

التقرير السنوي
الثاني والأربعون
2020

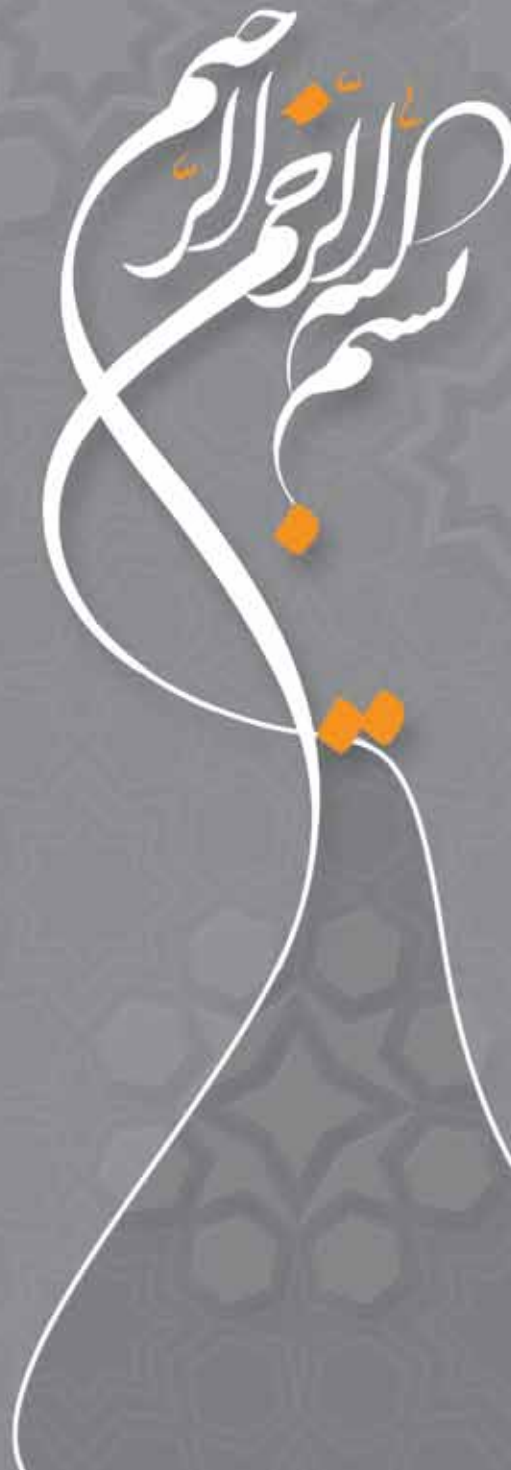
التقرير السنوي الثاني والأربعون 2020



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد



البنك الإسلامي الأردني

شركة مساهمة عامة محدودة

تأسست في عمان - بالمملكة الأردنية الهاشمية
وسجلت بصفة شركة مساهمة عامة محدودة في سجل
الشركات بتاريخ ١٩٧٨/١١/٢٨ تحت رقم ١٢٤ وذلك حسب
متطلبات قانون الشركات الساري المفعول آنذاك وطبقاً
لأحكام قانون البنك الإسلامي الأردني المؤقت رقم
١٣ لسنة ١٩٧٨ الذي حل محله القانون رقم ٦٢ لسنة
١٩٨٥ والذي تم إلغاؤه بموجب قانون البنوك رقم ٢٨
لسنة ٢٠٠٠ الساري المفعول اعتباراً من ٢٠٠٠/٨/٢،
الذي اشتمل على فصل خاص بالبنوك الإسلامية وفي
٢٠١٩/٥/١ تم تعديل هذا القانون.

التقرير السنوي الثاني والاربعون لعام ٢٠٢٠

رسالتنا

الالتزام بترسيخ قيم المنهج الإسلامي بالتعامل مع الجميع وفق احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية خدمة لمصلحة المجتمع العامة.

الحرص على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وتمويلين وموظفين.

السعي إلى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية، والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار التزامنا بمنهجنا الإسلامي.



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحاده
نائب رئيس مجلس الإدارة	ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب
عضو	ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام
عضو	ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم
عضو	ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهائني
عضو	معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨
عضو	معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة
عضو	معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت
عضو	سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد
عضو	سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم
عضو	سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات
عضو	سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣٠

مدققو الحسابات: السادة إرنست ويونغ/الأردن

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

رئيس هيئة الرقابة الشرعية	فضيلة الأستاذ الدكتور محمود علي مصلح السرطاوي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالرحمن ابراهيم زيد الكيلاني
عضو	فضيلة الدكتور «محمد خير» محمد سالم العيسى
عضو	فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالستار عبدالكريم ابو غدة انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٣ / ١٠ / ٢٠٢٠

إدارة البنك الإسلامي الأردني

الرئيس التنفيذي - المدير العام	سعادة الدكتور حسين سعيد سعيافان
مساعد المدير العام	سعادة الدكتور «محمد فهمي» «محمد خليل» الجعبري
مساعد المدير العام	سعادة الدكتور عبدالحميد عبدالله أبو صقري
مساعد المدير العام	سعادة الدكتور موسى عمر ابو محييميد
مساعد المدير العام	سعادة السيد محمد احمد جبريل
مساعد المدير العام	سعادة السيد «محمد فواز» صدقي الإمام



كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد،

حضرات الأخوة المساهمين الكرام،

لقد أنهينا عام ٢٠٢٠، محققين إنجازات جديدة تضاف الى إنجازاتنا السابقة والتي تم تحقيقها على مدار السنوات السابقة من ممارسه البنك لعماله.

وخلال عام ٢٠٢٠ واجه العالم اجمع الازمة الناتجة عن جائحة فايروس كورونا covid-19 وما نتج عنها من آثار طالت جميع دول العالم وجميع القطاعات الاقتصادية، الا ان مصرفنا عمل جاهداً على تطبيق الاستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة وتخطى الصعوبات والعقبات الناتجة عن الجائحة وعمل بشفافية وثقة مرتكزاً على تطبيقات الحوكمة الرشيدة وإدارته الحكيمة وموظفين مؤهلين على اعلى مستوى مستعينة بالتقنيات والأنظمة الحديثة ومرتبكاً بالخدمات والمنتجات الى مستويات عالية من الجودة وليس غافلاً عن دوره الاجتماعي في خدمة المجتمع.

وعلى الرغم مما شهده عام ٢٠٢٠، الا ان مصرفنا استطاع ان يحقق مزيداً من الإنجازات، فقد بلغت موجودات البنك حوالي ٤,٨ مليار دينار، وبلغ مجموع ارصدة أوعيته الادخارية حوالي ٤,٢ مليار دينار، وبلغ مجموع ارصدة توظيفاته المالية حوالي ٣,٨ مليار دينار، وبلغت ارباح الاستثمار المشترك حوالي ٢٠٠ مليون دينار، وبلغت ارباح البنك قبل الضريبة حوالي ٨٤ مليون دينار، أما الأرباح بعد الضريبة فقد بلغت حوالي ٥٢ مليون دينار، وبمعدل عائد على متوسط حقوق المساهمين حوالي ١٢٪، هذا وأوصى مجلس الادارة للهيئة العامة العادية بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٢٪ من رأسماله المدفوع، وتأتي هذه النسبة التزاماً بقرار البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم ١٢٢٨/٣/١٠ تاريخ ٢٠٢١/١/٢٠. والموجه الى البنوك الأردنية العاملة في المملكة، ان لا تتجاوز نسبة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين عن ١٢٪ في ضوء التطورات الاقتصادية الدولية والمحلية ومستويات السيولة والملاءة المريحة التي تتمتع بها البنوك وحرصاً على المحافظة عليها.

وما كان هذا الإنجاز إلا توفيقاً وفضلاً من الله سبحانه وتعالى، وثمره دعم متواصل من المؤمنين بفكر هذه المؤسسة ومنهج عملها والمتعاملين معها، ونتاج جهدٍ موصول ومتميز من إدارة البنك التنفيذية ومن العاملين فيها، جزى الله الجميع عنا خير الجزاء.

وسيستمر البنك بالسير على نهجه القويم إن شاء الله، خادماً لرسالته، متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي مساهماً في كل عمل خير ما استطاع إلى ذلك سبيلاً.

وأسجل شكري الى أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على جهودهم في تبصيرنا باعمال البنك الشرعية.

كما أتقدم بالشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني على دوره الفاعل واهتمامه بخصوصية وطبيعة عمل المصارف الإسلامية فيما يصدره من تعليمات.

فكما كان عام ٢٠٢٠ عاماً مليئاً بالصعوبات والتحديات، فقد كان عاماً حزيناً ايضاً، حيث فقدت المصرفية الإسلامية، احد ابرز روادها ومؤسسيها وداعميها واحد مؤسسي مصرفنا ورئيس مجلس ادارته منذ العام ١٩٨٠ وحتى العام ١٩٩٥ والرئيس الفخري له الشيخ صالح عبدالله كامل -رحمه الله-، واذ نستذكر مواقفه الثابتة وما قام به من دعم للصناعة المصرفية الإسلامية بشكل عام، ولمصرفنا بشكل خاص، حيث استمر بدعم مصرفنا حتى انتقاله الى رحمة الله تعالى، كما فقدنا خلال هذا العام فضيلة العلامة الدكتور عبدالستار عبدالكريم أبو غدة المستشار الشرعي ورئيس/عضو هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا منذ العام ١٩٩٤، وكذلك الزميل عضو مجلس إدارة مصرفنا صالح يعقوب حسين، الذين كان لهم جميعاً طيب الأثر في مسيرة مصرفنا، أسأل الله ان يرحمهم جميعاً وان يدخلهم فسيح جناته.

موسى عبدالعزيز شحاده
رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي/ المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على المبعوث رحمةً للعالمين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
اجمعين وبعد،

على الرغم من الظروف الصعبة التي شهدناها العام ٢٠٢٠ والمرتبطة بجائحة فايروس كورونا وتوابعها، فإن
النمو الذي حققناه في مختلف مؤشراتنا الرئيسية والحفاظ على جودة الأصول وكفاية رأس مال مريحة وتقديم
أداء مالي آمن ومستقر لصالح كافة الأطراف المعنية، جاءت نتيجة تنفيذ الأهداف الاستراتيجية الموضوعة
للبنك بعناية، حيث تهدف تلك الاستراتيجية الى استدامة الموارد والتوظيفات بنسب مدروسة.

خلال عام ٢٠٢٠، أنجز مصرفنا مزيداً من عمليات التطوير والتحديث في شتى مجالات التقنيات المصرفية والتحول الرقمي، وتابع مصرفنا خطته في التوسع في تقديم خدمات جديدة من خلال قنواته الالكترونية الهاتف المصرفي (Mobile Banking) والانترنت البنكي (I-Banking)، وفي تقديم خدمة استخدام المعرف (QR) في عمليات التحويل الفوري وإطلاق خدمات المحفظة الالكترونية (e-wallet) وخدمات التحويل الفوري بين البنوك المحلية (CliQ)، وتابع تقديم خدماته الالكترونية لمتعامليه من قطاع الشركات من خلال الاصدار الجديد لخدمات الانترنت البنكي للشركات.

وانطلاقاً من التزام مصرفنا بتطبيق أفضل المعايير لحماية بيانات متعاملينا الكرام، قام بالحصول على شهادة (ISO 27001) والخاصة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات، كما قام بتجديد شهادة الاعتمادية السنوية (PCI - DSS) بنجاح، والخاصة بأمن وحماية بيانات صناعة البطاقات للحفاظ على موثوقية التعامل مع البطاقات.

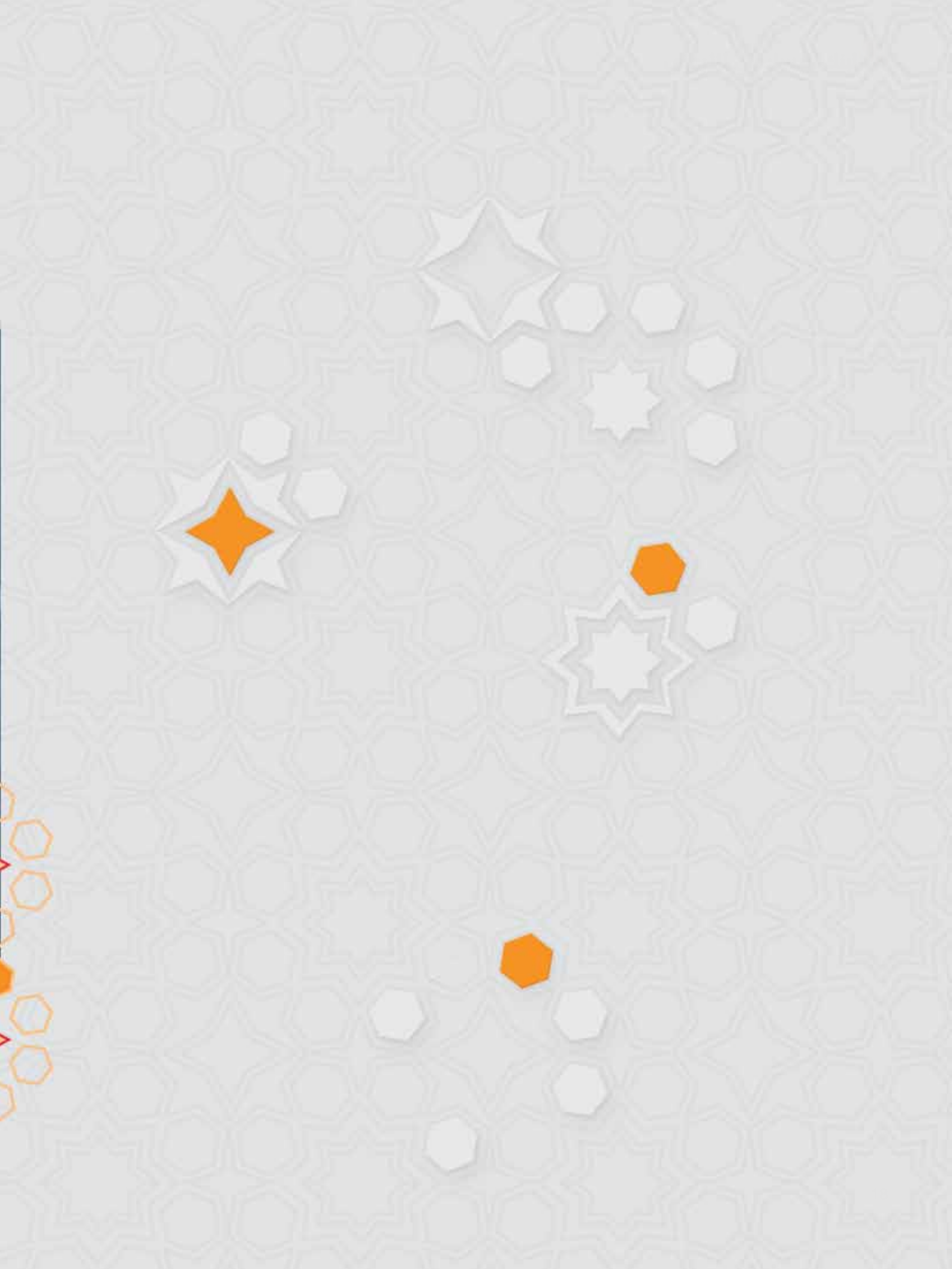
وحصل مصرفنا في عام ٢٠٢٠ على عدد من التصنيفات المتميزة من العديد من مؤسسات التصنيف الدولية، فقد حصل على تصنيف «B+/مستقر/B+» من Standard & Poor's، وعلى تصنيف «B/سلبي/BB-» من Fitch Rating، وهما نفس تصنيف الأردن من الوكالتين.

وبرغم الظروف المحيطة بجائحة كورونا، الا اننا وفرنا لموظفينا المشاركة في ندوات ودورات تدريبية سواء الكترونية عن بُعد بشكل مباشر او بشكل غير مباشر من خلال رخص التدريب الالكتروني لرفع سويتهم وأدائهم.

وفي الختام، يسرني نيابة عن الإدارة التنفيذية، أن أتقدم بالشكر إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية على مواصلة دعمهم الكامل والثقة في أدائنا. كما أود أن أشكر جميع الموظفين والعاملين في مصرفنا، الذين بذلوا الجهد الجماعي اللازم لتحقيق هذه النتائج في ظل ظروف صعبة نتيجة جائحة كورونا، وإننا نتطلع إلى مواصلة مسيرتنا المدروسة بعناية نحو تحقيق المصلحة العليا للمساهمين والعملاء على حد سواء.

د. حسين سعيد

الرئيس التنفيذي / المدير العام



تقرير مجلس الإدارة
لعام 2020



بسم الله الرحمن الرحيم

«رَبَّنَا لَا تَزِغْ قُلُوبَنَا بَعْدَ إِذْ هَدَيْتَنَا وَهَبْ لَنَا مِنْ لَدُنْكَ رَحْمَةً إِنَّكَ أَنْتَ الْوَهَّابُ»

صدق الله العظيم

الآية ٨ من سورة آل عمران

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين وعلى آله وصحبه اجمعين وبعد،

حضرات الأخوة المساهمين الكرام،

واجه العالم خلال عام ٢٠٢٠ أزمة اقتصادية لم يشهدها العالم منذ الكساد الكبير والذي حدث منذ حوالي قرن مضى، واصعب بكثير من الركود الكبير في عام ٢٠٠٩، ونتجت هذه الازمة من جزاء جائحة فايروس كورونا covid-19، والتي اثرت على بيئة الكثير من قطاعات الاعمال، وتوقف العمل في مختلف القطاعات الاقتصادية على مستوى العالم اجمع، وعرف ذلك بالاعلاق الكبير (Great Lockdown)، وتضررت معظم القطاعات بشدة ودخل الاقتصاد العالمي في حالة من الركود الشديد، وتراجع مستوى الاستهلاك العالمي، وانخفضت أسعار الأصول، وضعف الطلب الكلي، وتزايدت أزمة الديون وانخفض سعر نفط خام غرب تكساس الى اسعار تاريخية لم تحدث في السابق، حيث وصل سعره الى دون الصفر وارتفعت أسعار الذهب الى مستويات قياسية لم تصلها من قبل.

وحيث ان طبيعة فايروس كورونا تتميز بسرعة وسهولة انتشاره وانه اذا انتشر في منطقة في بلد ما فانه سينتشر في البلاد كلها وسيكون هناك صعوبة في تجنبه، كما انه لا يهدد منطقة جغرافية محدودة بل هدد العالم بأسره، مما حدا بدول العالم في بداية انتشاره باتخاذ إجراءات صارمة لمواجهة انتشاره والمحاولة من تقليل عدد الاصابات، وقامت بإغلاق حدودها البرية والجوية والبحرية، وانغلق كل دولة على نفسها وفرض حظر التجول بأشكال مختلفة، وفي مرحلة لاحقة عندما تراجع عدد الإصابات والوفيات بدأت الدول بالانفتاح شيئاً فشيئاً، واتخذت إجراءات اقل تشدداً كاسلوب جديد للتعامل مع الجائحة على الرغم من التحذيرات من معاودة انتشار الفايروس وبشكل اكبر من السابق، وهذا ما حدث فعلاً في مرحلة لاحقة.

اما في المنطقة العربية فحالتها حال بقية دول العالم، وكانت دول الخليج العربي اكثر الدول تأثراً بالفايروس، فقامت المملكة العربية السعودية باتخاذ عدة إجراءات وقائية كان أهمها اقتصار موسم الحج لعام ٢٠٢٠ على اعداد محدودة جدا من داخل المملكة فقط، وكذلك إغلاق الحرمين ومنع أداء الصلاة فيهما لفترة قبل ان تعيد فتحهما وبإجراءات احترازية، بالإضافة الى تعليق أداء مناسك العمرة مؤقتاً قبل السماح بأدائها وفق إجراءات جديدة صارمة.

