-	-	(٤٣,١٥٢)	(٤٣,١٥٢)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٨٦,٠٧٢	-	٨٦,٠٧٢	٨٦,٠٧٢	-	-	-	٥,٨٦٣	(٥,٨٦٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	١٤٢	-	١٤٢	١٤٢	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٨٨,٤٦٤	١٨,٤٦٥	٨٧,٢٨٨	١٨,٤٦٥	١٨,٤٦٥	١٨,٤٦٥	١١٢,٨٥٣	١١٢,٨٥٣	-	١١٢,٨٥٣	١١٢,٨٥٣	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٧٧,٩٤٨	١٠٩,٩٨٥	١٢٠,٢٠٧	١٢٠,٢٠٧	١٢٠,٢٠٧	١٢٠,٢٠٧	٢٤٤,٩٤٧	٢٤٤,٩٤٧	-	١٢٤,٣٣٩	١٢٤,٣٣٩	-



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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	غير مصنف
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٩٧٧,٤١٥	٢,٦٨٩,٦٥٠	٣٥,٥٢٠,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٣٥٣,٩٨٣	١١,٦٠٥,٠٥٦	٢٥,٨١٥	١,٢٥٨,٠٣٠	١٠,٣٢١,٢١١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٤٢١,٢٣٠)	(١٥,١٩٣,٠٢٣)	(٤٥٤,٩٨٨)	(١٦٧,٧٠٦)	(١٤,٥٧٠,٣٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٧٠٠)	(٨٩٧,٣٢١)	٩٠٧,٠٢١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٦٠,٣٩٨)	٨٢٤,١٥٢	(٤٦٣,٧٥٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٧٥٧,٠٩٤	(٦٥٣,٠٤٦)	(١٠٤,٠٤٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٣٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٣١,٦١٠,٣٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٤٠٢	٣٧٥,٥٣٣	١٦٠,٢٤٤	٧٠,٥٧٧	١٤٤,٧١٢	رصيد بداية السنة
١٥٤,٥٠٠	١١,٨٨٨	١١,٨٨٨	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٢٠,٧١٤)	-	(٢٠,٧١٤)	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(١٨,٥٨٧)	١٨,٥٨٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٧٠,٥٣٢)	٧٣,٠٤٢	(٢,٥١٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٤٢	(٨٩)	(٥٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,٦٣١	(٣٧,٨٧٧)	١٨,٤٦٥	(٢٦,٣٧٤)	(٢٩,٩٦٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٧٥,٥٣٣	٣٢٨,٨٣٠	١٢٠,٢٠٧	٧٧,٨٥٥	١٣٠,٧٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	غير مصنف
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	-	١٧٥,٣٩٣	٢٥,٨٠٤,٦٥٠	رصيد بداية السنة
٧,٣١٢,٩٧٤	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٢٩٧,٨٩١)	(٢٥,٩٨٠,٠٤٣)	-	(١٧٥,٣٩٣)	(٢٥,٨٠٤,٦٥٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٣٦٨	٢٠٤,٥٥٩	-	٣٥,٦٠٧	١٦٨,٩٥٢	رصيد بداية السنة
١٩,٧٩٣	٢٥,٥٤٢	-	-	٢٥,٥٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٣٢,٣٢٤)	-	(٣٢,٣٢٤)	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٧,٦٠٢)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠٤,٥٥٩	١٩٧,٧٧٧	-	٣,٢٨٣	١٩٤,٤٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	غير مصنف
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	٢٥٠,١٤٦	٦,٧١٥,٦١٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٢١,١٤٧	١٧,٢١٦,٨٨٢	-	٤٧,٠٩٠	١٧,١٦٩,٧٩٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٠٥٥,٣٩٧)	(٦,١٩٤,٧٢٣)	-	(٢٥٠,١٤٦)	(٥,٩٤٤,٥٧٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٨٩	٢٨,٥٦٠	-	-	٢٨,٥٦٠	رصيد بداية السنة
-	١٢٢,٨٧٧	-	-	١٢٢,٨٧٧	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
(١٢,٠٢٩)	٣٧,٨٧٧	-	٩٦٦	٣٦,٩١١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨,٥٦٠	١٨٩,٣١٤	-	٩٦٦	١٨٨,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إجمالي سقوف غير مباشرة:

٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,١٣٥,٩٥٨	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٦٣,٧٥٩,٤٤٠	غير مصنف
٥٧,١٣٥,٩٥٨	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	٢١,٦٦٥,٢٣٠	١٦٣,٧٥٩,٤٤٠	