في ظل هذه الجائحة وتأثيرها على العالم والمنطقة، فما كان من الحكومة الأردنية الا القيام بالعديد من الاجراءات الاحترازية والتي تهدف الى تنظيم الحياة في ظل هذه الظروف الاستثنائية وفي مختلف المجالات لاحتواء الآثار المترتبة عن الفايروس، ومن ضمنها تفعيل قانون الدفاع وتشكيل خلية لإدارة الازمة، وفي إطار نفس السياق قام البنك المركزي الأردني ايضاً باتخاذ حزمة من الإجراءات الاحترازية والوقائية ومن ضمنها ضخ سيولة إضافية في الاقتصاد واتخاذ قرارات لحماية القطاع المصرفي ومساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

حيث ترتب على هذه الجائحة آثار عديدة، منها: انخفاض مبيعات الشركات وبالتالي انخفاض تدفقاتها النقدية، انخفاض أسعار العوائد على الودائع والتسهيلات، زيادة معدلات البطالة، انخفاض عائدات السياحة والتحويلات الخارجية من العاملين بالخارج، تراجع إيرادات الحكومة، زيادة العجز في الموازنة وبالتالي الزيادة في حجم الدين العام وتراجع معدل النمو في الناتج المحلي الإجمالي.

وسط الأحداث التي مرت خلال العام المنصرم، انكمش الناتج المحلي الإجمالي بنسبة (١,٥%) خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٠، مقابل نمو نسبته ١,٩% خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٩، ومن المتوقع أن ينكمش بنسبة (٣%) خلال عام ٢٠٢٠ بكامله وأن يعاود النمو بنسبة ٢,٥% خلال عام ٢٠٢١، وارتفع معدل البطالة خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٠ ليصل إلى ٢٤,٧% مقابل ١٩,٠% خلال نفس الربع من عام ٢٠١٩، وسجل معدل التضخم ارتفاعاً بنسبة ٣,٠% خلال عام ٢٠٢٠، بالمقارنة مع ارتفاع نسبته ٨,٠% خلال عام ٢٠١٩.

وخلال الـعشر شهر الأول من عام ٢٠٢٠، ارتفع إجمالي الدين العام (بعد استثناء ما يستثمره صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في السندات الحكومية) عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٩ بحوالي ٢,٤ مليار دينار، ليصل إلى حوالي ٢٦,٤ مليار دينار أو ما نسبته ٨٤,٤% من الناتج المحلي الإجمالي، كما بلغ رصيد الاحتياطيات من العملات الأجنبية في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ١٥,٩ مليار دولار.

وسجل حجم تداول الأسهم في بورصة عمان خلال عام ٢٠٢٠ حوالي مليار دينار، مسجلاً انخفاضاً مقداره حوالي ٦٠٠ مليون دينار عن الحجم المسجل خلال عام ٢٠١٩. أما الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة فقد انخفض في نهاية عام ٢٠٢٠ بحوالي ١٥٨ نقطة أو ما نسبته ٨,٧% عن مستواه المسجل في نهاية العام السابق ليصل إلى حوالي ١٦٥٧,٢ نقطة. في حين بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في البورصة في نهاية عام ٢٠٢٠ ما مقداره حوالي ١٢,٩ مليار دينار مسجلة انخفاضاً نسبته ١٣,٥% عن مستواها المسجل خلال عام ٢٠١٩.

وخلال شهر آذار من عام ٢٠٢٠ قام البنك المركزي الأردني بتخفيض سعر الفائدة مرتين على أدوات السياسة النقدية بقيمة ١٥ نقطة أساس، وعليه أصبح سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة ٣,٢٥% وسعر إعادة الخصم ٣,٥%. أما بالنسبة لسعر الفائدة في السوق المصرفية الأردنية، فقد انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على القروض والسلف في نهاية عام ٢٠٢٠ عن مستواه المسجل في نهاية العام السابق بما مقداره ١٢٩ نقطة ليبلغ ٧,١٧% في حين انخفض الوسط المرجح لأسعار الفائدة على الودائع لأجل لنفس الفترة بما مقداره ١٢٧ نقطة أساس ليبلغ ٣,٦٥%.

وبلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠٢٠ ما مقداره حوالي ٢٨,٦ مليار دينار، مرتفعاً بما مقداره حوالي ١,٦ مليار دينار أو ما نسبته حوالي ٥,٧% عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٩.

كما بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٣٦,٨ مليار دينار، مرتفعاً بمقدار حوالي ١,٥ مليار دينار أو ما نسبته ٤,٢% عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٩.

ورغم كل ما يكتنف الظروف المحيطة من معوقات، إلا أن مصرفنا استطاع بفضل الله سبحانه وتعالى، تحقيق نمو جيد في معظم أنشطته. ويسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم أهم الإنجازات التي تم تحقيقها في عام ٢٠٢٠، وما يتطلع إلى تحقيقه مستقبلاً بإذن الله.

أولاً: التفرع

تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل ثلاثة مكاتب الى فروع وهي المدينة الرياضية/عمّان، المنطقة الحرة/الزرقاء وعجلين/عجلون، وبذلك أصبحت شبكة فروع ومكاتب البنك تتكون من ٨٣ فرعاً و ٢٥ مكتباً مصرفياً في نهاية العام ٢٠٢٠.

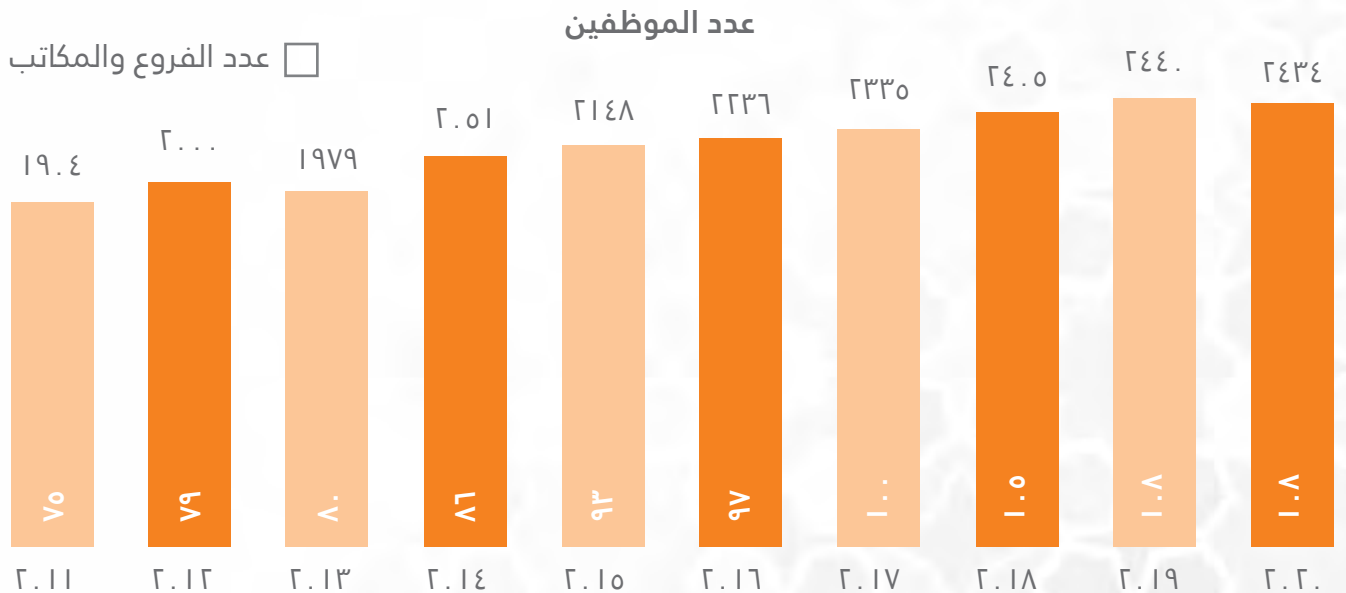
ومن جهة أخرى تم نقل ثلاثة فروع وهي حي معصوم/الزرقاء، شارع الهاشمي/اريد ومؤتة/الكرك الى مواقع جديدة توفر راحة أفضل للمتعاملين وتقديم الخدمات المصرفية والتمويلية لهم بسهولة ويسر.

كما تم الاستمرار في تقديم الخدمات خلال العطل الرسمية والفترة المسائية و/او يومي الجمعة و/او السبت في بعض فروع ومكاتب البنك وذلك على النحو التالي:

- فرع ستي سنتر/اريد ومكاتب الاستقلال مول وعريفة مول وعمّان مول وبافيليون مول - الفترة المسائية ويومي الجمعة والسبت.
- فرعي عبدالله غوشة والزرقاء الجديدة - الفترة المسائية ويوم السبت.
- فرع المنطقة الحرة/الزرقاء - يوم السبت.

ثانياً: الجهاز الوظيفي

بلغ عدد موظفي البنك ٢٤٣٤ موظفاً بنهاية عام ٢٠٢٠، وفيما يلي بيان بتطور أعداد الموظفين خلال السنوات العشر الاخيرة:



في نطاق الاهتمام برفع سوية وأداء موظفيه يوفر البنك لهم المشاركة في ندوات ودورات تدريبية سواء كانت وجاهية او الكترونية عن بُعد بشكل مباشر او بشكل غير مباشر من خلال رخص التدريب الالكتروني، والتي تنظمها اكااديمية تدريب وتنمية الموارد البشرية في البنك ومراكز تدريب وجهات متخصصة داخل الأردن وخارجه.

وخلال عام ٢٠٢٠ تم إشراك ٣٩١٧ موظفاً في دورات وندوات مقابل إشراك ٦٣٩٠ موظفاً في عام ٢٠١٩، وفيما يلي بيان ذلك:

٢٠١٩		٢٠٢٠		البيان
عدد المشاركين	عدد الدورات/الندوات	عدد المشاركين	عدد الدورات/الندوات	
٤٧٥٦	٣٣١	٢١٢٧	١٣٦	اكاديمية تدريب وتنمية الموارد البشرية في البنك
٤٧٥٦	٣٣١	١٢١٧	٩٤	وجاهي
.	.	٩١٠	٤٢	الالكتروني عن بُعد
٥٦٤	٢٠٨	١٩٦	٦٥	مراكز تدريب داخل الأردن
٥٦٤	٢٠٨	١١٦	٤٥	وجاهي
.	.	٨٠	٢٠	الالكتروني عن بُعد
٣٥	٢٧	٩٢	٢٦	مراكز تدريب خارج الأردن
٣٥	٢٧	٢	١	وجاهي
.	.	٩٠	٢٥	الالكتروني عن بُعد
١٠٣٥	٥	١٥٠٢	٣٨	رخص التدريب الالكتروني
٦٣٩٠	٥٧١	٣٩١٧	٢٦٥	المجموع

عززت الدورات والندوات التدريبية الاحتياجات التدريبية الوظيفية (الأساسية) والمؤسسية (المساعدة) وفقاً للبرامج التدريبية المعززة لجهات التدريب الوظيفية والمؤسسية المعتمدة لمصرفنا:

- جدارات التدريب الوظيفية (جدارة المهارات القيادية، جدارة البوابة المصرفية، جدارة تنفيذ الائتمان، جدارة النقد، جدارة التعاملات الخارجية، جدارة الشؤون الإدارية، جدارة التنفيذ والتحصيل، جدارة المحاسبة).
- جدارات التدريب المؤسسية (الجدارة الشرعية، جدارة الامتثال، جدارة الوعي المؤسسي، جدارة إدارة الوقت وضغوط العمل، الجدارة الأمنية، جدارة التدريب والتطوير، جدارة المصرفية الرقمية، جدارة السلامة والصحة المهنية، جدارة إدارة المخاطر، جدارة إدارة الأداء، الجدارة القانونية، جدارة التسويق، جدارة الخزينة، جدارة العلاقات المؤسسية).

واستمر البنك في اشراك موظفين في برامج تدريبية ونشاطات تخدم مواضيع المسؤولية الاجتماعية والاستدامة تجاه المجتمع كتحليل المخاطر البيئية والاجتماعية للبنوك، الأطر التشريعية للتوعية المصرفية وحماية المستهلك المالي، يوم المرأة العالمي، البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «انهض» وحماية المستهلك المالي للعملاء ذوي الاعاقة، وتلك البرامج المرتبطة بالصحة والسلامة المهنية والتي تركزت هذا العام على التوعية بفايروس كورونا المستجد.

كما استمر البنك في إتاحة فرص التدريب والاطلاع على طبيعة أعماله لأعداد جديدة من طلبة المؤسسات التعليمية، حيث تم تدريب ٣٨٣ طالباً وطالبة خلال عام ٢٠٢٠ مقابل ٦٧٠ طالباً وطالبة خلال عام ٢٠١٩، وتم توفير التدريب العملي عن بُعد لجزء من هؤلاء الطلبة تماشياً مع الظروف الحالية لجائحة كورونا ومتطلبات التعامل معها من خلال اتخاذ كافة الوسائل والاحتياطات الوقائية ومراعاة متطلبات السلامة العامة، ومن الجدير ذكره انه تم تدريب ٣ موظفين من موظفي مصارف غير أردنية على أعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٩.

ثالثاً: التقنيات المصرفية

- أنجز البنك خلال عام ٢٠٢٠، مزيداً من عمليات التطوير والتحديث في مجال التقنيات المصرفية من أهمها:
- إطلاق المزيد من الخدمات المقدمة عبر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking)، كخدمة التحويل المحلي والدولي، خدمة فتح حساب إضافي، خدمة تقديم طلب تمويل إلكتروني، طلب دفتر شيكات وغيرها من الخدمات.
- إطلاق نسخة محدثة من الانترنت البنكي (I-Banking) وتقديم خدمات جديدة من خلالها، كتقديم خدمات إلكترونية لمتعاملي قطاع الشركات، طلب اعتمادات وكفالات، الاستعلام عن البطاقات الائتمانية والاستعلام عنها وغيرها من الخدمات.
- إطلاق صفحة مصرفنا على الـ «Facebook» وإطلاق المساعد الرقمي (إسلامي مسنجر Messenger) لخدمة متعاملي مصرفنا بشكل لحظي دون الحاجة للانتظار.
- تقديم خدمة استخدام المعرف (QR) في عمليات التحويل الفوري.
- إطلاق خدمات المحفظة الإلكترونية (e-wallet) وخدمات التحويل الفوري بين البنوك المحلية (CliQ).
- تجديد شهادة الاعتمادية لأمن وحماية بيانات صناعة البطاقات (PCI-DSS).
- الحصول على شهادة «ISO 27001» والخاصة بتطبيق نظام إدارة أمن المعلومات.
- تطوير واستحداث وانجاز عدد من الأنظمة والخدمات.
- تحديث وتركيب وتشغيل أجهزة جديدة للصرف الآلي خلال عام ٢٠٢٠، حيث أصبح عددها ٢٦٦ جهازاً مشكلاً حوالي ١٣٪ من عدد الصرافات العاملة في المملكة وترتبط جميعها مع حسابات العملاء، ومع شبكة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (MEPS) ومع الشبكة الأردنية المشتركة لأجهزة الصرف الآلية (JONET) والتي تتشكل من حوالي ألفي جهاز للصرف الآلي، ومن خلالها مع شبكة فيزا العالمية خارج الأردن.

رابعاً: الجوائز التشجيعية

- استمر البنك، منذ عام ١٩٩٧، بتوزيع جوائز على أصحاب حسابات التوفير بقيمة إجمالية مقدارها ١٣٥ ألف دينار في السنة لتغطية تكاليف الحج والعمرة.
- كما استمر منذ عام ٢٠٠٨، بتقديم جوائز لمستخدمي البطاقات المصرفية بمختلف أنواعها سواء في المشتريات المحلية أو من خلال المشتريات عبر الانترنت، كما تم تخصيص جوائز نقدية لمستخدمي الخدمات المقدمة عبر تطبيق الهاتف المصرفي (Mobile Banking) ومن خلال الانترنت (I-Banking)، وبلغ إجمالي الجوائز حوالي ١٤٩ ألف دينار.
- ومن المعلوم، أن البنك يتحمل قيمة جميع هذه الجوائز من أموال المساهمين حسب الفتوى الشرعية الصادرة بهذا الخصوص.

خامساً: الدور الاجتماعي للبنك

استمر البنك في تحمل مسؤولياته الاجتماعية والعمل على ترسيخ القيم الإسلامية في المعاملات المصرفية المعتادة، والتفاعل الإيجابي مع الأنشطة ذات الطابع الاجتماعي. وفيما يلي نماذج مما قام به البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠٢٠:

أ. المؤتمرات والندوات:

واصل البنك خلال عام ٢٠٢٠ المشاركة في فعاليات المؤتمرات والندوات التي تعمل على نشر وتطوير أعمال الصيرفة الإسلامية.

ب. البحث العلمي والتدريب المهني:

استمر اهتمام البنك بأنشطة البحث العلمي والتدريب، وقد بلغ ما تم صرفه على هذه الأنشطة في عام ٢٠٢٠ حوالي ٧٢ ألف دينار، وتوزعت بنود هذه المصاريف على النحو التالي:

البيان	الف دينار
نفقات دراسة وتدريب الموظفين وأكاديمية تدريب البنك	٥٢ ١٣٩
مشاركة في نفقات معهد الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي الأردني	١٧ ٣٧١
رعاية مؤتمرات علمية ومؤسسات تعليمية	٢ ٤١٨
المجموع	٧١ ٩٢٨

ج. التبرعات:

واصل البنك دعم كثير من الفعاليات الاجتماعية والثقافية، وتقديم التبرعات لأنشطتها المختلفة. ومن بين هذه الفعاليات، الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام ومشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية والمسابقات التي أقامتها وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية لحفظ القرآن الكريم وجمعيات المحافظة على القرآن الكريم وغيرها من النشاطات الاجتماعية التي تقام في الأردن.

بلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك داخل الأردن خلال عام ٢٠٢٠ لمثل هذه الفعاليات حوالي ٢,٨ مليون دينار، موزعة على النحو التالي:

البيان	العدد	الف دينار
صندوق همة وطن	١	٢٠٠,٠٠٠
مؤسسة ولي العهد	١	٥٠,٠٠٠
وزارة الصحة	١	١٠٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	١	٦,٠٠٠
الهيئة الخيرية الهاشمية	٢	٥,٥٠٠
مؤسسة الاميرة عالية	١	٢٠,٢٠٠
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١	٤٢,٥٠٠
مركز الحسين للسرطان	١	٢٥,٠٠٠
جمعيات ومسابقات حفظ القرآن الكريم	١	٥,٠٠٠
جمعيات وهيئات خيرية ولجان زكاة	٢٢	١٨٩,١٠٠
مؤتمرات علمية وبرامج تعليمية وثقافية	٤	١١٨,٢٠٠
لجان المساجد	٣	٦,٣٠٠
تكية ام علي	١	٥,٠٠٠
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	١	١٤٩,١٠٠
صندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة	١	١٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٢	٢٨٢١,٩٠٠

د. القرض الحسن:

استمر البنك في استقبال الودائع في «حساب القرض الحسن» من الراغبين في إقراضها عن طريق البنك كقروض حسنة، حيث بلغ رصيد هذا الحساب في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ١,٩ مليون دينار. واستمر البنك بتقديم القروض الحسنة لغايات اجتماعية مبررة، كالتعليم والعلاج والزواج، وقد بلغت القروض الحسنة التي منحها البنك خلال عام ٢٠٢٠ حوالي ٧٩,٦ مليون دينار (بما في ذلك قروض برنامج البنك المركزي لمواجهة أزمة كورونا والاتفاقية متوسطة الاجل)، استفاد منها حوالي ٢٠ ألف متعامل، وذلك مقابل حوالي ٢,٤ مليون دينار في عام ٢٠١٩، كان قد استفاد منها حوالي ٢٤ ألف متعامل. ومن الجدير ذكره، أن البنك يقوم منذ تأسيسه بتقديم هذه القروض، حيث بلغ مجموع هذه القروض منذ تأسيسه حتى نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٣٨٢ مليون دينار استفاد منها حوالي ١٦ ه ألف متعامل. كما ان عدداً من هذه القروض تم منحها لشباب مقبلين على الزواج بالتعاون مع جمعية العفاف الخيرية، وقد بلغ إجمالي هذه القروض في عام ٢٠٢٠ حوالي ٣١٠ ألف دينار استفاد منها ٣١١ شاباً، مقابل حوالي ٣٤٧ ألف دينار في عام ٢٠١٩ استفاد منها ٣٤٧ شاباً. كما تم منح عدد من هذه القروض للمعلمين، من خلال الاتفاقية الموقعة مع نقابة المعلمين الأردنيين، ففي

عام ٢٠٢٠ بلغ إجمالي تلك القروض حوالي ١,٢ مليون دينار موزعة على حوالي ٢,١ ألف مستفيد، مقابل حوالي ٢ مليون دينار في عام ٢٠١٩ استفاد منها حوالي ٣,٧ ألف مستفيد. كما تم منح ٨٤٥ متعاملاً قروض حسنة بلغت حوالي ٦٣ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٠ وذلك استجابة لبرنامج البنك المركزي الأردني لمواجهة أزمة كورونا والاتفاقية متوسطة الاجل.

هـ. تمويل المهنيين والحرفيين:

اهتم البنك منذ البداية بتمويل متطلبات مشاريع ذوي المهن والحرف بصيغة المرابحة، وفي عام ١٩٩٤، استحدث البنك برنامجاً خاصاً لتمويل مشاريع هذه الفئة بأسلوب المشاركة المتناقصة المنتهية بالتملك الذي يعتمد على تسديد التمويل من الإيرادات الذاتية للمشروع الممول. ويقوم البنك أيضاً بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة سواء من خلال التمويلات الممنوحة لهم من أموال الاستثمار المشترك او من أموال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) او من خلال الاتفاقيات الخاصة الموقعة مع البنك المركزي الأردني بالخصوص.

قام البنك في عام ٢٠١٣، بإيلاء المزيد من الاهتمام لهذه المشاريع برفع رأس مال شركة السماح للتمويل والاستثمار التابعة له إلى ٨ ملايين دينار وعدّل عقد التأسيس ونظامها الأساسي ليشمل تمويل المشاريع وذوي الحرف الصغيرة، ومن ثم قام البنك في عام ٢٠١٦ برفع رأس مال الشركة إلى ١٢ مليون دينار. وتساهم التمويلات التي تمنحها الشركة للمشاريع والشركات والحرفيين والمهنيين ومشاريع قطاع المرأة في الحد من البطالة والمحافظة على فرص العمل القائمة وتوفير فرص عمل جديدة، فخلال عام ٢٠٢٠ قامت الشركة بتمويل ١٩١ مشروعاً بمبلغ حوالي ٣,٦ مليون دينار.

و. صندوق التأمين التبادلي:

تم استحداث هذا الصندوق في عام ١٩٩٤، ويتضمن من خلاله المشتركون فيه على جبر الضرر الذي يلحق بأحدهم بتسديد رصيد مديونيته تجاه البنك في حالات الوفاة أو العجز الدائم أو الإعسار المستمر، بالإضافة إلى ان هذا الصندوق يعتبر مخففاً للتعرض للمخاطر اعتباراً من العام ٢٠١٤ بعد ان وافق البنك المركزي الأردني على ذلك. وخلال عام ٢٠٢٠، بلغ عدد الحالات التي تم التعويض عنها ٢١٨ حالة، وبلغت التعويضات المدفوعة عنها حوالي ١,٥ مليون دينار، أما إجمالي عدد حالات التعويض منذ تأسيس الصندوق حتى نهاية عام ٢٠٢٠ فقد بلغ ٣١٣٥ حالة، وبلغت التعويضات المدفوعة عنها حوالي ١٤,٥ مليون دينار. وفي نهاية عام ٢٠٢٠، بلغ رصيد الصندوق حوالي ٥٤,٨ مليون دينار، وبلغ العدد القائم للمشاركين في الصندوق حوالي ١٦٥ ألف مشترك، ومجموع أرصدة مديونيتهم حوالي ١,٥ مليار دينار.

ومن الجدير ذكره، أن البنك قد وسع مظلة المؤمن عليهم، لتصبح شاملة لكل من تبلغ مديونيته ١٥ ألف دينار فأقل بعد ان كان السقف ١٠ ألف دينار فأقل، (واعتباراً من عام ٢٠١٣ أصبحت مظلة التكافل تشمل متعاملي التأجير المنتهي بالتملك بالإضافة الى متعاملي المرابحة)، وسبق للبنك أن وسع مظلة المؤمن عليهم عدة مرات، اذ كان السقف عند بدء التأمين ٢٥ ألف دينار فأقل.

ز. التفاعل مع المجتمع المحلي:

انطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية للبنك الإسلامي الأردني وحرصاً منه على دعم الجهود الوطنية التي تبذلها الحكومة ومختلف الجهات الرسمية في مواجهة جائحة فايروس كورونا المستجد، وليكون يداً بيد معها وسنداً للوطن والمواطن ودعماً لجهود المملكة في مكافحة انتشار هذا الوباء وتقديم مختلف أوجه الرعاية الطبية والصحية للمرضى المصابين والمشتبه في إصابتهم بفايروس كورونا، فقد قام البنك بالتبرع لـ:

- صندوق همة وطن بمبلغ مليوني دينار.
- مؤسسة ولي العهد/شركة نوى للتنمية المستدامة- دفع مساعدات للعاملين بالمياومة وتقديم الدعم والمؤازرة للحملة الوطنية التي تنفذها المؤسسة لدعم مواجهة فايروس كورونا بمبلغ ٥٠ ألف دينار.
- وزارة الصحة بمبلغ ١٠٠ ألف دينار.

كما قام مصرفنا برعاية برامج هادفة في عدد من المحطات التلفزيونية والإذاعية، ورعاية صفحة عن الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي والمال والاسلام في عدة صحف، والتبرع لمركز الحسين للسرطان ولبعض الجمعيات التي تعنى بذوي الاحتياجات الخاصة وكبار السن، والتبرع للهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية للإغاثة والتنمية والتعاون العربي والإسلامي، والتبرع لصندوق الأمان لمستقبل الأيتام، تزيين العاصمة عمّان ضمن مبادرة غرفة تجارة عمّان، ودعم برنامج تأهيل المقبلين على الزواج من خلال دائرة قاضي القضاة/معهد القضاء الشرعي، وتقديم نقوط للعrsan المشاركين بحفل الزفاف الجماعي/جمعية العفاف الخيرية.

ح. الطاقة والبيئة:

بدأ مصرفنا بتوفير الطاقة المتجددة في شهر تموز من عام ٢٠١٣ وذلك بالاستفادة من توليد الطاقة الكهربائية باستخدام الخلايا الشمسية مستغلاً المساحات على أسطح فروع لتركيب تلك الخلايا ليكون مصرفنا اول مصرف أردني يدخل الطاقة المتجددة الى اعماله، مما يحقق وفراً وتخفيضاً في فاتورة الكهرباء والمساهمة في التخفيف من الأحمال الكهربائية العالية في المملكة وبالتالي المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني وحماية البيئة. واستمر مصرفنا في توفير الطاقة المتجددة في بعض مقرات تواجدته وذلك بالاستفادة من توليد الطاقة الكهربائية باستخدام تلك الخلايا الشمسية او من خلال المحطة التي تم تشغيلها في مركز البوند التابع للبنك خلال شهر أيار من عام ٢٠١٨ لتوليد الكهرباء من الطاقة الشمسية، حيث تغطي هذه المحطة جزء من استهلاك الكهرباء في فروع ومكاتب البنك في محافظات الوسط (عمّان، الزرقاء، مأدبا، السلط)، بقدرة توليد ٢,٧ MWP وبتكلفة حوالي ١,٥ مليون دينار، وبذلك وصل عدد الفروع والمكاتب المستفيدة من نظام الطاقة الشمسية الى ٥٢ فرعاً ومكتباً، بالإضافة إلى مباني الادارة العامة، ومبنى تكنولوجيا المعلومات ومركز المعافاة من الكوارث والتي يتم تغذيتها جميعاً من الخلايا الشمسية المركبة على اسطح المباني و/أو المحطة.

الوضع المالي



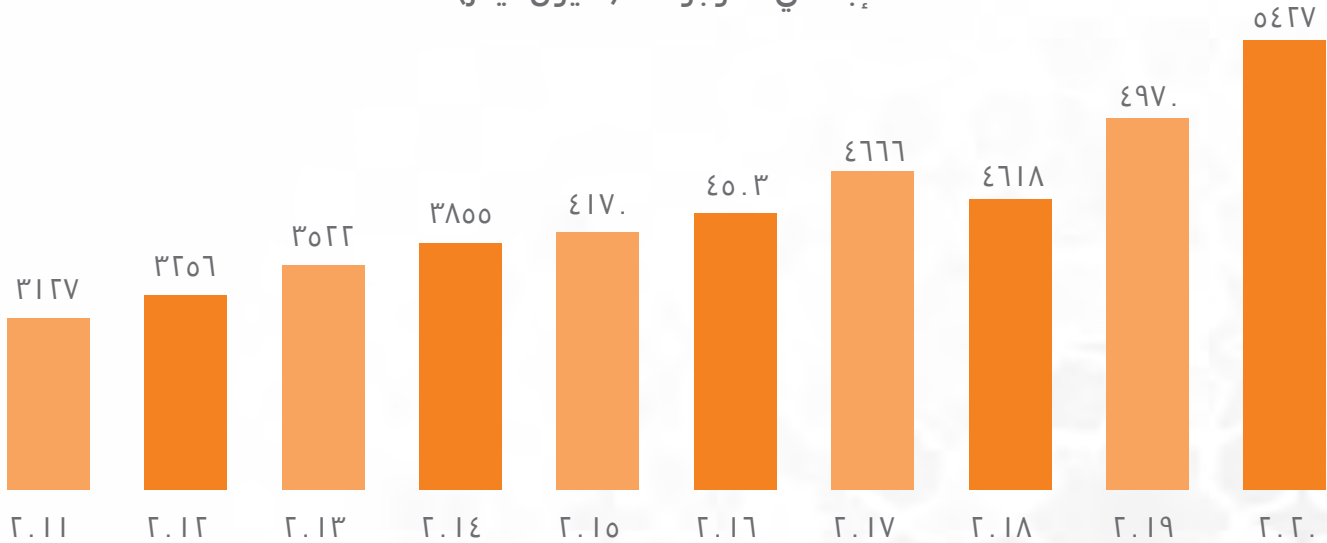
سادساً: الوضع المالي

أ- إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات بنهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٥٤٢٧ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية) مقابل حوالي ٤٩٧٠ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية) في نهاية عام ٢٠١٩، وتفاصيل ذلك على النحو التالي بملايين الدنانير:

السنة	مجموع البنود داخل الميزانية	البنود خارج الميزانية			الإجمالي
		الاستثمارات المقيمة	الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)	الوكالة بالاستثمار	
٢٠٢٠	٤٨٤٤,٥	٤٩,١	٤٤٨,٥	٨٤,٤	٥٤٢٦,٥
٢٠١٩	٤٤٤٩,٢	٤٣,٦	٤١٦,٠	٦١,٤	٤٩٧٠,٢
الزيادة (النقص)	٣٩٥,٣	٥,٥	٣٢,٥	٢٣,٠	٤٥٦,٣

إجمالي الموجودات (مليون دينار)



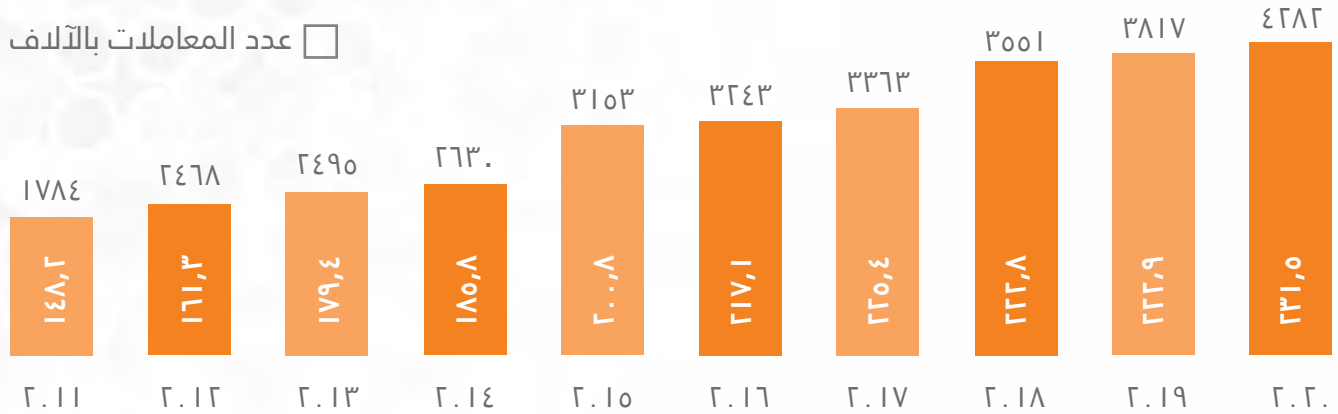
ب- النقد في الصندوق ولدى البنوك:

بلغ إجمالي النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٩١٥ مليون دينار، مقابل حوالي ٩٩٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩.

ج- توظيف الأموال:

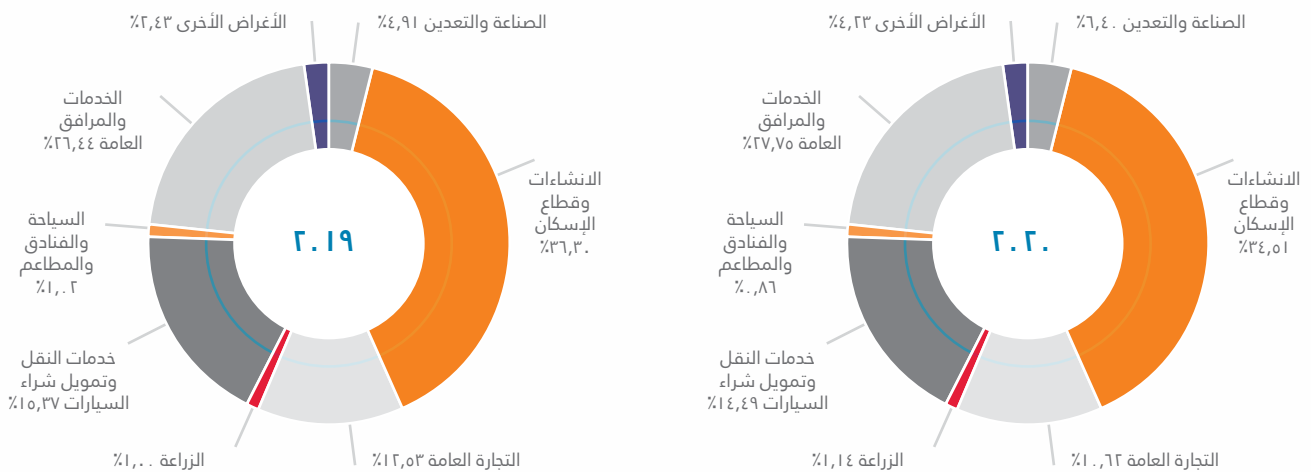
بلغ إجمالي أرصدة التمويل والاستثمار في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٤٢٨٢ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية)، موزع على ٢٣١,٥ ألف معاملة مقابل حوالي ٣٨١٧ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية) في نهاية عام ٢٠١٩، موزع على ٢٢٢,٩ ألف معاملة.

إجمالي أرصدة التمويل والإستثمار (مليون دينار)



وشملت عمليات التمويل التي نفذها البنك في السوق المحلية خلال عام ٢٠٢٠، مختلف الأنشطة والمرافق الاقتصادية والاجتماعية، واستفاد من هذه التمويلات عدد من المرافق الصحية (مستشفيات وعيادات وشركات أدوية) وعدد من المرافق التعليمية (جامعات ومدارس ومعاهد تعليمية)، والعديد من المشاريع الصناعية والعقارية ووسائل وخدمات النقل بالإضافة الى التمويلات التي قدمها البنك الى القطاع التجاري. وكانت حصص القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل (بملايين الدنانير) على النحو التالي:

السنة	الزراعة	الصناعة والتعدين	التجارة العامة	البنشاءات وقطاع الإسكان	خدمات النقل وتمويل شراء السيارات	السياحة والفنادق والمطاعم	الخدمات والمرافق العامة	أغراض أخرى	المجموع
٢٠٢٠	٣٩,٩	٢٢٤,٦	٣٧٢,٦	١٢١١,٠	٥٠٨,٤	٣٠,٣	٩٧٣,٩	١٤٨,٥	٣٥٠٩,٢
٢٠١٩	٣٠,٣	١٤٨,٤	٣٧٨,٩	١٠٩٧,٣	٤٦٤,٥	٣٠,٧	٧٩٩,١	٧٣,٦	٣٠٢٢,٨



ويؤلي البنك أهمية خاصة للاحتياجات الأساسية للمواطنين في عمليات التمويل، وفيما يلي بيان بتمويل المراجعة المقدم من أموال الإستثمار المشترك وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) خلال عام ٢٠٢٠. لأهم هذه الاحتياجات:

حاجات الأفراد الممولة	مليون دينار	عدد المستفيدين من التمويل
أراضي ومساكن ومواد بناء	١٦٩,٠	١٤ ٣٤٧
وسائل نقل ومركبات إنشائية	١٦٣,٥	١٥ ١٨٤
أثاث	١٥,٦	٥ ٦٥٧

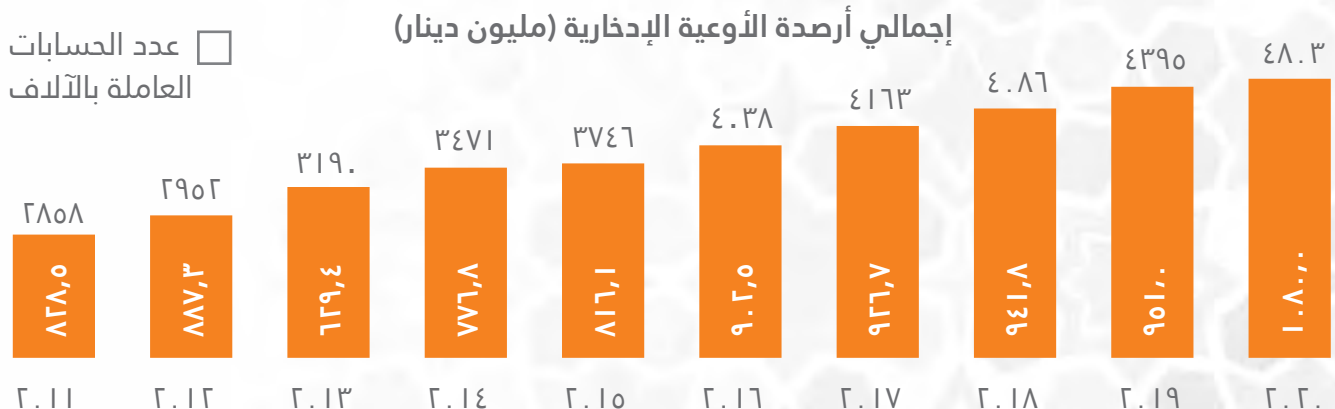
وكان الرصيد القائم في نهاية عام ٢٠٢٠ لتمويل المراجعة لهذه الاحتياجات من أموال الإستثمار المشترك وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) على النحو التالي:

حاجات الافراد الممولة	مليون دينار	العدد القائم للمستفيدين من التمويل
أراضي ومساكن ومواد بناء	٤٢٤,٩	٦٣ ٧٨٤
وسائل نقل ومركبات إنشائية	٤٢٤,٩	٧٥ ٨٦٧
أثاث	٣٦,٠	١٨ ٩٧٦

هذا، واستمر البنك في توجيه جزء من أمواله الذاتية وأموال الإستثمار المشترك وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) للإستثمار في رؤوس أموال الشركات الوطنية التي لا يشتمل نشاطها الرئيسي على مخالفة شرعية، وتنتج سلعاً وخدمات ذات نفع عام للمجتمع والاقتصاد الوطني، وكان عدد الشركات المستثمر في رؤوس أموالها ٣٣ شركة في نهاية عام ٢٠٢٠ وحجم هذا الإستثمار حوالي ١٠٠ مليون دينار.