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

٢٠٢٠	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	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	دینار			
دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار			
١٧٦,٤١١,٨٤٦	-	٢٥,٢٦١,٥٦٣	١٦٥,٨٩٥,٠٥٣	٥٧,١٣٥,٩٥٨	-	٧,٩٥٧,٨١٢	٤٩,١٧٨,١٤٦	١٣٤,٢٠٠,٦٥٨	-	-	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧	-	-	الرصيد بداية السنة			
٥٢,٣٠٤,٤١٩	-	٤,٧٧٤,٤٧٧	٥٧,٢٠٨,٣١٧	٢٧,٦٥٧,٧٢٨	-	١,٠٩٩,٧٥٣	٢٦,٥٥٧,٩٧٥	٣٤,٣٢٥,٠٦٦	-	-	-	٣,٦٧٤,٧٢٤	٣٠,٦٥٠,٣٤٢	-	-	التحويلات الجديدة خلال السنة			
(٣٧,٤٥٩,٦٤٩)	-	(١٤,٤٣٧,٩٦٧)	(٥٣,٢٧٦,٧٧٣)	(٢٢,٠١٨,٨٦٢)	-	(٦,٧٨٧,٦٥٨)	(١٥,٣٣١,٢٠٤)	(٤٥,٦٩٥,٨٧٨)	-	-	-	(٧,٦٥٠,٣٠٩)	(٣٨,٠٤٥,٥٦٩)	-	-	التحويلات المسددة			
-	-	(٤,٨٢٢,٧٥٣)	٤,٨٢٢,٧٥٣	-	-	(٢٥٠,٢٧٢)	٢٥٠,٢٧٢	-	-	-	-	(٤,٥٩٢,٤٨١)	٤,٥٩٢,٤٨١	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١			
-	-	١٠,٩٠٩,٩١٠	(١٠,٩٠٩,٩١٠)	-	-	٤,٥٠٨,٤١٢	(٤,٥٠٨,٤١٢)	-	-	-	-	٦,٤٠١,٤٩٨	(٦,٤٠١,٤٩٨)	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣			
١٩١,١٥٦,٦١٦	١٨٥,٤٤٤,٦٧٠	٢١,٦٦٥,٣٠٠	١٣٣,٧٥٩,٤٤٠	٦٦,٧٧٤,٨٢٤	-	٦,٥٢٨,٠٤٧	٥٩,٢٤٦,٧٧٧	١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	-	-	-	١٥,١٣٧,٨١٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

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

٢٠٢٠	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	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
١٣٧,٠٦٤	-	١٣٨,٧٩٢	٣٤,٠٥٤	١٢٤,٤٣٣	-	-	٣٦,٩٧٤	٨٧,٤٥٩	٣٤٤,٨٦٣	-	-	٩١,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥	-	-	الرصيد بداية السنة			
١٢٤,٤٣٣	-	-	١٧,٦٨٢	١٧,٦٨٢	-	-	-	١٧,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة			
(٥٠,٦٦٥)	-	(٥٨,٦٦٥)	(١٦٦,١٥٢)	(١١,٩٩٨)	-	-	(١١,٩٩٨)	-	(٢١٢,٧٦٩)	-	-	(٤٦,٦١٧)	(١٦٦,١٥٢)	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة			
-	-	(٤٣,٣٩٩)	٤٣,٣٩٩	-	-	-	(١١٧)	١١٧	-	-	-	(٤٣,١٥٢)	٤٣,١٥٢	-	-	ماتم تحويله إلى مرحلة ١			
-	-	١٣,٠٣٠	(١٣,٠٣٠)	-	-	-	٧,١٦٧	(٧,١٦٧)	-	-	-	٥,٨٦٣	(٥,٨٦٣)	-	-	ماتم تحويله إلى مرحلة ٢			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ماتم تحويله إلى مرحلة ٣			
٣٦٨,٤٦٤	-	١١٢,٩٩٦	١٥٧	-	-	-	-	-	١١٢,٨٥٣	-	-	١١٢,٩٩٦	١٥٧	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات			
٤٦٩,٢٩٦	-	١٥٢,٦٣٤	٢٢٢,٤٣٠	١٣٠,١١٧	-	٣٢,٠٣٦	٩٨,٠٩١	٢٤٤,٩٤٧	١٢٠,٦٠٨	١٢٤,٣٣٩	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

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

٥٧ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٢٠,١٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل قضايا قيمتها ٦٦,٠٠٠ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٨ - المعايير الصادرة وغير نافذة

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

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)» (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ «التقرير المالي للمؤسسات الوقفية»

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلّة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول إلى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام ويعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. وبجانب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ «(وعد)، (خيار)، (وتحوط)»

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل. من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية عن الزكاة»

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ «الزكاة» الصادر سابقًا. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتمادًا على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ «التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي»

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ «الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية» ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية».

٥٩ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٢١.



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





■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٢/٢١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

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.
- تولى العديد من عضويات مجالس الإدارة في مؤسسات مالية محلية وإقليمية.



■ السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

عضويات اللجان:

– رئيس لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات

دبلوم برمجة كمبيوتر

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الائتمان / إدارة الائتمان ، 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 نعيم راسم الحسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

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 باسل فايز موسى

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

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 ليستر 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 زياد بهجت الحمصي

عضو مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- عضو لجنة الحاكمية.
- عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

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



■ الدكتور محسن فايز أبوعوض

أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

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- وحتى أيار / ٢٠١٩



الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراة 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 ومدرّب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية سابقاً.
- له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.



■ السيد إياد 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 ٣٣ عاما في عدد من المناصب الإدارية والتنفيذية في الأردن ودول الخليج العربي.
- عضو مجلس إدارة بنك العز الاسلامي (عُمان)
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي والتطوعي (INJAZ).
- عضو عامل في منتدى الاستراتيجيات الأردني.
- عضو مجلس أمناء صندوق الامان لمستقبل الايتام
- عضو مجلس إدارة صندوق توفير البريد الاردني
- عضو في جمعية رجال الأعمال الأردنيين واتحاد 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 ٣٣ 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 ٢٠١٦-٢٠١٩



■ 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 ٣٣ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي

■ السيد اسحق خليل قنديل

المنصب: قائم بأعمال رئيس قطاع الائتمان اعتبارا من ٢٠٢١/٩/١٤

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في المحاسبة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٥ عاما في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية والخارجية

■ السيد يوسف علي البدرية

المنصب: رئيس قطاع الائتمان حتى ٢٠٢١/٩/١٤

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 ٢٥ عاما في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك

■ السيد عبد الكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٤ سنة في مجال إدارة المخاطر

■ السيد عاكف حسين حمام

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ٢٣ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

■ المحامي 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 ٢٧ 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 ٢٣ 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 ٢٣ 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 ١٨ عاماً في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي والتدريب
- عضو لجنة المعايير الشرعية في الأردن التابعة للمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفا)



الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢١ 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 ومراجعة 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 ٢٠٢١ 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 وتجتمع 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 وإتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانته وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم والتأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠٢١ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢ وأمر الدفاع رقم (٥) لسنة ٢٠٢٠ المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠٢٠/٢/٢١ وقرار وزير الصناعة والتجارة وحرصاً على التباعد الاجتماعي فإن قد تم عقد الاجتماعات اعتباراً من ذلك التاريخ بشكل مدمج من خلال استخدام تقنيات الفيديوكون وفيما يلي بيانات الاجتماعات التي عقد خلال عام ٢٠٢١.