د- إجتذاب المدخرات:

بلغ إجمالي أرصدة الأوعية الإذخارية في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٤٨.٣ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية)، موزع على ١.٨٠ الف حساب عامل، مقابل حوالي ٤٣٩٥ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية) في نهاية عام ٢٠١٩، موزع على ٩٥١ الف حساب عامل.



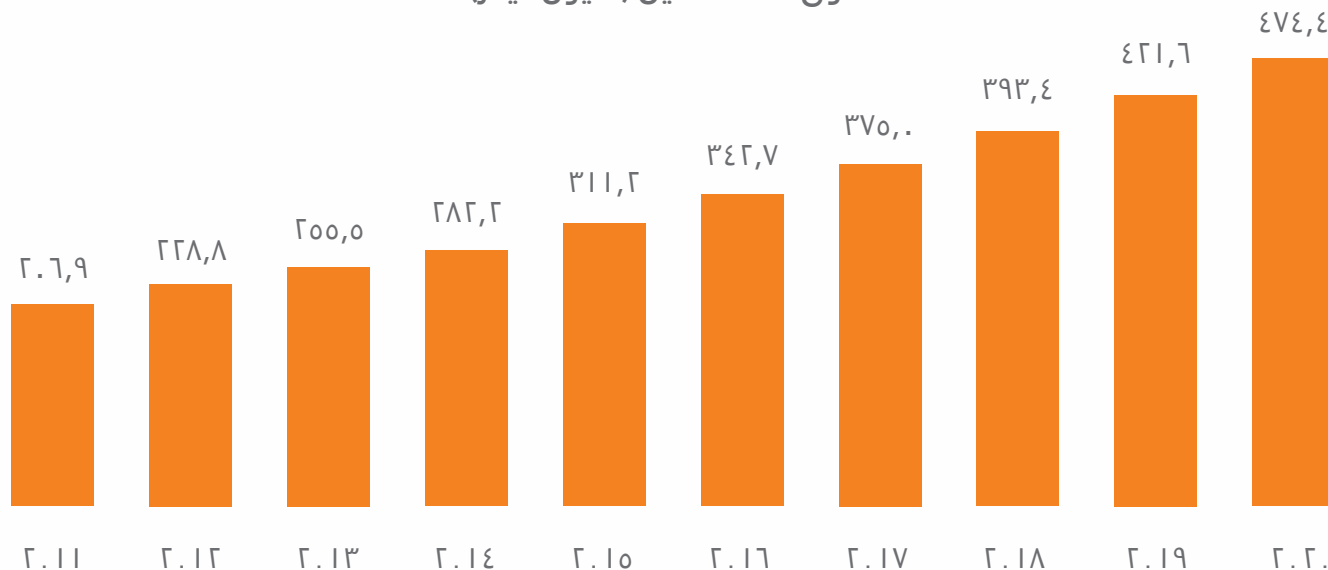
هـ- حقوق المساهمين:

بلغت حقوق المساهمين بنهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٤٧٤ مليون دينار، مقابل حوالي ٤٢٢ مليون دينار بنهاية عام ٢٠١٩، وتفصيل ذلك على النحو التالي بملايين الدنانير:

السنة	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة - بالصادف	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين
٢٠٢٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠١,٢٦	٤٥,٤٧	٢,٨٩	١٢٤,٧٣	٤٧٤,٣٥
٢٠١٩	٢٠٠,٠٠٠	٩٢,٨٨	٣٧,٠٩	٢,٢٤	٨٩,٣٩	٤٢١,٦٠
زيادة (نقص)	٠,٠٠٠	٨,٣٨	٨,٣٨	٠,٦٥	٣٥,٣٤	٥٢,٧٥
نسبة الزيادة (النقص)	%٠,٠٠	%٩,٠	%٢٢,٦	%٢٩,٠	%٣٩,٥	%١٢,٥

- وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال (CAR) في نهاية عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ حوالي ٢٣,٧٤٪ و ٢٤,٣٣٪ على التوالي حسب تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

حقوق المساهمين (مليون دينار)



و- إيرادات الإستثمار المشترك:

بلغ إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك خلال عام ٢٠٢٠ حوالي ٢٠٠ مليون دينار، مقابل حوالي ١٩٧ مليون دينار خلال عام ٢٠١٩. وكانت نسب توزيع الأرباح على الحسابات لعام ٢٠٢٠ كما يلي:

العملة	النسبة العامة	لأجل	إشعار	توفير
الدينار الأردني	٢,٩٠-٥,٠٠%	٢,٦١-٤,٥٠%	٢,٠٣-٣,٥٠%	١,١٦-٢,٥٠%
العملات الأجنبية	١,٧٤%	١,٥٧%	١,٢٢%	٠,٧٠%

ز- أرباح البنك:

بلغت أرباح البنك قبل الضريبة لعام ٢٠٢٠ حوالي ٨٣,٨ مليون دينار، أما الأرباح بعد الضريبة فقد بلغت حوالي ٥٢,١ مليون دينار.

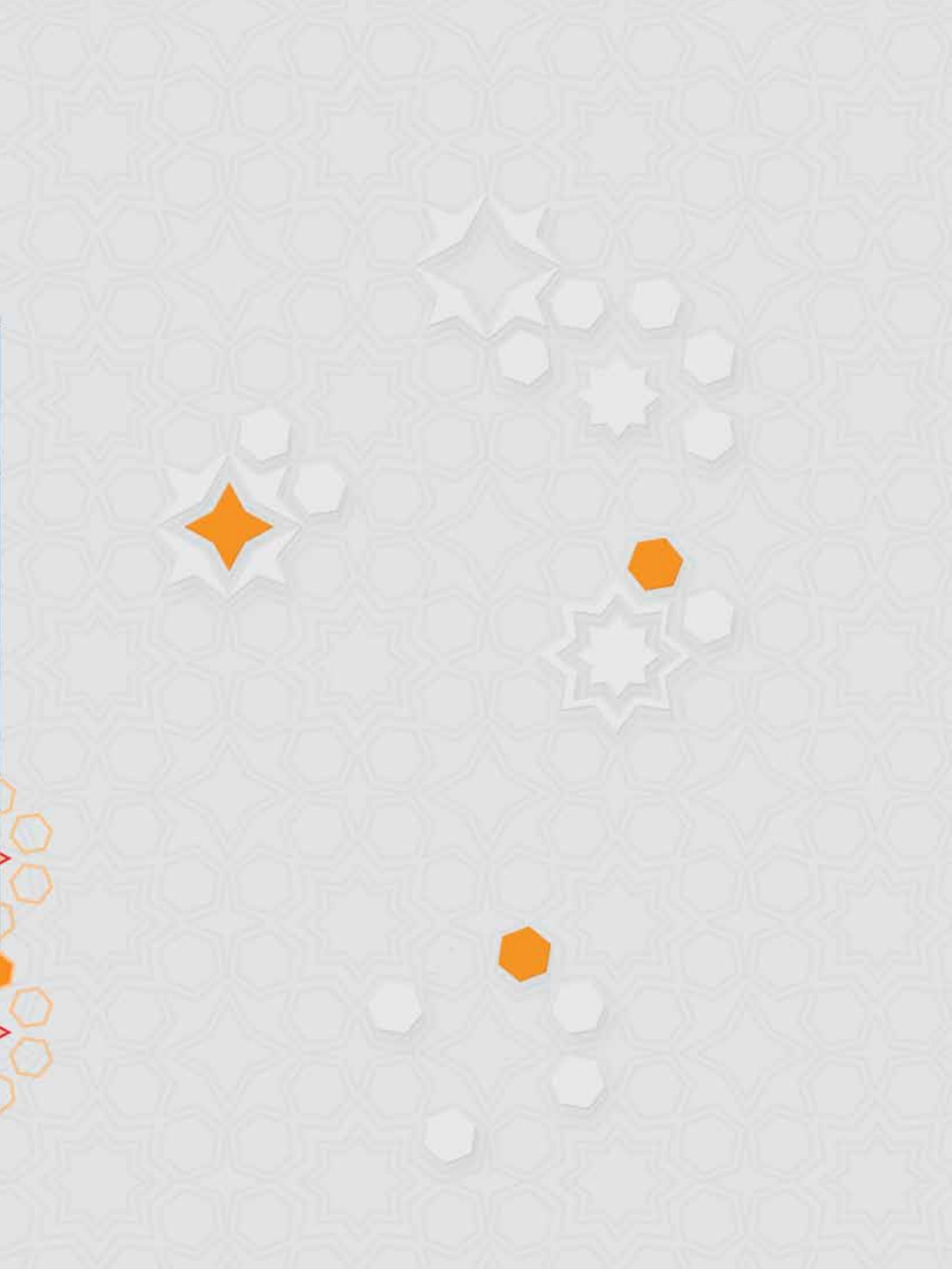
المبالغ لأقرب مليون دينار

تطور أعمال البنك في السنوات العشر الأخيرة

السنة المالية	إجمالي الموجودات (أ)	(ب) (ملاحظات ٣١٢)		إجمالي الأرصدة	عدد الحسابات العاملة (بالتألف)	(ج) (ملاحظات ٣١٢)		إجمالي الأرصدة	رأس المال المدفوع	حقوق المساهمين	إيرادات الاستثمار المشترك	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك (هـ)	الربح قبل الضريبة	الربح بعد الضريبة	النسبة العامة لتوزيع الأرباح على الحسابات بالعملة المحلية	النسبة العامة لتوزيع الأرباح على الحسابات بالعملة الأجنبية	نسبة توزيع الأرباح على المساهمين	عدد الفروع والمكاتب	عدد الموظفين
		(أ) (ملاحظات ٣١٢)	(ب) (ملاحظات ٣١٢)			ألف معاملة	إجمالي الأرصدة												
٢٠٢١	٨١١,١٨٨	٤٧٥,٥٧٤	٥٠٧,٧٢٧	١٣٧,٨١١	٣٧٤,٣٤١	٤١٤,١٤١	٥٠١	٣٦٨,١	١٠٥	٧٧٦,٦٦٦	٤٣٣,٦٦٦	٥٠٣	١٠٤	٣١٥	٣٦,٤%	٥٤,٤%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (١)	٥٥	٧١
٢٠٢٠	٥٠٥,٥٤٨	٢١٥,٤٦٤	٢٨٧,٨٧٧	٣٧٤,٣٤١	٤١٤,١٤١	٣٦٨,١	٥٠١	٣٦٨,١	١٠٥	٧٧٦,٦٦٦	٤٣٣,٦٦٦	٥٠٣	١٠٤	٣١٥	٣٦,٤%	٥٤,٤%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (١)	٦٧	٧١
٢٠١٩	٣٠١,١٥٨	٣٠٠,٦١٤	٣٠١,٤٦٤ (٣)	١٥٦,٣٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	٥٥٥,٥٥٥	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	٦١,٣%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٧)	٧٩	٧١
٢٠١٨	١٥٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٠	٧١
٢٠١٧	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١٦	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١٥	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١٤	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١٣	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١٢	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١
٢٠١١	١٠٥,٥٧٨	٧٠,٨٣٤	٧٤,٨٧٨	٥٠,٤٤١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	٥٠١	١٤١,١٤١	١٤١,١٤١	٥٠٧	١٠٤	٣١٥	١٥,٤%	١٤,١%	١٥% نقداً ١٥% أسهم مجانية (٨)	٨٦	٧١

(١) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ: ٢٠١٢/٦/٢٠
(٧) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ: ٢٠١٤/٦/١٠
(٨) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ: ٢٠١٧/٥/١٠
(٩) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ: ٢٠١٩/٦/٢٠
(١٠) عملاً بالتعميم الصادر عن مهالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم ٢١٩/١/٢٠١٩ تاريخ ٢٠١٩/٤/٩
تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرحمة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.
(١١) مقرر توزيعها، والتزاماً بقرار البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم ٢٠١٩/٦/٢٠ تاريخ ٢٠١٩/٦/٢٠
والموحد إلى البنوك الأردنية العاملة في المملكة، أن لا تتجاوز نسبة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين عن ١٢٪ في ضوء التطورات الاقتصادية الدولية والمحلية ومستويات السيولة والملاءة المرحلة التي تتمتع بها البنوك وحرصاً على المحافظة عليها.

(١) شاملة مجموع الميزانية وأرصدة الحسابات المدارة لغير الظاهرة خارج الميزانية «الاستثمارات المقيمة وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالة بالبنوك والاستثمارات المقيمة وحسابات أرصدة حسابات الأمانة والاستثمار المطلقة والتأمينات النقدية والبنوك والاستثمارات المقيمة وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالة بالبنوك والاستثمار»
(٢) شاملة أرصدة حسابات الأمانة والاستثمار المطلقة والتأمينات النقدية والبنوك والاستثمارات المقيمة وحسابات أرصدة التمويل والاستثمار الداخلي، والذمم والاستثمار المشترك، والودائع الاستثمارية لدى البنوك الإسلامية، والمستثمر من أرصدة الحسابات المدارة لغير «الاستثمارات المقيمة وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالة بالبنوك بالاستثمار»
(٣) يعود الانخفاض في عدد الحسابات العاملة في عام ٢٠١٣ إلى تطبيق الرقم الموحد للعملاء على النظام البنكي الجديد.
(٤) تم إلغاء الصفح لصدوق مواجهة مخاطر الاستثمار اعتباراً من ٢٠١٩/٥/١، وذلك استجابة لقانون البنوك المعدل، والاحتفاظ بالرصيد المينقي للصدوق تحت مسمى جديد «مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية».



الخطة المستقبلية
للبنك لعام ٢٠٢١



سابعاً: الخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢١

١. الاستثمار في طرح منتجات تمويلية جديدة تلبي رغبات العملاء واحتياجات السوق المصرفي، وذلك بعد اخذ الموافقة الشرعية عليها، والسعي الدؤوب لابتكار المزيد من المنتجات الحقيقية المعبرة عن الاقتصاد الإسلامي وجوهره في إعمار الأرض والاستمرار في تلبية متطلبات السوق من الخدمات والتي تواكب التطور التكنولوجي.
٢. الاستثمار في التوسع في تمويل الافراد سواء بالمrabحة او بالإجارة المنتهية بالتملك مع مراعاة الآثار السلبية لجائحة كورونا والتركيز على نوعية العملاء.
٣. الاستثمار في التوسع في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME's) مع التركيز على نوعية العملاء والقطاعات الأقل تضرراً أو غير المتضررة من جائحة فايروس كورونا.
٤. الاستثمار في تنفيذ خطة التحول الرقمي (Digital Transformation) وادخال خدمات مصرفية الكترونية جديدة وتحسين الخدمات عبر القنوات الالكترونية للموبايل البنكي والانترنت البنكي وحث المتعاملين على استخدام تلك الخدمات.
٥. السعي لتوفير الظروف الملائمة لتحسين الربحية ولا سيما من إيرادات الخدمات المصرفية والاستفادة من جائحة كورونا لحث المتعاملين على استخدام الانترنت المصرفي (I-Banking) والهاتف المصرفي (Mobile Banking) واستخدام البطاقات المصرفية ولا سيما البطاقات المزودة بخاصية الدفع بواسطة تقنية Contactless (عدم التماس) للمشتريات.
٦. الاستثمار في تطوير كفاءات ومهارات الموظفين.
٧. الاستثمار بالالتزام بالحوكمة، وتحسين نوعية الموجودات، وإدارة المخاطر، ومراقبة الامثال.
٨. الاستثمار في تأدية الدور الاجتماعي بمختلف المجالات.