أولاً: مجلس الإدارة

تم عقد ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ 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 الجوهري 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 استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١ وعددها ٩ اجتماعات ولم يتغيب أحد عن الاجتماع.

لجنة الحاكمية

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

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على 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 حدها الأدنى 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 ٢٠٢١ وقد حضرها جميع أعضاء اللجنة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

إمثلةً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد عقدت خلال العام ٢٠٢١ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي اجتماعاتها والتي تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وفقاً لميثاق أعمالها المتوافق مع تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ووفقاً لإطار كويت العالمي حيث تتضمن مهامها مناقشة الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواءم مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على دعائم 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 وحاكميتها.

الاجتماعات:

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ 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، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة و الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

الاجتماعات:

تم عقد سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ وقد تغيب سماحة الاستاذ الدكتور احمد هليل عن اجتماعين بعذر مقبول.



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 الاداء فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الأداء استند عند اعدادها 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 الادارية ومستوى اداء البنك ككل .

لقد راعى البنك العربي الإسلامي الدولي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للاهداف التالية:

أولاً:

ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الاداء مع أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل.

ثانياً:

استقطاب موظفين من ذوى المهارات والكفاءات والخبرات اللازمة والمحافظة عليهم وتحفيزهم والإرتقاء بادائهم بما يحقق تطلعات وأهداف البنك من خلال الوصول الى قيم مكافآت عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافآت الاداء في المؤسسات المماثلة بحيث تكون مدروسة التكلفة على نحو فعال.

ثالثاً:

ايجاد بيئة مناسبة لادارة وتقييم الاداء 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 الاداء 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	٥٥٩		عمان - شارع وصفي التل
١	فرع الجاردنز	٢٣	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفي التل
٢	فرع عمان	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع قريش
٣	فرع الوحدات	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٢	١٩٩٨/٢/٩	إربد - شارع الحصن - دوار القبة
٥	فرع مأدبا	٩	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١١	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبد المنعم رياض / حي الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبد الله الأول - دوار مطار ماركا
٨	فرع بيار وادي السير	١١	٢٠٠١/٢/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١١	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٢) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١٣	٢٠٠٢/١٠/٣١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الأولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١٢	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	١٠	٢٠٠٧/٢/١١	الصويفية ، شارع سفيان الثوري
١٣	فرع الشميساني	٧	٢٠٠٧/٢/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٤	فرع خلدا	١٠	٢٠٠٨/٣/٢	عمان- خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	١٢	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٦	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	٨	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	١١	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - صاحبة الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع الرصيفة	٨	٢٠٠٧/١٠/١	الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي.
٢٠	فرع أبو علندا	١١	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابة
٢١	فرع السلط	٩	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلام - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	٩	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١٢	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حي النهضة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	١٥	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	١١	٢٠١٠/٣/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	٩	٢٠١٠/٨/١	عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
٢٧	فرع الطفيلة	٩	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	١٠	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيروان
٢٩	فرع مرج الحمام	٩	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام - شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اربد - شارع الهاشمي	١١	٢٠١١/٧/٤	اربيد الهاشمي - دوار الملكة نور - تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين
٣١	ابو نصير	١٠	٢٠١٢/٤/٢٣	عمان - ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٢	شارع الحرية	١١	٢٠١٢/٨/١٣	عمان - المقابلين - شارع الحرية
٣٣	فرع سيتي مول	١٣	٢٠١١/٨/١٤	سيتي مول - شارع الملك عبد الله الثاني.
٣٤	فرع شارع المدينة المنورة	٨	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	٧	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة
٣٧	ارايلا مول - اربد	١٦	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٧	٢٠١٤-٢-١٧	معان - شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع جبل عمان (الخالدي)	٨	٢٠١٤-٢-٢٧	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)
٤٠	فرع مؤتة	١٠	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك - مؤتة - شارع الجامعة
٤١	فرع ازميز مول	١١	٢٠١٥/٦/٠٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن
٤٢	فرع القصيلة	١٠	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربيد - القصيلة - قرب مجمع الاغوار
٤٣	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٢	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان - شارع مكة - مجمع بلازا اولتيت - شارع الصالحين - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل النصر	٧	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٥	فرع عريفة مول	١٠	٢٠١٨/١١/١٨	عمان - طبربور - عريفة مول - شارع الشهيد

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٠٣٣٠٠ / ٠٦ أو الرقم المجاني ٨٠٠٢٢٢٢٤

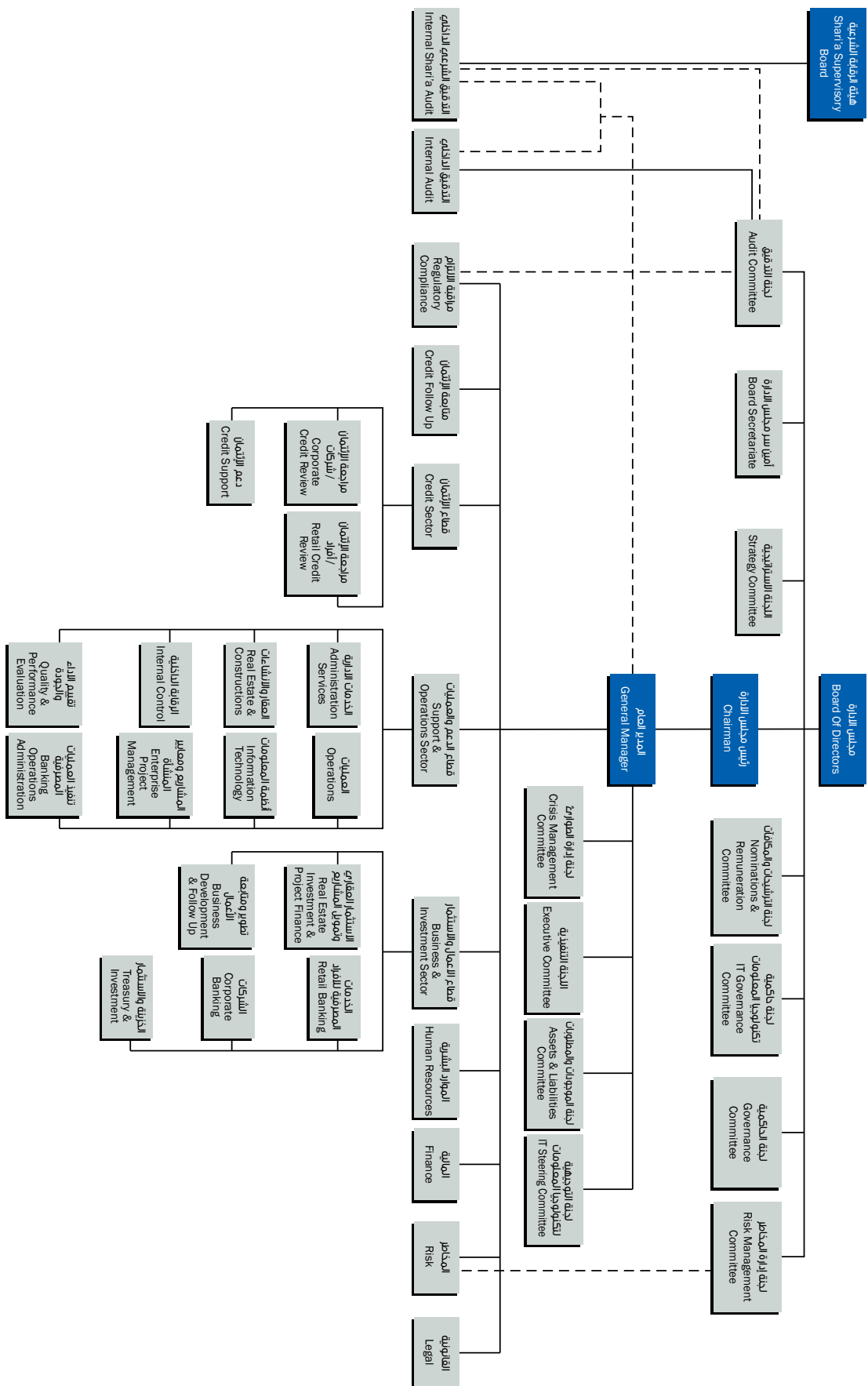


وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		التفصيل حسب الفئة
٩١٦	٩٤٧	مصنفون
٨١	٨٠	غير مصنفين
٩٩٧	١٠٢٧	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
١٠	١١	دكتوراه
١٠٩	١١١	ماجستير
٣	٣	دبلوم عالي
٦٥٦	٦٨٤	بكالوريوس
١١٠	١١٣	دبلوم
١٠٩	١٠٥	مؤهلات غير جامعية
٩٩٧	١٠٢٧	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
١٥	٢٢	استقالات
-	٣	تقاعد
١٥	٢٥	المجموع
%١,٥١	%٢,٤	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٢٥	٤٥٢
خارجي	٧١	١٤١
المجموع	٩٦	٥٩٣



دليل الحاكمة المؤسسية

مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي



قائمة المحتويات



المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٧٠
المادة (٢) : التعريف بالدليل	١٧٠
المادة (٣) : التعريفات	١٧٠
المادة (٤) : المرتكزات الأساسية للدليل	١٧١
المادة (٥) : تشكيلة المجلس	١٧١
المادة (٦) : اجتماعات المجلس	١٧٢
المادة (٧) : مهام ومسؤوليات المجلس	١٧٢
المادة (٨) : مهام رئيس المجلس	١٧٤
المادة (٩) : إلتزامات أعضاء المجلس	١٧٥
المادة (١٠) : حدود للمسؤولية والمساءلة	١٧٥
المادة (١١) : مهام ومسؤوليات المدير العام	١٧٦
المادة (١٢) : اللجان المنبثقة عن المجلس	١٧٦
المادة (١٣) : الهيئة	١٧٨
المادة (١٤) : الملازمة	١٨٠
المادة (١٥) : تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	١٨٢
المادة (١٦) : المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة	١٨٣
المادة (١٧) : تعارض المصالح	١٨٣
المادة (١٨) : التدقيق الداخلي	١٨٤
المادة (١٩) : التدقيق الشرعي الداخلي	١٨٤
المادة (٢٠) : التدقيق الخارجي	١٨٥
المادة (٢١) : إدارة المخاطر	١٨٦
المادة (٢٢) : دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية	١٨٦
المادة (٢٣) : حقوق أصحاب المصالح	١٨٧
المادة (٢٤) : الإفصاح والشفافية	١٨٧
المادة (٢٥) : أحكام عامة	١٨٨



المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني 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 قانوني 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 على خلاف ذلك:

الحاكمة المؤسسية	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.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الاسلامي الدولي.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك وتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	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.