جدول أعمال الاجتماع العادي
للهيئة العامة



ثامناً: جدول اعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة

أيها الاخوة المساهمون الكرام:

نرجو أن نكون قد أعطينا في هذا التقرير صورة عن نشاطات البنك وإنجازاته خلال عام ٢٠٢٠، ويطيب لمجلس الإدارة أن يتقدم لهيئتكم العامة الموقرة بجدول الاعمال التالي:

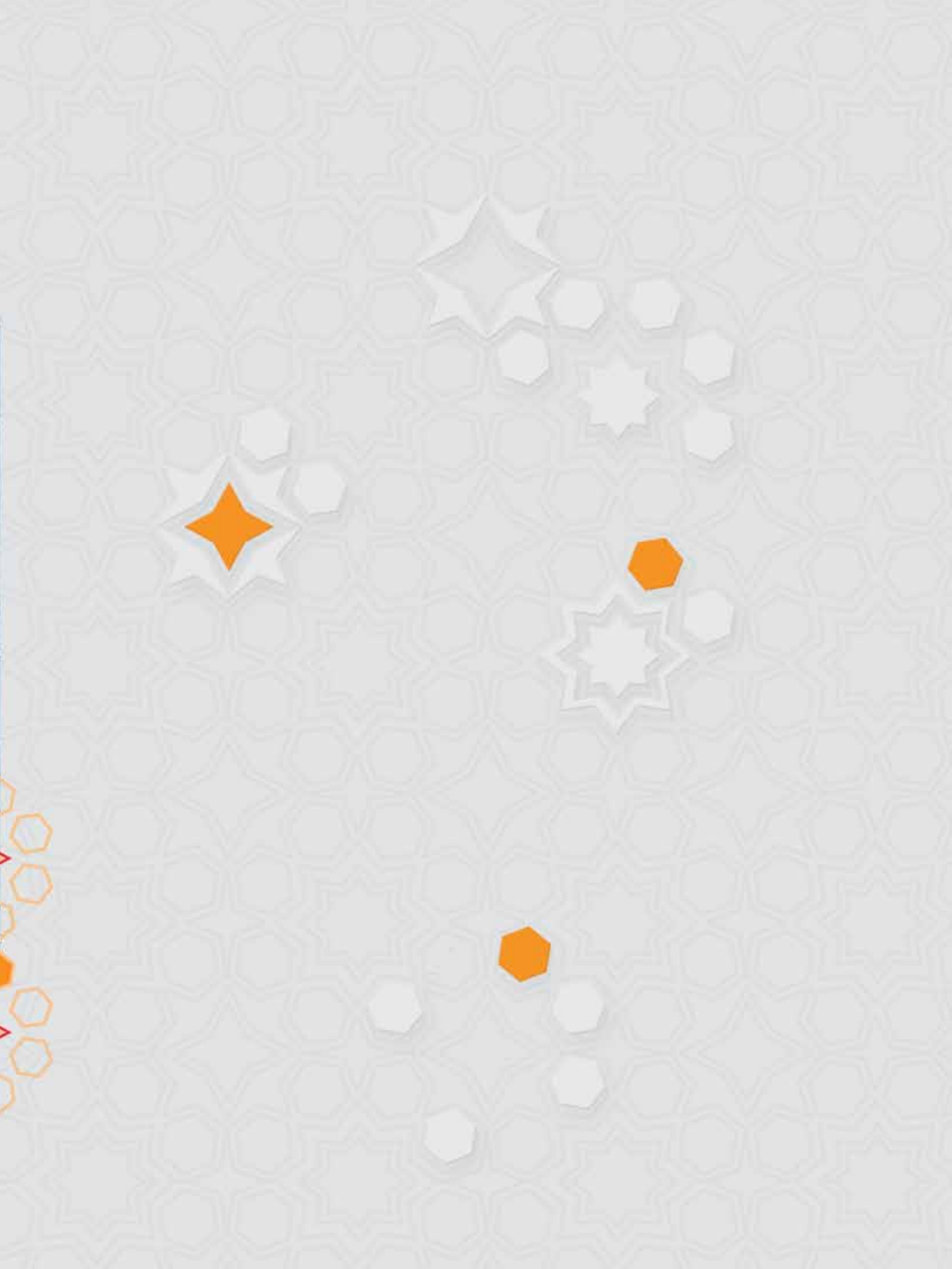
١. قراءة قرارات الاجتماع العادي السابق وملخص عن أعمال بعض اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠.
 ٢. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
 ٣. سماع تقرير مدقق حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، ومناقشته وإقراره.
 ٤. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١، وخطة عمل الشركة المستقبلية والمصادقة عليهما.
 ٥. التصويت على حسابات وميزانية البنك لعام ٢٠٢٠ وحساب الأرباح والخسائر، والمصادقة عليهما والتوصية بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٢٪ من رأس مال البنك على المساهمين، التزاماً بقرار البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم ١٢٢٨/٣/١٠ تاريخ ٢٠٢١/١/٢٠ والموجه الى البنوك الأردنية العاملة في المملكة، ان لا تتجاوز نسبة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين عن ١٢٪ في ضوء التطورات الاقتصادية الدولية والمحلية ومستويات السيولة والملاءة المريحة التي تتمتع بها البنوك وحرصاً على المحافظة عليها.
 ٦. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية السابقة ٢٠٢٠.
 ٧. انتخاب مدقق لحسابات الشركة للسنة المالية ٢٠٢١، وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
 ٨. إقرار انتخاب معالي د. حاتم حافظ رشيد الحلواني التميمي عضواً في مجلس الإدارة (تم إرسال نبذة تعريفية عنه)، بدلاً من عضو المجلس السابق المرحوم/صالح يعقوب محمد حسين، أو انتخاب من يملأ المركز الشاغر.
- وختاماً نتوجه الى الله العلي العظيم، بالحمد والثناء على عطائه ونعمته، وما وفقنا إليه من إنجازات، ونسأله سبحانه وتعالى العون والمساعدة ودوام التوفيق، عليه نتوكل وبه نستعين فيما نسعى إليه من أهداف وغايات.
- ويسرنا أن نشكر مساهمي البنك الذين شاركوا وشاركوا في بنائه، والعلماء الكرام على ثقتهم بالبنك وحرصهم على التعامل معه لتعزيز مكانته، كما نقدم الشكر إلى إدارته التنفيذية وموظفيه والعاملين فيه الذين لا يألون جهداً في حسن تسيير أعماله وإدارته وإبراز مكانته، كما نقدم الشكر والتقدير والعرفان للبنك المركزي الأردني على استمرار اهتمامه بمراعاة خصوصية وطبيعة عمل المصارف الإسلامية في التشريعات والتعليمات التي يصدرها إليها.
- وأخيراً، وليس آخراً، نذكر بالاعتزاز والتقدير دور علمائنا الفقهاء الأفاضل لجهودهم في التوعية إلى وجوب التعامل مع البنك، جزاهم الله عنا خير الجزاء.

ونسأل الله أن يهيئ لنا من أمرنا رشداً وأن يهدينا سواء السبيل.

مجلس الإدارة

ملاحق
تقرير مجلس الإدارة
لعام ٢٠٢٠





الملحق الأول
«متطلبات الإفصاح حسب
دليل الحاكمية المؤسسية للبنك»



الملحق الأول

«متطلبات الإفصاح حسب دليل الحاكمية المؤسسية للبنك»

١- مدى الالتزام بنود دليل الحاكمية المؤسسية للبنك:

يسعى البنك الإسلامي الأردني دوماً لتقديم أفضل وأرقى الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والحرص على إبتكار وتطوير خدمات جديدة تلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء. ولما كانت الحاكمية المؤسسية توفر أفضل القواعد والنظم والإجراءات التي تعزز الثقة في البنك وأنشطته المختلفة. فإن مصرفنا قرر تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة واعداد دليل الحاكمية المؤسسية وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص واستناداً إلى التعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/١٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الخاصة بالحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية. ومن الجدير بالذكر ان البنك قام بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ باعداد دليل الحاكمية المؤسسية لأول مرة.

كما قام البنك بإعداد وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية، ونشره على موقع البنك الإلكتروني (www.jordanislamicbank.com) للالتزام بما ورد فيه، من حيث، مجلس الإدارة (التشكيلة، الملاءمة، الاجتماعات، واجبات امين السر، مهام المجلس وواجباته، واجبات الاعضاء والرئيس، حدود للمسؤولية والمساءلة واللجان المنبثقة عن المجلس)، الإدارة التنفيذية العليا (دور الرئيس التنفيذي/المدير العام، المهام، الملاءمة والمسؤولية)، هيئة الرقابة الشرعية (تعيين الهيئة، الملاءمة، الاستقلالية، الاجتماعات، المهام، المسؤوليات وتنظيم أعمال الهيئة)، بيئة الضبط والرقابة الداخلية والشرعية (أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، دائرة التدقيق الداخلي، دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، التدقيق الخارجي، دائرة إدارة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال)، العلاقة مع المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

٢- العلاقة مع المساهمين:

يتم اتخاذ جميع الخطوات القانونية لتشجيع المساهمين بمن فيهم صغارهم على حضور الاجتماع العادي وغير العادي للهيئة العامة، للمناقشة والتصويت إما بشكل شخصي أو بالوكالة، ويحضر أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والمدقق الخارجي وممثلين عن الجهات الرقابية والرسمية الاجتماع السنوي للهيئة العامة، بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تُطرح، ويتم إعداد محضر اجتماع للهيئة العامة لاطلاع المساهمين على الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج التي تم التوصل إليها، بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها والردود عليها وكذلك دعوة الاجتماع للهيئة وجدول اعمالها ويمكن الاطلاع على ذلك من خلال موقع البنك الإلكتروني (www.jordanislamicbank.com).

٣- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وعلاقتهم مع المساهمين:

يعمل البنك على المحافظة على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بوسائل مختلفة يمكن الاطلاع عليها من خلال وسائل متعددة كدليل الحاكمية المؤسسية و/او التقرير السنوي و/او موقع البنك الإلكتروني (www.jordanislamicbank.com) والذي يتضمن ايضاً السياسة التي تنظم علاقة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالمساهمين.

٤- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

أولاً: مسؤولية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا حول أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك والمحافظة عليها:

• إن مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا مسؤولين عن وضع أنظمة وإجراءات رقابة داخلية قادرة على تحقيق ما يلي:

– دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.

– كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.

– فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.

– التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ثانياً: يُقدّم التدقيق الداخلي خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا بهدف مساعدتها في تحقيق الأهداف المقررة، والذي من شأنه تحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحاكمة المؤسسية.

ثالثاً: تعمل دائرة التدقيق الداخلي على تقديم معقول حول مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:

• الدقة والاعتمادية على البيانات المالية.

• كفاءة العمليات التشغيلية.

• التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

• المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

• استمرارية العمل تحت كافة الظروف.

• تحسين وتطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات الحاكمة المؤسسية.

• تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

رابعاً: يشمل نطاق عمل دائرة التدقيق الداخلي جميع مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك، بما في ذلك الشركات التابعة له، وبالشكل الذي يمكنه من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وإنجاز جميع المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم دائرة التدقيق الداخلي بعدة مهام، أهمها ما يلي:

• تنفيذ عمليات التدقيق الدورية استناداً إلى أسلوب التدقيق المبني على المخاطر.

• تنفيذ أي مهمات خاصة أو استشارات استناداً إلى توجيهات من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي/المدير العام.

خامساً: تقوم الإدارة التنفيذية العليا بتقييم مدى فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال ما يلي:

• التقارير التي يتم عرضها من قبل دائرة التدقيق الداخلي على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في اجتماعاتها الدورية بأهم الملاحظات والتوصيات اللازمة بالخصوص.

• إدارة المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك، وذلك من قبل دائرة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

• تطوير الاستراتيجيات والسياسات والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.

- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك من مجلس إدارة البنك، والتأكد من الالتزام به فعلياً، وتشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات.
- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس إدارة البنك، ورفع تقارير أداء دورية لمجلس إدارة البنك تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدر.
- وصف وظيفي مفصل للمهام والمسؤوليات لكل وظيفة ونشاط لكل وحدة تنظيمية.
- تحقيق الرقابة الثنائية لكل نشاط أو عملية.
- فصل وتحديد الواجبات لتجنب تعارض المصالح وتقليل المخاطر.
- قيام مجلس إدارة البنك و/أو اللجان المنبثقة عنه، بالاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة الملاحظات الواردة فيها، والتأكد من قيام إدارة البنك بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها.

سادساً: ترى الإدارة التنفيذية العليا بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بتاريخ إعداد البيانات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك فاعلة ومُحكمة، كما تعمل الإدارة على إحكام أنظمة الضبط والرقابة الداخلية باستمرار.

هذا، ويقر مجلس الإدارة بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والرقابة الشرعية.

هـ- اجتماعات مجلس الإدارة ومعلومات عن اللجان المنبثقة عن المجلس:

أ. عقد المجلس ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠.

ب. فيما يلي معلومات عن لجان المجلس:

البيان	أسماء الأعضاء حالياً	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات	عدد اجتماعاتها
لجنة الحاكمية المؤسسية	معالي السيد/ ايمن عبدالكريم بشير حتاحت (الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة (نائب الرئيس) سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب (عضو) معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي (عضو) (١) سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (عضو) سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين (عضو) (٢)	مشكلة استجابة لمتطلبات الحاكمية المؤسسية	التأكد من تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية	٢
لجنة التدقيق	سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم (الرئيس) سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام (نائب الرئيس) سعادة الدكتور/ نبيه أحمد سلامة الزينات (عضو)	مشكلة قديماً بموجب قانون البنوك وتعليمات هيئة الأوراق المالية	التأكد من مدى كفاية التدقيق الخارجي والداخلي وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى التقيد بالتشريعات المالية والمحاسبية ذات العلاقة	٤

البيان	أسماء الأعضاء حالياً	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات	عدد اجتماعاتها
لجنة التسهيلات الإئتمانية	سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب (الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة (نائب الرئيس) سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام (عضو) سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم (عضو) سعادة الدكتور/ نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهايني (عضو)	تم تشكيلها من السنوات الأولى لتأسيس البنك	الموافقة على التسهيلات المصرفية واتفاقيات التمويل والاستثمار ضمن الصلاحيات المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة	٦
لجنة الترشيح والمكافآت	سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (الرئيس) معالي السيد/ ايمن عبد الكريم بشير حتات (نائب الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبد العزيز محمد شحادة (عضو) سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب (عضو) سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم (عضو)	مشكلة استجابة لمتطلبات الحاكمية المؤسسية	تحديد صفة العضو المستقل، وتقييم فعالية المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتوفير معلومات حول المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس، والتأكد من وجود سياسة مكافآت كافية، وتحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس وهيئة الرقابة الشرعية وترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية العليا	٣
لجنة إدارة المخاطر	معالي الأستاذ/ سالم أحمد جميل الخراجلة (الرئيس) (١) سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين (الرئيس) (٢) سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام (نائب الرئيس) سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم (عضو) سعادة الدكتور/ حسين سعيد محمد سعيافان (عضو) سعادة الدكتور/ منور عطل الله حسن مساعدة (عضو)	مشكلة استجابة لمتطلبات الحاكمية المؤسسية	التأكد من وجود سياسات واستراتيجيات لإدارة المخاطر	٤
لجنة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة	سعادة الدكتور/ نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» (الرئيس) سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (نائب الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة (عضو) معالي السيد/ ايمن عبد الكريم بشير حتات (عضو) سعادة الدكتور/ حسين سعيد محمد سعيافان (عضو)	مشكلة استناداً لاهتمام مصرفنا بالجانب الاجتماعي والاستدامة	الإشراف على تنفيذ برامج البنك للمسؤولية الاجتماعية والاستدامة	١

البيان	أسماء الأعضاء حالياً	تشكيلها	ملخص المهام والمسؤوليات	عدد اجتماعاتها
لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم (الرئيس) معالي الأستاذ/ سالم أحمد جميل الخزاعلة (نائب الرئيس) سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (عضو)	مشكلة استجابة لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفائها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك	٤
لجنة الإمتثال	معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي (الرئيس) (١) معالي الأستاذ/ سالم أحمد جميل الخزاعلة (الرئيس) (٣) سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام (نائب الرئيس) سعادة الدكتور/ نبيه أحمد سلامة الزينات (عضو)	مشكلة استجابة لتعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً	التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك لتطبيق متطلبات سياسة مراقبة الإمتثال، والاطلاع على ما يفيد قيام الإدارة التنفيذية بتقييم مدى ملاءمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بمصرفنا، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات	٢

(١) اعتباراً من ٢٩/١٢/٢٠٢٠.

(٢) انتقل إلى رحمته تعالى بتاريخ ٣٠/١١/٢٠٢٠.

(٣) حتى ٢٩/١٢/٢٠٢٠.

ج. ملخص حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه للاجتماعات خلال عام ٢٠٢٠:

يشتمل الملحق الثالث على جدول يبين عدد مرات اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٠ وعدد مرات حضور الأعضاء لتلك الاجتماعات.

د. الصلاحيات التي قام مجلس الإدارة بتفويضها للجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- **لجنة الحاكمية المؤسسية:**
 - التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وإجراء التحديث عليه كلما دعت الحاجة لذلك، والتوصية لمجلس الإدارة في ضوء ذلك ومراقبة تطبيق هذا الدليل.
 - التأكد من تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية.
- **لجنة إدارة المخاطر:**
 - مراجعة سياسات إدارة المخاطر والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - مساعدة مجلس الإدارة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك، مثل (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة).
 - التأكد من وجود أنظمة ملائمة لإدارة المخاطر مثل نظام إدارة مخاطر التشغيل ونظام التصنيف الائتماني للمتعاملين، ... إلخ.
 - مراقبة حدود التعرض للمخاطر على مستوى البلد، العملة، والآجال، الطرف المقابل، الأداة، السوق والقطاع.

- دراسة وضع حدود مقبولة للمخاطر والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- متابعة قياس وضبط مراقبة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- **لجنة الترشيح والمكافآت:**
 - تحديد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة استناداً إلى شروط العضو المستقل.
 - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس أو الإدارة التنفيذية العليا أو هيئة الرقابة السريعة.
 - تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك، وهيئة الرقابة السريعة، والإدارة التنفيذية العليا للبنك والتوصية لمجلس الإدارة في ضوء ذلك.
 - التوصية لمجلس الإدارة بمنح جميع العاملين في البنك الزيادة السنوية، المكافآت، ... إلخ.
- **لجنة التدقيق:**
 - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على المجلس، وبصفة خاصة التحقق من مدى تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن المخصصات المطلوبة.
 - مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
 - مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك.
 - مراجعة تقارير مدقق الحسابات الخارجي حول أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ونظام المعلومات والتوصية لمجلس الإدارة في ضوء ذلك.
 - تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين مدقق الحسابات الخارجي، أتعابه، وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بعين الاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق عملية التدقيق.
 - التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط السريعة، وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه، والتأكد من قيامه بذلك.
 - التوصية للمجلس فيما يتعلق بالأمور المرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي وعمل المدقق الخارجي.
- **لجنة التسهيلات الائتمانية:**
 - دراسة طلبات الحصول على التسهيلات المصرفية المباشرة وغير المباشرة والواقعة ضمن صلاحيات اللجنة، والموافقة عليها.
- **لجنة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة:**
 - مراجعة تقرير المسؤولية الاجتماعية والاستدامة الخاص بالبنك والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليه.
 - قيادة برنامج المسؤولية الاجتماعية والاستدامة الخاص بالبنك.
 - متابعة أعمال لجنة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة التابعة للإدارة التنفيذية.
- **لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:**
 - الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات واعمال البنك.
- **لجنة الإمتثال:**
 - مراقبة ومتابعة تطبيق سياسة الامتثال، سياسة مكافحة عمليّات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، سياسة العقوبات الاقتصادية والتجارية لمصرفنا، قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)، ... إلخ.
 - التأكد من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك لتطبيق متطلبات سياسة مراقبة الامتثال.
 - الاطلاع على ما يفيد قيام الادارة التنفيذية بتقييم مدى ملاءمة إجراءات وإرشادات الامتثال الخاصة بمصرفنا، وتتبع أي قصور يتم اكتشافه فيها وصياغة الاقتراحات المناسبة لإجراء التعديلات.

٦- اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:

أ- عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٦ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠.

ب- ملخص حضور اعضاء هيئة الرقابة الشرعية الاجتماعات:

أسماء الأعضاء حالياً	عدد مرات الحضور	ملاحظات
أ.د. محمود علي مصلح السرطاوي (الرئيس)	٦	-
أ.د. عبد الرحمن ابراهيم زيد الكيلاني (نائب الرئيس)	٦	-
د. «محمد خير» محمد سالم العيسى (عضو)	٦	-
أ.د. عبد الستار عبد الكريم ابو غدة (عضو)	٤	تغيّب عن الاجتماع رقم ٢٠٢٠/٥ بسبب المرض وانتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠٢٠

٧- دائرة إدارة المخاطر:

يقوم مصرفنا بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة من خلال إتباع إجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا من أجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم برأسمال كافٍ لمواجهة هذه المخاطر. وتأخذ هذه الإجراءات في الاعتبار الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

أ. تتبع دائرة إدارة المخاطر بشكل مباشر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل غير مباشر إلى الرئيس التنفيذي/المدير العام وان الهيكل التنظيمي للدائرة على النحو التالي:



- ب. تقوم دائرة إدارة المخاطر بتنفيذ مجموعة من الأعمال والمهام اليومية والدورية، من أبرزها:
- الإشراف على مراحل عملية إدارة المخاطر في مصرفنا (Risk Management Process).
 - التعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها مصرفنا وتقييمها لتحديد المخاطر ذات الأهمية (Material Risks).
 - إعداد وتحديث سياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية (Material Risks) التي تشمل المستوى المقبول من المخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر.
 - متابعة التزام الجهات ذات العلاقة بإدارة المخاطر بتنفيذ مهامها المحددة في الحاكمية المؤسسية لإدارة المخاطر (Risk Governance) الواردة في سياسات إدارة المخاطر ذات الأهمية المعتمدة.
 - تحليل العمليات التي تنفذ في مصرفنا والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر ونوع المخاطر (Type of Risk) وحجمها (Amount of Risk).
 - مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها مصرفنا بشكل مستمر، وإعداد هيكل المخاطر (Risk Profile) وفقا لنوع المخاطر (Type of Risk) ودرجة أهميتها (Criticality).
 - مشاركة دائرة إدارة المخاطر في إعداد الخطة الاستراتيجية لمصرفنا من خلال تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
 - الإشراف على أنظمة إدارة المخاطر ((Enterprise Risk Management Solutions (ERM) التي تساعد في عملية إدارة المخاطر.
 - إيجاد نظام تقارير فعال لإدارة المخاطر يتوافق مع متطلبات معيار لجنة بازل للرقابة المصرفية «مبادئ تجميع البيانات وإعداد تقارير إدارة المخاطر (Principles for effective risk data aggregation and risk reporting)».
 - الإشراف على الأنظمة المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL).
 - نشر ثقافة إدارة المخاطر لجميع المستويات الإدارية المختلفة في مصرفنا.
- ج. تم بيان المخاطر لدى البنك في الإيضاح رقم (٦٢) لبيانات البنك المالية لعام ٢٠٢٠.

٨- سياسة المكافآت:

- أ. الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس:
- تطبق أحكام هذه السياسة بالحدود التي لا تتعارض مع الأنظمة النافذة بالبنك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات الحاكمية المؤسسية وقانون الشركات الأردني وقانون وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
 - يشمل نطاق العمل: المكافآت السنوية، بدل التنقلات، المياومات للعضو ولا سيما غير المقيم، بدل عضوية اللجان.
- ب. الخاصة بأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وحوافز ومكافآت الموظفين:
- تطبق أحكام هذه السياسة بالحدود التي لا تتعارض مع الأنظمة النافذة بالبنك كنظام موظفي البنك الإسلامي الأردني وقانون العمل الأردني رقم ٨ لسنة ١٩٩٦ وتعديلاته.
 - يشمل نطاق العمل: مكافأة الأرباح، منحة نهاية الخدمة، مكافأة العمل الخاص، الزيادات السنوية وهي مرتبطة بتقييم الأداء، مكافأة نهاية الخدمة، مكافأة معنوية ومكافأة عينية.
 - في ضوء نتائج أعمال البنك عن السنة المنصرمة، يتم دفع المكافآت للإدارة التنفيذية العليا كالتالي: ٥٠% من قيمة المكافأة في العام الذي يقرر فيه صرف المكافأة و ٥٠% الأخرى تدفع في العام الذي يليه، أما مكافآت الموظفين فيتم صرفها دفعة واحدة دون تأجيل في العام الذي يقرر فيه صرف المكافأة.

٩- الشفافية والافصاح:

- أ. يشتمل الملحق الرابع على الهيكل التنظيمي للبنك.
- ب. يقر مجلس إدارة البنك انه مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في هذا التقرير.
- ج. يشتمل الملحق الرابع على المعلومات المطلوبة عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة (المؤهلات، الخبرات، مقدار المساهمة في رأس مال البنك، الاستقلالية، تاريخ التعيين، أي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، المكافآت التي تم الحصول عليها من البنك والتمويلات الممنوحة لهم من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به).
- د. يشتمل الملحق الرابع على المعلومات المطلوبة عن كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية، وعن المخصصات السنوية التي حصل عليها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.
- هـ. يشتمل الملحق الرابع على المزايا والمكافآت التي حصل عليها أشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية بالبنك، كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة.
- و. يشتمل الملحق الرابع على أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١% أو أكثر من رأس مال البنك.
- ز. اطلع مجلس الإدارة على التقرير التجميعي الذي يبين شكاوى المتعاملين عن العام ٢٠٢٠، وكانت نتائج تقرير تقييم الشكاوى من قبل المجلس كالتالي:
 ١. انخفاض جيد بعدد شكاوى المتعاملين الواردة خلال عام ٢٠٢٠ بنسبة ٣٥% تقريباً، مقارنة بعدد الشكاوى الواردة خلال عام ٢٠١٩ بالرغم من ظروف جائحة كورونا وصعوبات العمل الناتجة عن ذلك، ما يشير الى اهتمام الإدارة التنفيذية بشكاوى المتعاملين ونجاعة الإجراءات المتخذة من قبلها لتحسين مستوى الخدمة المقدمة، وتضمن الدراسات المعنية باستحداث وتطوير المنتجات والخدمات بملاحظات المتعاملين مهما كانت بسيطة.
 ٢. اتسمت التقارير الدورية لشكاوى المتعاملين المرفوعة الى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالحياد والشفافية، ما أسهم بشكل كبير في تخفيف الأعباء عن المتعاملين ولو لم ترد شكاوى من قبلهم، وحصولهم على المعاملة العادلة، ولم نلمس من خلال تلك التقارير قضايا جوهرية تؤثر على سمعة البنك و/أو تطوره ونموه.
 ٣. عدد الشكاوى الواردة لحجم الأعمال (الخدمات/المنتجات) وحجم قاعدة عملاء البنك مقبول، والدراسات التي يقوم بها المعنيين في البنك لمعرفة الشكاوى المتكررة على نفس الموضوع وأسبابها والإجراءات المتخذة بشأنها، والصلاحيات الممنوحة للمعنيين للتأكد من ذلك وطلب المعلومات الضرورية لاستكمال عملهم، بما في ذلك إرسال التدقيق الداخلي للتأكد من الحالات التي تستدعي ذلك، للوصول إلى قناعه بصحة الإجراءات المتبعة.

إقرار

يقر مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني:

لم يحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة على أي 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.

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
حمد عبد الله علي العقاب

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
عدنان عبدالله المظلمان البشام

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
هود هاشم أحمد هاشم

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
د. نور "محمد شاهر" محمد لطفي مهاني

عضو مجلس الإدارة

د. حاتم حافظ الجلواني التميمي

عضو مجلس الإدارة

مسالم احمد جميل الخزاعلة

عضو مجلس الإدارة

أيمن عبد الكريم بشير حتاحت

عضو مجلس الإدارة

عيسى حيدر عيسى مراد

عضو مجلس الإدارة

ملك فوزي راجب غانم

عضو مجلس الإدارة

نبه احمد سلامة الزينات

إقرار

تقر هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الأردني:

لم يحصل أي عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على أي 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.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. محمود علي مصلح السرطاوي



نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. عبد الرحمن إبراهيم زيد الكيلاني



عضو هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. عبد الستار عبد الكريم أبو غدة

انتقل في رحمة تمالى بتاريخ 2020/10/23

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. "محمد خير" محمد سالم العيسى



الملحق الثاني

«متطلبات الإفصاح حسب دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها»



الملحق الثاني

«متطلبات الإفصاح حسب دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها»

مدى الالتزام بنود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

يحظى مفهوم حوكمة تقنية المعلومات (IT Governance) باهتمام بالغ على كافة المستويات الحكومية والتشريعية وجهات الاشراف والرقابة ومؤسسات الاعمال على حد سواء، نظراً لما كشفت عنه الدراسات والبحوث من المنافع والمزايا التي تتحقق على المستوى الاقتصادي الكلي وكذلك على مستوى الوحدات الاقتصادية نتيجة تطبيق قواعد ومعايير ومبادئ الحوكمة الجيدة، وقد تمخضت المحاولات المتعمقة لإرساء دعائم حوكمة الشركات ظهور اهمية ملحة لاحد عناصر ومحاور الحوكمة وهو ما اطلق عليه حوكمة تقنية المعلومات والذي يعد التطبيق الجيد لمبادئها وقواعدها ومنهجيتها مدخلا لحماية امن المعلومات والخصوصية بالمؤسسات الاقتصادية.

لذلك قرر مصرفنا تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية المتعلقة بالموضوع، واعداد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها استناداً إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥، ونشره على موقع البنك الالكتروني (www.jordanislamicbank.com).

كان مستوى الإنجاز لبنود تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) وفقاً لآخر تقرير مراجعة في ٢٠٢٠/١٠/٢٠، على النحو المبين بالجدول أدناه، واستناداً إلى الخطة الموضوعية فإن موعد التقييم القادم المتوقع خلال شهر ٢٠٢١/٢:

البند	مُنجز	مُنجز جزئي	غير مُنجز	المجموع
البند ٤: تطوير دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	٢	.	.	٢
البند ٥: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	٢	.	.	٢
البند ٦: أهداف دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	١٤	.	.	١٤
البند ٧: اللجان	٣٢	.	.	٣٢
البند ٨: حاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الإدارية	٥	.	.	٥
البند ٩: التدقيق الداخلي والخارجي	١٨	.	.	١٨
البند ١٠: المبادئ، السياسات وأطر العمل	٣	١	.	٤
البند ١١: الهيكل التنظيمي	٢	.	.	٢
البند ١٢: المعلومات والتقارير	٤	.	.	٤
البند ١٣: الخدمات، البنية التحتية والتطبيقات	٢	.	.	٢
البند ١٤: الموظفون، المهارات والكفاءات	٤	.	.	٤
البند ١٥: الثقافة، الأخلاقيات والسلوك	٣	.	.	٣
المجموع	٩١	١	.	٩٢
درجة الامتثال بالنسبة المئوية	٪٩٩	٪١	.	٪١٠٠

* البند غير المنجز مرتبط بالمتطلب التالي (يراعى لدى انشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمرجع لصياغة تلك السياسات مثل (COBIT5, ISO/IEC 27001/2, ISO31000, ISO/IEC 38500, ISO/IEC 9126, ISO/IEC 15504, ISO 22301, PCIDSS, ITIL,...etc)) ومن المخطط له ان لا يتجاوز التطبيق الكلي للتعليمات الربع الأول من عام ٢٠٢١.

الملحق الثالث «تقرير الحوكمة»



حسب تعليمات الشركات
المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧
الصادرة عن هيئة الأوراق المالية



الملحق الثالث

«تقرير الحوكمة»

حسب تعليمات الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧

الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

١- المعلومات والتفاصيل الخاصة بتطبيق احكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات:

قرر البنك الإسلامي الأردني تبني ممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة واعداد دليل الحوكمة المؤسسية وفقاً لافضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، واستناداً إلى التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ومن الجدير بالذكر ان البنك قام بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ باعداد دليل الحوكمة المؤسسية لأول مرة.

وقد قام البنك بإعداد وتحديث دليل الحوكمة المؤسسية، ونشره على موقع البنك الالكتروني (www.jordanislamicbank.com) للالتزام بما ورد فيه، من حيث، مجلس الإدارة (التشكيلة، الملاءمة، الاجتماعات، واجبات امين السر، مهام المجلس وواجباته، واجبات الاعضاء والرئيس، حدود للمسؤولية والمساءلة واللجان المنبثقة عن المجلس)، الإدارة التنفيذية العليا (دور الرئيس التنفيذي/المدير العام، المهام، الملاءمة والمسؤولية)، هيئة الرقابة الشرعية (تعيين الهيئة، الملاءمة، الاستقلالية، الاجتماعات، المهام، المسؤوليات وتنظيم أعمال الهيئة)، بيئة الضبط والرقابة الداخلية والشرعية (أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، دائرة التدقيق الداخلي، دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، التدقيق الخارجي، دائرة إدارة المخاطر ودائرة مراقبة الامتثال)، العلاقة مع المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يطبق مصرفنا جميع التعليمات الواردة في «تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧» الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

٢- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين، وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل، وعضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة وكذلك أسماء المستقلين منهم خلال عام ٢٠٢٠:

أسماء أعضاء مجلس الادارة	أسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين	تنفيذي/ غير تنفيذي ومستقل/غير مستقل	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة. - رئيس مجلس الادارة.		عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	- شركة التأمين الإسلامية. - شركة البتراء للاستثمار والتعليم. - شركة الأمين للاستثمار (لغاية تاريخ تصفية الشركة ٢٠٢٠/١١/٢٥) - الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين	تنفيذي/ غير تنفيذي ومستقل/غير مستقل	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
السادة/ شركة مجموعة البركة المصرفية. (عضو غير مستقل)	سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب. نائب رئيس مجلس الإدارة.	عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	لا يوجد.
	سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام. عضو مجلس إدارة.	عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	لا يوجد.
	سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم. عضو مجلس إدارة.	عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	لا يوجد.
	سعادة الدكتور/ نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهاني. عضو مجلس إدارة.	عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	- الشركة الصناعية التجارية الزراعية (الإنتاج).
معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي. عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	لا يوجد.
معالي الاستاذ/ سالم احمد جميل الخزاعلة. عضو مجلس إدارة.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	- شركة تطوير العقارات. - شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين. - شركة الشرق العربي للاستثمارات العقارية.
معالي السيد/ ايمن عبدالكريم بشير حتاحت. عضو مجلس إدارة.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	- الشركة الدولية لصناعة السليكا. - شركة الترافرتين. - شركة التأمين الاسلامية.
سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد. عضو مجلس إدارة.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	لا يوجد.
سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم. عضو مجلس إدارة.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	لا يوجد.
سعادة الدكتور/ نبيه احمد سلامة الزينات. عضو مجلس إدارة.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	لا يوجد.
سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين. عضو مجلس إدارة، انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣.	-	عضو غير تنفيذي ومستقل.	لا يوجد.

أ- أسماء الأشخاص الذين يشغلون المناصب التنفيذية:

المنصب	أسماء أشخاص الإدارة العليا
الرئيس التنفيذي - المدير العام.	الدكتور/ حسين سعيد محمد سعيقان
مساعد مدير عام.	الدكتور/ «محمد فهمي» «محمد خليل» فهمي الجعبري
مساعد مدير عام.	الدكتور/ عبد الحميد عبدالله أحمد أبو صقري
مساعد مدير عام.	الدكتور/ موسى عمر مبارك أبو محييميد
مساعد مدير عام.	السيد/ محمد احمد محمد جبريل
مساعد مدير عام.	السيد/ «محمد فواز» صدقي صادق الإمام
مدير تنفيذي دائرة الخزينة، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩.	السيد/ علي جميل علان هندي
مدير دائرة الائتمان.	السيد/ امجد خليل محمود الصوالحة
مدير دائرة الرقابة الداخلية.	الدكتور/ عبدالله عطية عبدالله عطية
مدير دائرة امن المعلومات.	السيد/ رأفت اسماعيل محمد ابو عفيفة
مدير دائرة العمليات الخارجية.	السيد/ منصور محمود محمد عقل
مدير دائرة إدارة المخاطر.	الدكتور/ منور عطا الله حسن المساعده
مدير وحدة علاقات المساهمين.	السيد/ خليل ربحي خليل البيك
مدير دائرة العمليات المركزية (المحلية).	السيد/ رائد صبحي محمد عطا
مدير الدائرة المالية، استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨.	السيد/ موسى «حسين اكرم» محمد ميناوي
مدير الدائرة المالية، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨.	السيد/ اشرف «محمد سعيد» حسن قعدان
مدير دائرة التدقيق الداخلي.	السيد/ سامر احمد شحادة عوده
مدير دائرة الخزينة، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٧ بعد ان كان مديراً لدائرة مراقبة الامتثال.	السيد/ احمد توفيق يونس توفيق
مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وامين سر هيئة الرقابة الشرعية.	الدكتور/ علي محمد احمد ابو العز
أمين سر مجلس الإدارة.	السيد/ فادي علي شحادة عبد الرحيم

ب- المستشار القانوني لمصرفنا:

المنصب	الاسم
المستشار القانوني.	الأستاذ/ محمد جبر حسن متعب

٤- ضابط ارتباط تطبيقات الحوكمة مع هيئة الأوراق المالية:

المنصب	الاسم
مدير دائرة الدراسات والمسؤولية الاجتماعية والإستدامة.	السيد/ بسّام أحمد عبدالله أبو غزالة

هـ- اللجان المنبثقة عن المجلس وعدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وملخص حضور الاجتماعات لعام ٢٠٢٠:

البيان	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة المسؤولية الاجتماعية والاستدامة	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة التسهيلات الائتمانية	لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
عدد الاعضاء	١١	٣	٥	٥	٥	٥	٥	٣	٣
عدد الاجتماعات	٧	٤	٤	٣	١	٢	٦	٤	٢
العضو	عدد مرات الحضور								
موسى عبدالعزيز محمد شحادة	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	١	٢	٦	ليس عضواً	ليس عضواً
حمد عبدالله علي العقاب	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	ليس عضواً	٢	٦	ليس عضواً	ليس عضواً
عدنان عبدالله السليمان البسام	٧	٤	٤	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	٦	ليس عضواً	٢
هود هاشم أحمد هاشم	٧	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	٦	٤	ليس عضواً
نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهاني	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	١	ليس عضواً	٦	ليس عضواً	ليس عضواً
د. حاتم حافظ الحلواني التميمي اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨	لم يحضر أي اجتماع في المجلس او في اللجان الذي هو عضواً فيها، حيث لم يكن هناك اجتماعات من تاريخ عضويته								
سالم احمد جميل الخزايلة	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	٤	٢
أيمن عبدالكريم بشير حتاحت	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	١	٢	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً
عيسى حيدر عيسى مراد	٧	ليس عضواً	ليس عضواً	٣	١	٢	ليس عضواً	٤	ليس عضواً
ملك فوزي راغب غانم	٧	٤	ليس عضواً	٣	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً
نبیه احمد سلامة الزينات	٧	٤	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	٢
صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣٠	٦	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	ليس عضواً	٢	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً
د. حسين سعيد محمد سعيافان	ليس عضواً	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	١	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً
د. منور عطاالله حسن المساعده	ليس عضواً	ليس عضواً	٤	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً	ليس عضواً

٦- رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم، رئيسة اللجنة.	- ماجستير في البنوك والتمويل – إيطاليا عام ١٩٨٧. - بكالوريوس محاسبة – الجامعة الأردنية عام ١٩٧٦.	مستشاره ماليه سابقة في هيئة الأوراق المالية الأردنيه، رئيسة لجنة إعداد التعليمات المنبثقة عن قانون صكوك التمويل الإسلامي في الأردن، خبيرة سابقة في صندوق النقد الدولي، خبيرة تدريب، عملت سابقاً في البنك المركزي الأردني مدير لدائرة الرقابة على البنوك، عضو مجلس إدارة شركة التأمين الإسلامية سابقاً.
سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام، عضو لجنة.	- بكالوريوس إدارة أعمال مع التركيز على المحاسبة من جامعة جنوب ولاية أوريغون – أمريكا عام ١٩٩٤. - محاسب قانوني معتمد (CPA) من ولاية أوريغون – أمريكا عام ١٩٩٩.	عمل في مجال المحاسبة والتدقيق، وهو حالياً عضو منتدب في شركة البسام للاستثمار، ورئيس/عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات، وعضو مجلس إدارة في عدد من البنوك التابعة لمجموعة البركة المصرفية.
سعادة الدكتور/ نبيه احمد سلامة الزينات، عضو لجنة.	- دكتوراة في الاقتصاد – معهد البحوث والدراسات العربية – القاهرة عام ٢٠٠٢. - برنامج في تقييم وإدارة الاستثمار – جامعة هارفرد عام ١٩٨٨. - ماجستير في الاقتصاد – الجامعة الأردنية عام ١٩٨٢. - بكالوريوس في الاقتصاد – الجامعة الأردنية عام ١٩٦٩.	مدير عام المؤسسة الأردنية للاستثمار سابقاً، رئيسي مجلس إدارة شركة البوتاس العربية سابقاً، رئيس وعضو مجلس إدارة عدد من الشركات الصناعية والمالية والخدمية والمؤسسات العامة.