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 ، والالتزام 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 (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦ 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 التزام إدارة البنك ببند هذا الدليل.

ثانياً: المجلس / مبادئ عامة:

أ. إن واجب المجلس الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتسميتها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل المجلس مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الاهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

ب. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين، والمودعين ، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ج. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهمييه.

د. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة الى 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:

- أ. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- ب. يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.
- ج. 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 بصله قرابة دون الدرجة الرابعة.
- د. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- هـ. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.
- و. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
 - و.١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - و.٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

٣٠. 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 حتى الدرجة الثانية.
٤٠. 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 حتى الدرجة الثانية.
٥٠. 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.
٦٠. 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.
٧٠. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨٠. 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 لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩٠. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
١٠٠. 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.

لمادة (٦)

اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. 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.
- ج. 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.
- د. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

و. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

ز. 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 إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

ي. ضمان استقلالية أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.

ك. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى 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.

ل. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

م. 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.

ن. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

س. 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:

س.١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

س.٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

ع. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والادارة التنفيذية وأن يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.

ف. 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.

ص. 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 في ذلك رئيس المجلس وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

ص.١. 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.

ص.٢. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحياته في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه.

ق. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

ق.١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

- ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ق.٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي الأردني بقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وقرارات عضو مجلس إدارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.
- ر. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في 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.
- ش. 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.
- ت. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
- خ. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ذ. 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.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- ض.١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- ض.٢. دليل /إجراءات عمل الهيئة.
- ض.٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- ض.٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
- ض.٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. 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.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- أأ. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- ج. 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.



- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات 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.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
- و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ز. 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 ويكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه وواجبات أمين سر المجلس.
- ح. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ط. 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.
- ي. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :
- ي. ١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ي. ٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ي. ٣. الأوضاع المالية للبنك.
- ي. ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ي. ٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

- أ. الإمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- د. 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 الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- هـ. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساءلة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
- ب. ١. المجلس ولجانه.
- ب. ٢. الهيئة.

ب.٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.

ب.٤. وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.

ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحوكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.

د. اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: عدم الجمع بين منصب 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:

أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج. تنفيذ قرارات المجلس.

د. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.

هـ. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

و. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.

ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

ح. 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:

أ. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

ب. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على 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 على 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.

ج. تجتمع لجنة التدقيق (٤) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.

د. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:

١. د. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٢. د. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

٣. د. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

هـ. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

و. يكون للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.

ز. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

ح. 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.

ط. التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى إلتزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

ي. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على 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:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى 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.

ب. التحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات... إلخ.

ج. تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

د. تحديد وتسبب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة ، وأن يتصف بالفتنة 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.

هـ. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

و. 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.

ز. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.

ح. 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.

ط. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم 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:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة 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.

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:
 - أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.
 - ج. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

المادة (١٣)

الهيئة

أولاً: مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته يلتزم البنك بما يلي:

- أ. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. توقيع رسالة إرباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
 ١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 ٢. تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 ٣. 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 الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 - ج. ١.٣. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - ج. ٢.٣. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠) % من اجتماعات الهيئة.
 ٤. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثارت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

- ج. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.
- د. 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.
- هـ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية أخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.
- و. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.
- ز. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود الى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
- ح. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.
- ط. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- ط.١. 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.
- ط.٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
- ط.٣. 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.
- ط.٤. 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 وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- ط.٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
- ط.٦. 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.
- ي. 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

- أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
- ب. 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، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:

- ١.٠ د. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع للجنة التدقيق.
- ٢.٠ د. إصدار تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهرية وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.
- هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
- و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.
- ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- ح. 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.
- ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ن. 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

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. 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 اجتماع سابق.
- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- ح. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وإقرارات 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 المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

- أ. 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.

ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية المجلس البنك الشروط التالية:

- ب. ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ب. ٢. 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 تابعا لذلك البنك.
- ب. ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- ب. ٤. أن يكون حاصلًا على 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 اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- ب. ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ب. ٦. 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.
- ب. ٧. 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.
- ج. يقوم كل من يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملائمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ١. اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على 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 كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
- أ. ٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- أ. ٣. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- أ. ٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- أ. ٥. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ب. ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ب. ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ب. ٣. 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.
- ب. ٤. 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.
- ب. ٥. 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.
- ج. يجب على كل من يترشح/يعين 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 ملائمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. 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، وللبank المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

- أ. 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.
- ب. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- ج. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 - ج.١. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 - ج.٢. 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.
- د. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.
- هـ. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضويته رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥)

تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

- أ. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - أ.١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - أ.٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - أ.٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - أ.٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - أ.٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث 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 مدى إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعاليتها نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- د. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- هـ. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:
 - هـ.١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - هـ.٢. 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.
 - هـ.٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٦)

المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتعاب الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ج. 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.
- د. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 - ١.د أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - ٢.د أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - ٣.د أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - ٤.د أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
 - ٥.د أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه استراتيجية.
 - ٦.د تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي من مزايا أخرى.
 - ٧.د إمكانية تأجيل دفع نسبه معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - ٨.د أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

- أ. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- د. 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.
- هـ. 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.
- و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
 - ١.ح عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - ٢.ح قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 - ٣.ح الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
 - ط. 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:

- أ. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 ١. أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
 ٢. أ. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. أ. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. أ. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. أ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. أ. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).
- ب. 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.
- ج. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 ١. ج. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. ج. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
 ٣. ج. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
 ٤. ج. 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:

- أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.
- د. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- هـ. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافأتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

- على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على 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 للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ب. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 - ب.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - ب.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
 - ج. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
 - ج.١. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
 - ج.٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - د. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 - هـ. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - و. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 - ز. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.
 - ح. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

- أ. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- و. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ز. يقوم المجلس باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.