٧- رئيس وأعضاء لجان: الحكومية المؤسسية، الترشيح والمكافآت وإدارة المخاطر:

اللجنة	أسماء الأعضاء
لجنة الحكومية المؤسسية	معالي السيد/ ايمن عبدالكريم بشير حتاحت (الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة (نائب الرئيس) سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب (عضو) معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي (عضو اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٩) سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (عضو) سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين (عضو، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣)
لجنة الترشيح والمكافآت	سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد (الرئيس) معالي السيد/ ايمن عبدالكريم بشير حتاحت (نائب الرئيس) سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة (عضو) سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب (عضو) سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم (عضو)
لجنة إدارة المخاطر	معالي الأستاذ/ سالم احمد جميل الخزاغلة (الرئيس اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٩) سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين (الرئيس، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣) سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام (نائب الرئيس) سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم (عضو) سعادة الدكتور/ حسين سعيد محمد سعيافان (عضو) سعادة الدكتور/ منور عطالله حسن مساعدة (عضو)

٨- اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠٢٠:

اجتمعت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مع المدقق الخارجي ومع المدقق الداخلي ومع مسؤول دائرة مراقبة الامتثال مرة واحدة خلال العام، بدون حضور اعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٩- اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية مع مجلس الإدارة ومع لجنة التدقيق ومع مدقق الحسابات الخارجي خلال

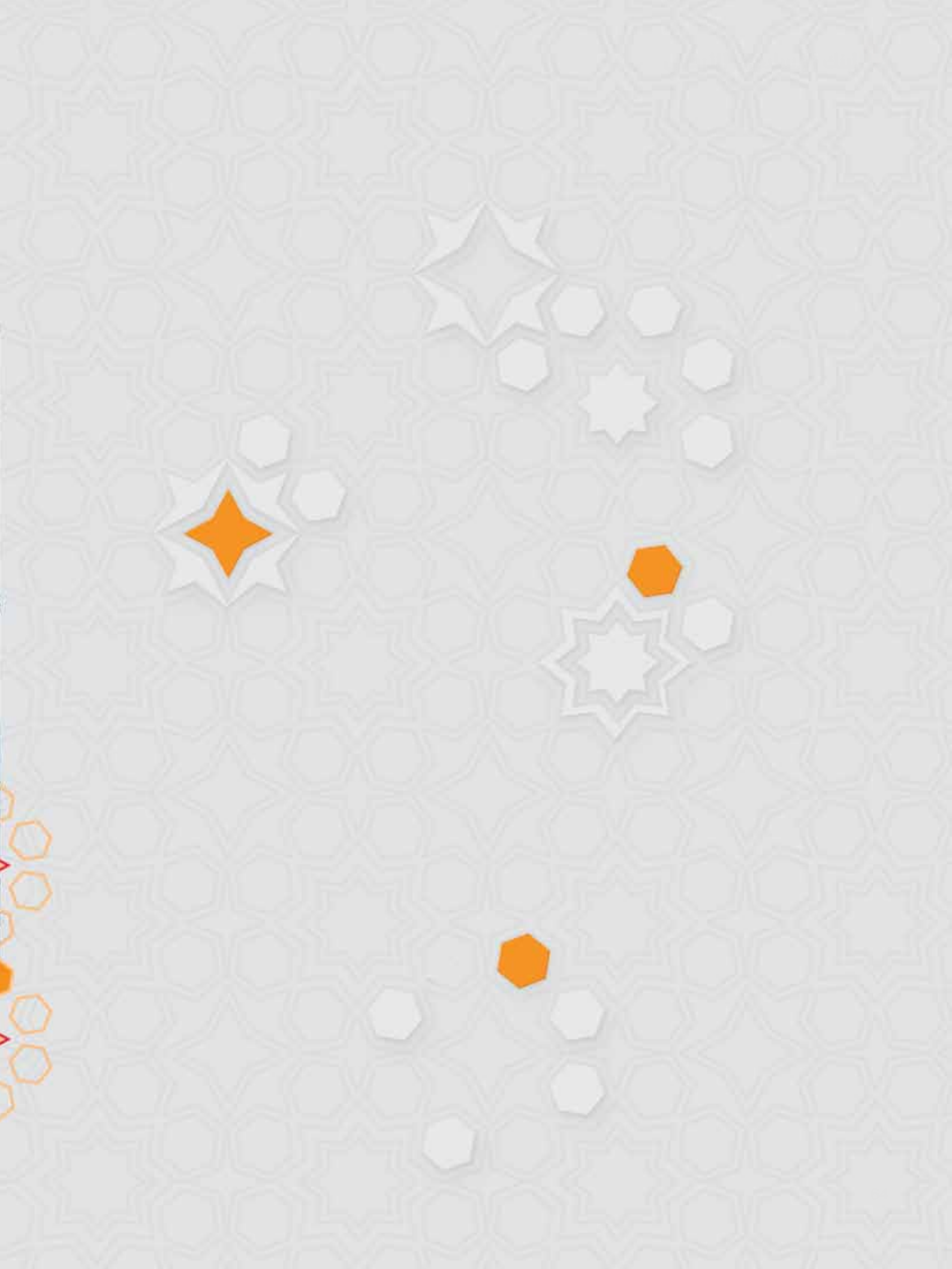
عام ٢٠٢٠:

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية لمصرفنا مع مجلس الإدارة ومع لجنة التدقيق المنبثقة عنه ومع المدقق الخارجي مرتين خلال العام، وذلك لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

موسى عبدالعزيز شحاده

رئيس مجلس الإدارة





الملحق الرابع

«متطلبات الإفصاح في تعليمات هيئة الأوراق المالية»



الملحق الرابع

«متطلبات الإفصاح في تعليمات هيئة الأوراق المالية»

- أ- يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في العمل المصرفي الإسلامي.
- ب- يوضح البيان الموجود في آخر التقرير عناوين كل من الإدارة العامة والفروع والمكاتب وعدد موظفي كل منها.
- ج- بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك (ممتلكات ومعدات بالصادف) بنهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٩٤,٦ مليون دينار.
- ٢- فيما يلي بيان بالمعلومات الخاصة بالشركات التابعة:

العنوان	أتعاب التدقيق (دينار)	عدد الموظفين	نسبة مساهمة البنك %	رأس المال المدفوع (مليون دينار)	مجال النشاط	الصفة القانونية	إسم الشركة
حي البركة-ش. وصفي التل/عمّان	٥٥١٠	٨١٥	%٩٩,٨	١٦,٠	تعليم	ذات مسؤولية محدودة	شركة المدارس العمرية
ش. المدينة المنورة/عمّان	٣٤٨٠	٣١	%١٠٠	١٢,٠	تمويل	ذات مسؤولية محدودة	شركة السماح للتمويل والاستثمار
ش. وصفي التل/عمّان	٢٩٠٠	١١٦	%١٠٠	٥,٠	خدمات	ذات مسؤولية محدودة	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل
مجمع بنك الإسكان/عمّان	٣٧٧٠	١١	%١٠٠	٥,٠	وساطة	ذات مسؤولية محدودة	شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

- ٣- أ- فيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الطبيعيين وممثلي الأعضاء الاعتباريين ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم ومن منهم تنفيذي/غير تنفيذي و/أو مستقل/غير مستقل وتاريخ عضويته في المجلس:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة، أردني الجنسية، رئيس مجلس الإدارة عضو غير تنفيذي وغير مستقل. رئيس مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١٩/٤/٢٩. تاريخ الميلاد: ١٩٤١/١٢/١٢.	- ماجستير إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو بالولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٧٩. - بكالوريوس تجارة من جامعة بيروت العربية عام ١٩٦٩.	التحق بالعمل المصرفي في عام ١٩٦١، وعمل مديراً عاماً للبنك الإسلامي الأردني من ١٩٨٢/١١/١ حتى ٢٠١٩/٤/٣، وهو رئيس وعضو مجلس إدارة عدد من الشركات المساهمة، صناعية وتجارية واستثمارية وتعليمية وتأمين وبنوك، وعضو في عدد من الجمعيات واللجان والمنتديات الاقتصادية والاجتماعية.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب، بحريني الجنسية، نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ ١٩/٤/٢٩. ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠٠٧/٤/٢٩. تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/١/١.	- بكالوريوس محاسبة - جامعة البحرين عام ١٩٩٣. - محاسب قانوني معتمد (CPA) عام ١٩٩٦. - محاسب إداري عالمي معتمد (CGMA) عام ٢٠١٢.	خبرة مصرفية متنوعة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي والرقابة المالية وهو حالياً نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البركة المصرفية، والرئيس التنفيذي لبنك البركة الإسلامي في البحرين، وعضو مجلس إدارة في عدد من البنوك التابعة لمجموعة البركة المصرفية، ورئيس مجلس معايير المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية/البحرين (AAOIFI).
سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسام، بحريني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/١٢.	- بكالوريوس إدارة أعمال مع التركيز على المحاسبة من جامعة جنوب ولاية أوريغون - أمريكا عام ١٩٩٤. - محاسب قانوني معتمد (CPA) من ولاية أوريغون - أمريكا عام ١٩٩٩.	عمل في مجال المحاسبة والتدقيق، وهو حالياً عضو منتدب في شركة البسام للاستثمار، ورئيس/عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات، وعضو مجلس إدارة في عدد من البنوك التابعة لمجموعة البركة المصرفية.
سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم، بحريني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٥/١٥.	- ماجستير في إدارة الأعمال - بريطانيا عام ٢٠٠٥. - بكالوريوس في علم وهندسة الكمبيوتر عام ١٩٨٩ - السعودية. - مدير مشاريع دولي مجاز (CIPM) عام ٢٠٠٨. - مدقق مجاز ومعتمد لأنظمة المعلومات (CISA) عام ٢٠٠٧.	عمل في مجال إدارة تقنية المعلومات وتحليل النظم، وهو حالياً مستشار- إدارة تقنية المعلومات في مجموعة البركة المصرفية وعضو استشاري في لجنة حماية المعلومات المنبثقة عن مجلس إدارة بنك البركة التركي للمشاركات.
سعادة الدكتور/ نور «محمد شاهر» محمد لطفي» مهاني، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/١/١.	- دكتوراة اقتصاد ومصارف إسلامية - الجامعة الأمريكية للعلوم الإنسانية - كاليفورنيا عام ٢٠١٩. - ماجستير اقتصاد إسلامي - الجامعة الأمريكية المفتوحة - واشنطن عام ٢٠١٦. - بكالوريوس في الدراسات الإسلامية والعربية - الجامعة الأمريكية المفتوحة - واشنطن عام ٢٠١٣. - دبلوم محاسبة - دمشق عام ١٩٨١. - درس في كلية الهندسة المدنية - جامعة دمشق عام ١٩٧٧.	رجل أعمال، ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة ورئيس وعضو هيئة مديرين لأكثر من شركة.
معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي، أردني الجنسية، نائب رئيس مجلس الإدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨. تاريخ الميلاد: ١٩٤٨/٢/٧.	- دكتوراة في الإدارة الصناعية وإدارة الطاقة - المملكة المتحدة عام ٢٠٠١. - بكالوريوس هندسة ميكانيك - مصر عام ١٩٧١.	وزير سابق للصناعة والتجارة والتموين، وزير سابق للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، وزير سابق للمياه والري، رئيس وعضو مجلس إدارة سابق لعدد من الشركات والمؤسسات الكبرى.

أسماء اعضاء مجلس الادارة	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
معالي الاستاذ/ سالم احمد جميل الخزاعلة، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥. تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٢/١.	- ماجستير في الفلسفة – الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢. - دبلوم عالي في الدراسات الفلسفية – الجامعة الاردنية عام ١٩٨٧. - بكالوريوس في القانون – الجامعة الاردنية عام ١٩٨٥.	وزير سابق للشؤون القانونية، وزير سابق للصناعة والتجارة، وزير سابق لتطوير القطاع العام، رئيس ديوان المحاسبة سابقاً، وعدد آخر من المناصب في القطاعين العام والخاص.
معالي السيد/ أيمن عبدالكريم بشير حتاحت، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٩/٤/٢٠١٩. سنة الميلاد: ١٩٦٢/٤/٢٩.	- بكالوريوس إدارة أعمال – لندن عام ١٩٨٢.	رجل أعمال ورئيس وعضو مجلس إدارة/هيئة مديرين لعدة شركات، وزير النقل (سابقاً)، وعضو مجلس الاعيان (سابقاً).
سعادة السيد/ عيسى حيدر عيسى مراد، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥. تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٦/٢٣.	- بكالوريوس اقتصاد – ادارة اعمال ومحاسبة - الجامعة الاردنية عام ١٩٨٥.	عضو مجلس الاعيان الأردني، رئيس غرفة تجارة عمان سابقاً، رئيس وعضو عدد من المؤسسات الاقتصادية والاجتماعية، رئيس وعضو مجلس إدارة/هيئة مديرين لعدد من الشركات.
سعادة الفاضلة/ ملك فوزي راغب غانم، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥. تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١/٢٨.	- ماجستير في البنوك والتمويل – إيطاليا عام ١٩٨٧. - بكالوريوس محاسبة – الجامعة الاردنية عام ١٩٧٦.	مستشاره ماليه سابقة في هيئة الأوراق المالية الأردنية، رئيسة لجنة إعداد التعليمات المنبثقة عن قانون صكوك التمويل الإسلامي في الأردن، خبيرة سابقة في صندوق النقد الدولي، خبيرة تدريب، عملت سابقاً في البنك المركزي الاردني مدير لدائرة الرقابة على البنوك، عضو مجلس ادارة شركة التأمين الاسلامية سابقاً.
سعادة الدكتور/ نبيه احمد سلامة الزينات، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥. تاريخ الميلاد: ١٩٤٦/١١/٧.	- دكتوراة في الاقتصاد – معهد البحوث والدراسات العربية – القاهرة عام ٢٠٠٢. - برنامج في تقييم وادارة الاستثمار – جامعة هارفرد عام ١٩٨٨. - ماجستير في الاقتصاد – الجامعة الاردنية عام ١٩٨٢. - بكالوريوس في الاقتصاد – الجامعة الاردنية عام ١٩٦٩.	مدير عام المؤسسة الاردنية للاستثمار سابقاً، رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية سابقاً، رئيس وعضو مجلس ادارة عدد من الشركات الصناعية والمالية والخدمية والمؤسسات العامة.
سعادة السيد/ صالح يعقوب محمد حسين، أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٨/٤/٢٠١٥ وانتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٣٠/١١/٢٠٢٠. تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/٦/٢٥.	- دبلوم التخصص في الدراسات العليا في المالية والاقتصاد عام ١٩٧٧ من جامعة السوربون – باريس. - دبلوم المعهد الدولي للإدارة العامة في المالية والاقتصاد عام ١٩٧٧ – باريس. - بكالوريوس اقتصاد واحصاء عام ١٩٧٠ – الجامعة الاردنية.	نائب محافظ البنك المركزي الأردني سابقاً، مدير مركز ايداع الاوراق المالية سابقاً، مستشار سابق لهيئة الاوراق المالية وصندوق النقد الدولي، عضو سابق في مجلس ادارة مؤسسة الضمان الاجتماعي، مدير تنفيذي سابق في البنك الإسلامي للتنمية-جدة، رئيس وعضو مجلس ادارة/هيئة مديرين عدد من الشركات والمؤسسات.

ب- فيما يلي أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم وتاريخ عضويته في الهيئة:

أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
فضيلة الأستاذ الدكتور محمود علي مصلح السرطاوي. رئيس هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠١٥/٥/٢٦. عضو هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠٠٥/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٤٣/٩/٢٢.	- الدكتوراة في (الفقه المقارن) من جامعة الزهر عام ١٩٧٦. - ماجستير الفقه المقارن من جامعة الزهر عام ١٩٧٢. - بكالوريوس في الشريعة الإسلامية من جامعة الزهر عام ١٩٦٧.	أستاذ الفقه واصله - جامعة العلوم الإسلامية العالمية سابقاً، عميد كلية الشريعة وأستاذ الفقه المقارن - الجامعة الأردنية سابقاً، محاضر في عدد من الجامعات، عضو في هيئة الرقابة الشرعية لشركة التأمين الإسلامية ونقابة المهندسين الأردنيين، وعضو مجمع اللغة العربية، وعضو المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة (الأيوبي) سابقاً، عضو في عدد من اللجان، مستشار لتأليف كتب التربية الإسلامية في وزارة التربية والتعليم، حصل على وسام الحسين المميز من الدرجة الأولى في خدمة الإسلام والدعوة الإسلامية.
فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالرحمن ابراهيم زيد الكيلاني. نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠١٩/٥/٨. عضو هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠١٥/٤/٢٨. تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٨/١٤.	- دكتوراة الفقه واصله من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٦. - ماجستير الفقه واصله من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٣. - بكالوريوس الفقه واصله من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٠.	عميد كلية الشريعة - الجامعة الأردنية سابقاً، خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي، عضو هيئة الرقابة الشرعية المركزية للصكوك الإسلامية، عضو هيئة الرقابة الشرعية في مؤسسة تنمية اموال الايتام، رئيس رابطة علماء الأردن سابقاً، عضو ورئيس ومدرس سابق في عدد من المؤسسات والجامعات، له العديد من الابحاث والكتب.
فضيلة الدكتور «محمد خير» محمد سالم العيسى. عضو هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠١٢/٤/٢٥. تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٤/٨.	- دكتوراة تفسير وعلوم القرآن من جامعة ام درمان عام ١٩٩٩. - ماجستير تفسير- وعلوم القرآن من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٠. - بكالوريوس دعوة واصل دين من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة عام ١٩٧٩.	عضو مجلس الإفتاء الأردني، مفتي سابق للأمن العام، أستاذ مساعد في جامعة العلوم الإسلامية، مرشد ديني ومحاضر لكلية الشرطة الملكية سابقاً، محاضر في عدد من الجامعات وله العديد من الكتب والأبحاث، عضو هيئة الرقابة الشرعية لشركة تأمين إسلامية (البركة للتكافل) سابقاً.
فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالستار عبدالكريم ابو غدة. عضو هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ١٩٩٤/٩/٢٧ وانتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٣. نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية من تاريخ ٢٠١٥/٥/٢٦ ولغاية ٢٠١٩/٥/٨. تاريخ الميلاد: ١٩٤٠/١/٢٨.	- الدكتوراة في الشريعة الإسلامية (الفقه المقارن) من جامعة الزهر عام ١٩٧٥. - ماجستير في علوم الحديث من جامعة الزهر عام ١٩٦٧. - ماجستير في الشريعة من جامعة الزهر عام ١٩٦٦. - ليسانس حقوق من جامعة دمشق عام ١٩٦٥. - ليسانس في الشريعة من جامعة دمشق عام ١٩٦٤.	مستشار ومدير التطوير والبحوث ورئيس الهيئة الشرعية الموحدة لمجموعة البركة المصرفية سابقاً، ورئيس/عضو هيئة رقابة شرعية في عدد من المؤسسات المالية الإسلامية، عضو مجمع الفقه الإسلامي الدولي بجدة، عضو الهيئة الشرعية العالمية للزكاة، وعضو المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، له العديد من المؤلفات والكتب.