المادة (٢١)

إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ب. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ج. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على 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 كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- د. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.
- هـ. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- و. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

- أ. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ج. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- د. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- هـ. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- و. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ز. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ح. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ط. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
- ب. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللftاوى والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. 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:

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
 ١. اجتماعات الهيئة العامة.
 ٢. التقرير السنوي.
 ٣. تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 ٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
 ٥. قسم علاقات المساهمين/ أمين سر المجلس.
- ب. 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.
- ج. 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

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
- ج. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها 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 على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- هـ. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- و. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
- و. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 ١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 ٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 ٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.

٤. 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 وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
٦. معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٧. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٨. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وعن أعقاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
١٠. 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.
١١. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على 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

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتبطة لها هذه الأسهم.
- و. 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.
- ز. 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

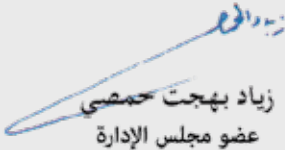
استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢١.



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة




محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة



زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة



نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استنادا إلى البند (و- ١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية 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 شخصا أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢١.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو الهيئة





تقرير الاستدامة ٢٠٢١



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تقرير الاستدامة ٢٠٢١

يوظف البنك العربي الإسلامي الدولي كمؤسسة مالية وطنية بدوره في تقديم الأثر الإيجابي على أركان التنمية المستدامة الثلاث وهي المجتمع، الاقتصاد، والبيئة إيماناً منه بأن عمارة الأرض هي من الأهداف السامية للشرع الإسلامي لما فيها خير البشرية من كافة الأديان والأعراق.

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 التتموية التي يسعى البنك لتحقيقها من خلال أنشطته المصرفية:

يرى البنك بأن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة للبنك لا تنحصر بمساهماته في الأعمال الخيرية والمبادرات وإنما تشمل تقديم حلول مصرفية لإشتمال فئات أوسع من الأفراد وخاصة الشباب والمرأة 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 لطلما تحقيق تلك الأهداف مرتبطة بأعمال البنك وهي تلامس معظم هذه الأهداف.



- المسؤولية الاجتماعية: إلتزام البنك نحو المجتمع المحلي مثل رعاية ودعم المبادرات المحلية لمكافحة الفقر والجوع
- المسؤولية الاجتماعية الفاعلة: تطوير منتجات لشمول الفئات الأقل حظا بتكلفة معقولة وبشروط ميسرة.
- التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال حلول مالية مخصصة للمرأة والمشاريع المدارة أو المملوكة من قبلهن
- تمويل طويل الأجل مدعوم لتمويل مشاريع الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة للأغراض السكنية، التجارية والصناعية
- تمويل مدعوم دون التركيز على الضمانات مع تقديم الدعم التقني والفني والاستشارات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر
- تمويل طويل الأجل يصل إلى ٣٠ عاما بتكاليف معقولة مع تقديم تأمين مجاني على الحياة والعقار



أهداف التنمية المستدامة



دور البنك في المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

الاشتغال المالي:

يعتبر العربي الإسلامي من البنوك الرائدة في مجال التنمية الاقتصادية من خلال قدرته على ابتكار وطرح الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة ذات الأثر الاقتصادي المباشر وقد تميز البنك خلال السنوات الماضية بتقديم رؤية مختلفة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل عصب الاقتصاد المحلي، كما وأن البنك قد أولى مفهوم الاشتغال المالي اهتماما خاصا متبنيا رؤية البنك المركزي الأردني لزيادة حصول شرائح كبيرة من المجتمع على الخدمات المالية والمصرفية والتي لها أثر كبير في تحسين الاقتصاد وبيئة الأعمال.

كما وأن نشر التوعية المالية بين مختلف فئات المجتمع هي من الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها لما لها من أثر في مساعدة العملاء على زيادة مدخراتهم وإدارة أموالهم بالشكل الصحيح، ولذلك قام البنك بإطلاق حسابات التوفير للأطفال "سمو" والتي تتمتع بمزايا خاصة مثل الاعفاء من متطلبات الرصيد ومن مجموعة من العملات والتي تهدف بالمقام الأول إلى تثقيف الأطفال والأجيال الناشئة بالتعامل المصرفي وبناء الأهداف الادخارية.

كما ودعم البنك حملة التثقيف المالي التي أطلقها البنك المركزي الأردني والموجهة للشباب والنساء والأطفال وتضمن دعم البنك تحمل تكاليف تنفيذ ورش العمل في المحافظات وتقديم جوائز نقدية (حسابات توفير) للمشاركين فيها.

**أبناءنا مسؤوليتنا،
مستقبلهم أمانتنا.**

**حساب توفير
سمو
SUMU**

*خاضع لشروط وأحكام البنك
iiabank.com.jo | 080022224 - 065003300 | f i

البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



المشاريع الريادية:

إن المشاريع الريادية لها دور فاعل في محاربة البطالة ومساعدة الاقتصاد على النمو، ولذلك يسعى البنك دوماً لتقديم أفضل الحلول التمويلية للمشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة ويكون دائماً السّباق في المشاركة والانضمام للبرامج الوطنية التي تدعم هذه المشاريع ومنها البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي "انهض" بالإضافة إلى تسخير إطار التعاون مع جهات محلية مثل البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض وجهات إقليمية مثل الصندوق العربي والبنك الدولي لتقديم التمويل الميسر والدعم لهذه المشاريع.

تمويل الأفراد :

يدرك البنك بأن تلبية احتياجات الأفراد وخاصة فيما يتعلق بالسكن والتنقل وغيرها من الاحتياجات تحقق أهدافاً اجتماعية واقتصادية لأحصر لها وخاصة لما يقدمه البنك لعملائه بشكل شفاف ومسؤول وبتكاليف معقولة لا تثقل كاهله.

واستجابة للمبادرة الملكية لدعم المتقاعدين والعسكريين والمحاربين القدامى "رفاق السلاح" قدم البنك مجموعة مميزة من التمويلات والعروض الخاصة الموجهة خصيصاً لهذه الفئة، بهدف دعمهم ومساعدتهم للحصول على حياة كريمة دون تحميلهم أعباء كبيرة.

كما ويهدف شمول أكبر شريحة من العملاء الأفراد بخدماته المالية بتكلفة معقولة وبشروط ميسرة قام البنك بتخفيض نسبة المربحة لتصبح ابتداءً من ٩٩، ٢٪ سنوياً وزيادة شبكة التجار المعتمدين للتبسيط بسعر الكاش (قرض حسن-جمالة).



الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص العربي الإسلامي على تطوير شبكة فروعهِ وصرافاته الآلية لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة وقد قام البنك بنقل فرعهِ في ماركا إلى موقعهِ الجديد وتحديث فرع طارِق في إطار خطة البنك الإستراتيجية لتحسين تجربة العملاء. هذا وقد واصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ١١١ 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.

التحول الرقمي:

استمرت الخطة الاستراتيجية للتحول الرقمي في تحقيق الأهداف المرسومة لها بدقة وبالشكل الذي انعكس بشكل ملموس على مستوى الخدمات المقدمة في البنك، فقد تم إطلاق العديد من الخدمات الرقمية الجديدة والتي شملت إطلاق الإصدار الفوري لبطاقات القيد المباشر في كافة فروعهِ وطباعة البطاقات الائتمانية داخلياً، كما وتم إطلاق مجموعة البطاقات اللاتلامسية الجديدة تحت العلامة التجارية Arabi Islami Pay والتي قدمت أشكالاً مبتكرة من بطاقات القيد المباشر، ومنها أساور وملصقات الدفع الذكية، كما وتم إطلاق خدمة الإيداع الفوري في الصراف الآلي ضمن جزء كبير من شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك والتي وفرت على العملاء الوقت والجهد وأتاحت خدمة الإيداع لتصبح على مدار الساعة، وقد تم إجراء تعديلات جوهرية على آلية فتح الحساب في الفروع لتعتمد على الأنظمة الآلية عوضاً عن النماذج الورقية الاعتيادية والتي سهلت من عملية فتح الحساب وتفعيلهِ.

وقد تم إطلاق النسخة الجديدة من تطبيق Arabi Islami Mobile والتي شكلت نقلة نوعية في الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة للعملاء، حيث يقدم التطبيق حزمة كبيرة من الخدمات الفورية منها "خدمات إيفواتيركم" و "CliQ" وغيرها، بالإضافة إلى تقديم ميزة الدخول بالخصائص البيومترية حيث يمكن للعميل استخدام بصمته الوجه واليد للدخول إلى النظام بكل سرعة وأمان.

ومن ضمن استراتيجية البنك للتحول الرقمي أطلق البنك النسخة المطورة من تطبيق عربي إسلامي موبايل والذي يقدم مجموعة واسعة من المزايا والخدمات ومن ضمنها مع إمكانية تسجيل وهو متوفر على متاجر App Store و Google play و Huawei Gallery



عربي إسلامي موبايل
نسخة مطوّرة... تجربة جديدة
بكل سرعة، وسهولة وأمان

حمّل التطبيق الآن:

Available on the App Store | GET IT ON Google Play | EXPLORE IT ON AppGallery



دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة:

يولي العربي الإسلامي أهمية كبيرة في دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة وذلك لإيمانه بدوره الفاعل في دعم الاقتصاد الوطني من خلال المساهمة في نهوض القطاعات القيمة في الاقتصاد ودعم التنمية المستدامة لإيجاد الوظائف، وسواء ذلك من خلال الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة وحلول التمويل المبتكرة أو من خلال الدعم المباشر وغير المباشر للجهات الداعمة لهذه القطاعات.



واصل

حلول مصرفية متكاملة
للمشاريع المتوسطة

iiabank.com.jo | 080022224 - 065003300 |  


البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

المسؤولية الاجتماعية:



تكريم البنك علمه رعاية أحد أنشطة وزارة التربية والتعليم

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتجاوزه بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية، وقد جدد البنك شراكته السنوية مع تكية أم علي والتي تهدف إلى محاربة الجوع وإيصال الوجبات الغذائية إلى الأسر المعوزة خلال شهر رمضان المبارك، بالإضافة إلى دعم مؤسسة الحسين للسرطان من خلال نشر أكشاك جمع التبرعات في مجموعة من فروعهم، كما وقام البنك بالتبرع بقيمة علاجات للعيون للحالات التي تقطن المناطق الأقل حظاً، ولتخفيف الضغط على الخدمات الصحية نتيجة لأزمة كورونا قام البنك بشراء أجهزة مولدة للأوكسجين والتبرع بها لمستشفى جرش الحكومي.



حملة دعم مؤسسة الحسين للسرطان خلال شهر رمضان المبارك



محور المحافظة على البيئة:

يعي البنك دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعية من خلال برامج الطموحة للتوعية البيئية في مختلف محافظات المملكة بالإضافة إلى إدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.

توزيع تبرعات البنك حسب أهداف التنمية المستدامة::

الهدف	مجموع المبالغ
4 تعليم جيد 	220,000
2 لا جوع 	18,000
3 صحة جيدة 	3,117
16 معام وامن وحسنات قوية 	33,092
10 الحد من أوجه عدم المساواة 	6,000
أهداف التنمية المستدامة 	8,607
المجموع	285,816



جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الخامس والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي

٢٧ شعبان ١٤٤٣

الموافق ٣٠ آذار ٢٠٢٢

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الرابعة والعشرون .
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢١ .
- ٣- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢١ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .
- ٤- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢١ والتصويت على حسابات وميراثية البنك لعام ٢٠٢١ والمصادقة عليهما .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢١ ، بما نسبته (٤٠)٪ من رأس المال أرباح نقدية .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديداتها .
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع .



فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع ببادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميسانيه
- فرع ضاحية الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع الإستقلال مول
- فرع طارق
- فرع مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع ازميز مول
- فرع مكة بلازا
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول

محافظة الوسط

- فرع الزرقاء
- فرع جامعة الزرقاء
- فرع الرصيفة
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع الجبل الشمالي - الرصيفة
- فرع مادبا
- فرع السلط
- فرع دير علا

■ محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع إربد القصيلة
- فرع ارببلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش

■ محافظات الجنوب

- فرع العقبة
- فرع الكرك
- فرع مؤتة
- فرع الطفيلة
- فرع معان

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي
لخدمة العملاء : ٥٠٠٣٣٠٠ / ٠٦ أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٢٤

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

■ عمان:

■ الدوائر الحكومية

- أمانة عمان/ رأس العين- شارع عمر مطر
- الديوان الملكي العامر/رغدان
- دائرة الافتاء العام / شارع الأردن
- دائرة الجمارك العامة / العبدلي - شارع الملك الحسين
- دائرة قاضي القضاة /تلاع العلي - شارع موسى السكاك
- وزارة الأوقاف و الشؤون والمقدسات الاسلامية/ العبدلي - شارع الرازي

■ المستشفيات والصيدليات

- المستشفى الاستشاري/وادي صقرة - شارع الكندي
- المستشفى الفنلندي/عرجان- شارع مسلم بن الوليد
- صيدلية ابن النفيس - الأشرفية - شارع أسامة بن يزيد
- صيدلية أورانج /دوار الداخلية - شارع خالد بن الوليد
- صيدلية رويحي/ الطيبة- شارع الكفاح
- صيدلية رويحي/ خلد- شارع وصفي التل
- مركز الحسين للسرطان/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله

■ المجمعات التجارية

- اسواق ابو عودة/ مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد
- روان كيك/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- مجمع ابو حسان/ابو علندا - شارع الحكمة
- مجمع ابو شعيرة/ جبل النصر - شارع النادي
- مجمع الامارات/البادودة - شارع مادبا
- مجمع الداوود/ ضاحية الرشيد - شارع الوفاق
- مجمع بلازا/شارع مكة
- مجمع حيدر مراد - ليدرز سنتر /المدينة الطبية - شارع الملك عبدالله الثاني ابن الحسين
- مكة مول/ مجمع مكة مول - منطقة الصرافات الآلية
- عمارة أبو خضر سنتر / اللويبة - شارع كلية الشريعة

■ الجهات الخدمية

- ابو شيخة للصرافة - شارع وصفي التل
- أبو شيخة للصرافة /العبدلي- شارع سليمان التابلسي
- ابو شيخة للصرافة /طبربور - شارع الشهيد
- أبو شيخة للصرافة/ الوحدات - شارع مادبا
- جامعة العلوم الاسلامية/طبربور- شارع الأمير نايف بن عاصم
- مجمع النقابات المهنية/ الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف
- مجمع الملك حسين للأعمال /المدينة الطبية - شارع الشعب

■ محطات الوقود

- محطة Gas Go /الشميساني - شارع شاكر بن زيد
- محطة Gulf / الجبيهة -الملكة رانيا العبدالله
- محطة المناصير /شارع المطار
- محطة توتال /شارع مكة المكرمة
- محطة توتال/ الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- محطة توتال/ المقابلين- شارع القدس
- محطة توتال/ وادي صقرة -شارع عرار
- محطة توتال/العبدلي -شارع أمية
- محطة صبح/ الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء

■ قائمة الصرافات (محافظات)

■ الشمال

● محافظة اربد

- محطة توتال- حكما
- بلدية بيت يافا

● محافظة المفرق

- شارع الحسين بن علي

● محافظة جرش

- مجمع نبع الفوار- سوف

● محافظة عجلون

- قرب صيدلية الرازي- عبين

■ الوسط

● محافظة البلقاء

- بلدية عين الباشا
- صيدلية الاضافة- السلط
- محطة توتال- السلط

● محافظة الزرقاء

- شركة الزرقاء للتعليم
- مدارس جامعة الزرقاء
- محطة توتال- شمال الزرقاء

■ الجنوب

● محافظة الطفيلة

- جامعة الطفيلة التقنية
- محطة توتال- العين البيضاء
- بلدية الطفيلة

● محافظة الكرك

- منطقة المريج

● محافظة معان

- المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)

● محافظة العقبة

- الشويخ مول
- مجمع بوابة العقبة



iiabank.com.jo