ج- فيما يلي أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:

أسماء أشخاص الإدارة العليا	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
الدكتور/ حسين سعيد محمد سعيافان. الرئيس التنفيذي/المدير العام من تاريخ ٢٠١٩/٥/١. تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١١/٢٦.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠٠٦. - ماجستير علوم مالية ومصرفية/ مصارف إسلامية عام ١٩٩٤. - بكالوريوس محاسبة/ إقتصاد وإحصاء عام ١٩٨٥.	التحق بالبنك عام ١٩٨٧، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي/المدير العام للبنك، وهو عضو مجلس إدارة/ هيئة مديرين في أكثر من شركة، عضو مجلس معايير المحاسبة والمراجعة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية/البحرين (AAOIFI) سابقاً، عضو مجلس الحوكمة والأخلاقيات في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية/البحرين (AAOIFI) سابقاً، عضو مجلس إدارة مركز ايداع الأوراق المالية سابقاً، عضو مجلس إدارة صندوق الحج، وعضو مجلس الأوقاف الأردني.
الدكتور/ «محمد فهمي» «محمد خليل» فهمي الجعبري. مساعد مدير عام. تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/ ١٠ / ١٦.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠١٦. - ماجستير إدارة أعمال (MBA) عام ٢٠١١. - بكالوريوس علوم مالية ومصرفية عام ٢٠٠٧. - دبلوم علوم مالية ومصرفية عام ١٩٨٥. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠٠٩. - مدقق أنظمة رقابة معتمد (CICA) عام ٢٠٠٨. - مصمم أنظمة رقابة معتمد (CCS) عام ٢٠٠٨.	التحق بالبنك في عام ١٩٨٨، ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام، وهو عضو مجلس إدارة في أكثر من شركة.
الدكتور/ عبد الحميد عبدالله أحمد أبو صقري. مساعد مدير عام. تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١٠/٦.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠١٠. - ماجستير مصارف إسلامية عام ٢٠٠١. - بكالوريوس محاسبة وإقتصاد عام ١٩٨٦. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠١٦. - محاسب قانوني معتمد (JCPA) عام ٢٠٠٥.	بدأ عمله المصرفي عام ١٩٨٨، والتحق بالبنك في عام ١٩٩٢، ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام، وهو عضو مجلس/ هيئة مديرين في أكثر من شركة.
الدكتور/ موسى عمر مبارك ابو محميد. مساعد مدير عام. تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٨/٢٠.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠٠٨. - ماجستير مصارف إسلامية عام ١٩٩٩. - بكالوريوس إدارة اعمال عام ١٩٨٨.	التحق بالبنك عام ١٩٩٠، واستقال منه في عام ٢٠٠٥ ليعود ويلتحق بالبنك عام ٢٠٠٦، ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام، وهو عضو مجلس/ هيئة مديرين في أكثر من شركة.
السيد/ محمد احمد محمد جبريل. مساعد مدير عام. تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٤/٢٠.	- بكالوريوس إدارة أعمال عام ٢٠٠٢. - دبلوم في البرمجة وتحليل النظم عام ١٩٨٥.	التحق بالبنك عام ١٩٨٧، وعمل في مجموعة تكنولوجيا المعلومات لمدة ١٨ عاماً، ومن ثم عمل في مصرف الراجحي/ السعودية، وفي عام ٢٠٠٩ عاد والتحق بالبنك، ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام، وهو عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة.
السيد/ «محمد فواز» صدقي صادق الإمام. مساعد مدير عام. تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/١٢/١٥.	- ماجستير إدارة أعمال البنوك والتمويل عام ٢٠٠٦. - بكالوريوس محاسبة عام ١٩٨٥ - أمريكا.	بدأ عمله المصرفي عام ١٩٨٥، والتحق بالبنك في عام ١٩٩٥، وعمل في فروعه لمدة ١٧ عاماً، ومن ثم عمل لدى مصرف الوحدة/ليبيا، وفي عام ٢٠١٢ عاد والتحق بالبنك ويشغل حالياً منصب مساعد مدير عام، وهو عضو مجلس إدارة إحدى الشركات.

أسماء أشخاص الإدارة العليا	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
السيد/ علي جميل علان هندي. مدير تنفيذي. تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١٠/١٤.	- ماجستير ادارة مالية عام ٢٠٠٨. - بكالوريوس محاسبة واقتصاد عام ١٩٩٣.	بدأ عمله المصرفي عام ١٩٩٤، والتحق بالبنك في عام ٢٠٠٥، وكان يشغل منصب مدير تنفيذي دائرة الخزينة قبل ان ينتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩.
السيد/ أمجد خليل محمود الصوالحة. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٨/٢٧.	- بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠١. - دبلوم دراسات مالية ومصرفية اسلامية عام ١٩٩٧. - دبلوم محاسبة عام ١٩٨٨. - شهادة مقرض دولي معتمد في المصارف التجارية عام ٢٠٠٤. - شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١١.	التحق بالبنك في عام ١٩٩٢ ويشغل حالياً منصب مدير دائرة الائتمان، وهو عضو مجلس إدارة في اكثر من شركة.
الدكتور/ عبدالله عطية عبدالله عطية. تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٥/٢١.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠١٥. - ماجستير ادارة اعمال في التمويل والمصارف عام ٢٠٠٧. - بكالوريوس علوم مالية ومصرفية عام ٢٠٠٥. - دبلوم دراسات مصرفية ومالية اسلامية عام ٢٠٠٢. - دبلوم علوم مالية ومصرفية عام ١٩٨٩. - مكافحة غسل الأموال (CAMS) عام ٢٠١٧. - شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية (CICS) عام ٢٠١٤. - شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) عام ٢٠١٩.	التحق بالبنك عام ١٩٩٣، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة الرقابة الداخلية.
السيد/ رأفت اسماعيل محمد ابو عفيفة. تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/٦/٢٧.	- ماجستير علم حاسوب عام ٢٠٠٥. - بكالوريوس علم حاسوب عام ٢٠٠٢. - شهادة اعتماد بحلول حماية خصوصية البيانات (CDPSE) عام ٢٠٢٠. - شهادة اعتماد بضبط نظم المعلومات وضبط المخاطر (CRISC) عام ٢٠٢٠. - شهادة مدير امن معلومات معتمد (CISM) عام ٢٠٢٠. - شهادة مقيم ضوابط امنية معتمد (PCI ISA) عام ٢٠١٥. - شهادة مدقق أمن معلومات معتمد (CIISA) عام ٢٠٠٦.	عمل سابقاً في قطاع المصارف داخل الأردن وخارجه، والتحق بالبنك عام ٢٠٠٨، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة امن المعلومات.
السيد/ منصور محمود محمد عقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٩/١٠.	- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٩. - دبلوم محاسبة عام ١٩٨٧. - شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١١.	التحق بالبنك عام ١٩٨٩، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة العمليات الخارجية.
الدكتور/ منور عطا الله حسن المساعده. تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١/١٠.	- دكتوراة مصارف إسلامية عام ٢٠١٣. - ماجستير محاسبة عام ٢٠٠٦. - بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠٤. - بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٨٦.	بدأ عمله المصرفي عام ١٩٨٨، والتحق بالبنك في عام ٢٠٠٦، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة إدارة المخاطر، وهو عضو هيئة مديرين في احدى الشركات.

أسماء أشخاص الإدارة العليا	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
السيد/ خليل ربحي خليل البيك. تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/١٠/١٥.	- ماجستير مصارف اسلامية عام ٢٠٠٨. - بكالوريوس مالية ومصرفية عام ٢٠٠٣. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠٠٩.	التحق بالبنك عام ١٩٩٠، ويشغل حالياً منصب مدير وحدة علاقات المساهمين.
السيد/ رائد صبحي محمد عطا. تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٩/٢٣.	- ماجستير مصارف اسلامية عام ٢٠٠٨. - بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٥. - شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١٠.	التحق بالبنك عام ١٩٩٥، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة العمليات المركزية (المحلية).
السيد/ موسى «حسين اكرم» محمد ميناوي. تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/١٥.	- ماجستير إدارة اعمال عام ٢٠١٧. - بكالوريوس محاسبة عام ٢٠١٢. - دبلوم محاسبة مصارف إسلامية عام ٢٠٠٠. - دبلوم محاسبة عام ١٩٩٥. - شهادة المحاسب القانوني الاسلامي (CIPA) عام ٢٠١٤.	التحق بالبنك عام ١٩٩٥، وكان يشغل منصب مدير الدائرة المالية، قبل ان يستقيل بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨.
السيد/ أشرف «محمد سعيد» حسن قعدان تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٠/٢٦.	- ماجستير تمويل ومصارف عام ٢٠١٤. - بكالوريوس علوم مالية ومصرفية عام ٢٠٠٤. - دبلوم معهد الدراسات المصرفية عام ٢٠٠١. - شهادة المحاسب القانوني الاسلامي (CIPA) عام ٢٠١٣. - شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١١.	التحق بالبنك عام ١٩٩٥، ويشغل حالياً منصب مدير الدائرة المالية، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨.
السيد/ سامر احمد شحاده عوده. تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٥/٢١.	- دبلوم عالي في إدارة الاعمال عام ٢٠٠٦. - بكالوريوس محاسبة عام ١٩٩٦. - شهادة المحاسب الإداري المعتمد (CMA) عام ٢٠١١. - شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) عام ٢٠٠٩. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠٠٦.	التحق بالبنك عام ١٩٩٧، وعمل في فروع ثم في دائرة التدقيق الداخلي قبل ان يستقيل في عام ٢٠٠٧، ليعمل مستشار في شركات متعددة، وعاد والتحق بالبنك عام ٢٠١١، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة التدقيق الداخلي، وهو عضو هيئة مديرين في إحدى الشركات.
السيد/ احمد توفيق يونس توفيق. تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١٢/٢٣.	- بكالوريوس العلوم الادارية ونظم المعلومات عام ٢٠٠٥ - المملكة المتحدة. - برنامج السنة التأسيسية الدولية (IFY) تخصص اقتصاد عام ٢٠٠٢. - شهادة مكافحة غسل الاموال (CAMS) عام ٢٠١٣. - شهادة الدبلوما الدولية في الحوكمة والمخاطر والامتثال (ICA) عام ٢٠١٩.	بدأ عمله المصرفي عام ٢٠٠٦، والتحق بالبنك في عام ٢٠١٠، ويشغل حالياً مديراً لدائرة الخزينة بعد ان كان مديراً لدائرة مراقبة الامتثال حتى تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧.

أسماء أشخاص الإدارة العليا	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
الدكتور/ علي محمد احمد ابو العز. تاريخ الميلاد: ١٩٧٩/١٠/٢٢.	- دكتوراة فقه واصوله عام ٢٠١٠. - ماجستير في الدراسات الفقهية والقانونية عام ٢٠٠٦. - بكالوريوس تخصص فقه واصوله عام ٢٠٠١. - دبلوم التمويل الإسلامي صادر عن (CIMA) عام ٢٠١٦. - شهادة الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية عام ٢٠١٥. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠١٣. - شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١١. - شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) عام ٢٠١٠.	التحق بالبنك عام ٢٠٠٩، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وامين سر هيئة الرقابة الشرعية.

السيد/ فادي علي شحادة عبد الرحيم. تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٦/١.	- دبلوم سكرتاريا وإدارة مكاتب عام ١٩٩٨.	التحق بالبنك في عام ١٩٩٩، ويشغل حالياً منصب أمين سر مجلس إدارة البنك.
---	---	---

د- نبذة تعريفية عن المستشار القانوني للبنك:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
الأستاذ/ محمد جبر حسن متعب. تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٢/٥.	- بكالوريوس حقوق عام ١٩٩٤.	بدأ مزاولة مهنة المحاماة منذ عام ١٩٩٥، وهو خبير تحكيم محلي ودولي، وفي عام ٢٠١١ أصبح المستشار القانوني للبنك.

هـ- نبذة تعريفية عن ضابط ارتباط تطبيقات الحوكمة مع هيئة الأوراق المالية:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة العملية
السيد/ بسّام احمد عبدالله ابو غزالة. تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٩/١٢.	- ماجستير ادارة مالية عام ٢٠٠٨. - بكالوريوس إحصاء وكمبيوتر عام ١٩٩٣.	التحق بالبنك في عام ١٩٩٤، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة الدراسات والمسؤولية الاجتماعية والاستدامة، وهو عضو مجلس إدارة في إحدى الشركات.

٤- فيما يلي بيان بأسماء المساهمين الذين يملكون ما نسبته ١٪ فأكثر:

نهاية عام ٢٠١٩				نهاية عام ٢٠٢٠				الجنسية	اسم المساهم
جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	
-	-	١٣٢.١٠.٠٠٠	٪٦٦,٠٠٥	١٣٢.١٠.٠٠٠	٪٦٦,٠٠٥	بحرينية	شركة مجموعة البركة المصرفية	١١ ١٣٩ ١٥٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	1. Shaikh Saleh Abdulla Kamel. 2. Dallah Albaraka Holding Co. (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 3. Tawfeek Co. for Investment Funds (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 4. Abdulla Aziz Saleh AlRajhi. 5. مساهمين آخرين: - بنك الامارات دبي الوطني. - محمد عبد العزيز عتيق. - شركة بروة العقارية ش.م.ق. - أخرى.	-	-	بحرينية	شركة مجموعة البركة المصرفية	١١ ١٣٩ ١٥٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	١١ ٥٤٣ ١٥٣	٪٥,٧٧٢	١١ ٥٤٣ ١٥٣	٪٥,٨١٩	اردنية	شركة مجموعة البركة المصرفية	١١ ٥٤٣ ١٥٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	٤ ٢٣٣ ٢١٥	٪٢,١١٧	٤ ٢٣٣ ٢١٥	٪٢,١١٧	سعودية	حسين بن حسين الحارثي	٤ ٢٣٣ ٢١٥	حسين بن حسين الحارثي
-	-	٣ ٦٥٤ ٨٣٥	٪١,٣٢٧	٣ ٦٥٤ ٨٣٥	٪١,٣٢٧	اردنية	هانس مسعود درويش احمد	٣ ٦٥٤ ٨٣٥	هانس مسعود درويش احمد
-	-	٢ ٥٣٦ ٥٧١	٪١,٣٦٨	٢ ٥٣٦ ٥٧١	٪١,٣٦٨	اردنية	صندوق الحج	٢ ٥٣٦ ٥٧١	صندوق الحج
-	-	-	نفسه (ذات صلة بالحكومة - وزارة الوفاق والشؤون والمقدسات الاسلامية).	-	-	اردنية	نفسه (ذات صلة بالحكومة - وزارة الوفاق والشؤون والمقدسات الاسلامية).	-	نفسه (ذات صلة بالحكومة - وزارة الوفاق والشؤون والمقدسات الاسلامية).

* انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٨/٥/٢٠٢٠.

٥- كانت حصة البنك من أعمال المصارف في الأردن بنهاية عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، على النحو التالي:

البند	نهاية عام ٢٠٢٠	نهاية عام ٢٠١٩
مجموع الموجودات لدى مصرفنا/ مجموع موجودات البنوك	٩,٤%	٩,١%
مجموع أرصدة الأوعية الإيداعية لدى مصرفنا/ مجموع ودائع العملاء لدى البنوك	١٢,٧%	١٢,١%
مجموع أرصدة التمويل والإستثمار لدى مصرفنا/ مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنوك	١٤,٧%	١٣,٧%

٦- لا يوجد اعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

٧- لا يتمتع البنك بأي حماية حكومية أو امتيازات، ولم يحصل على أي براءة اختراع أو حقوق امتياز.

٨- لم يصدر عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها قرارات لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

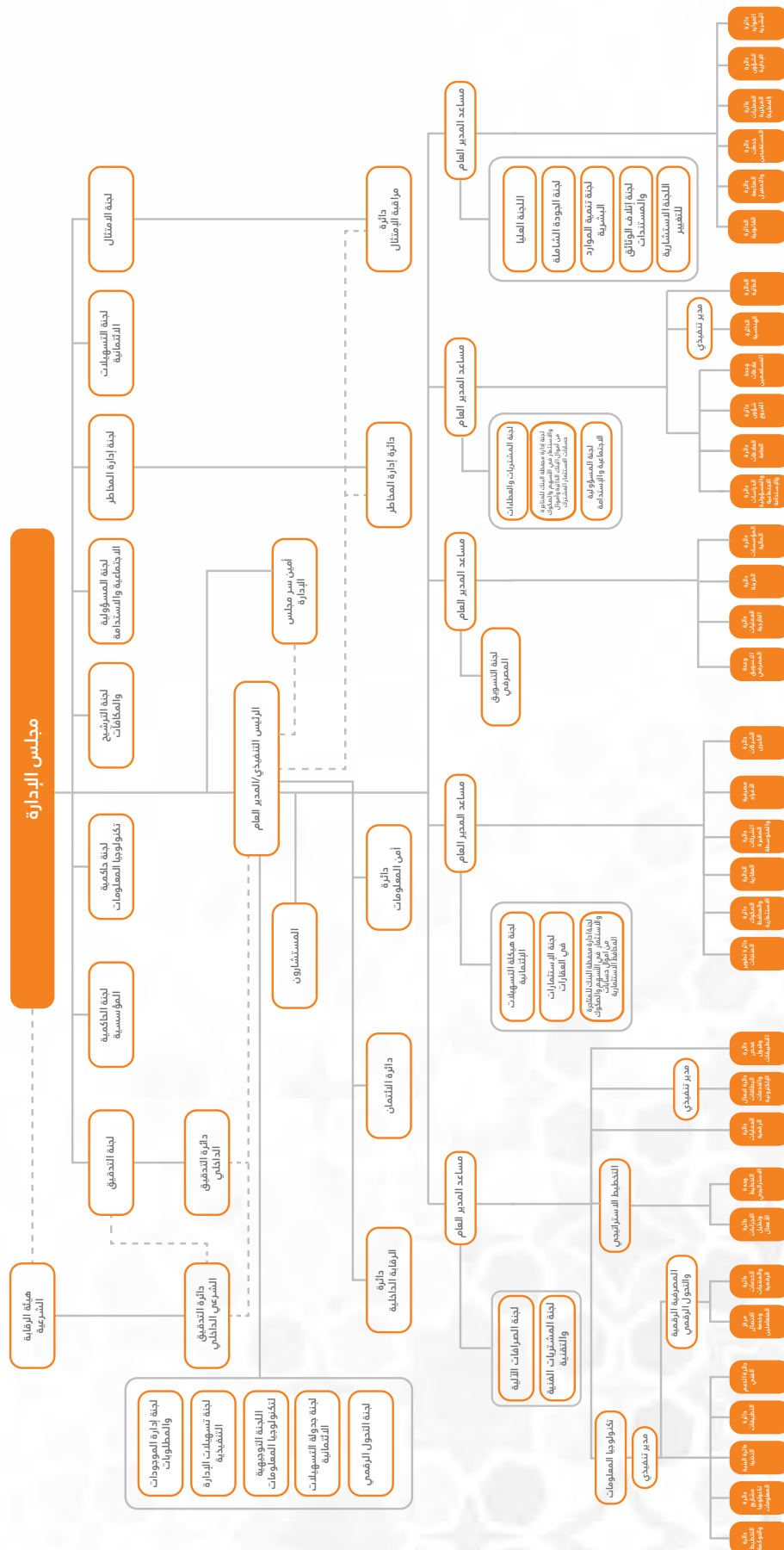
هذا، وتجدر الإشارة إلى أن البنك الإسلامي الأردني حصل في عام ٢٠٢٠ على عدد من التصنيفات المتميزة من العديد من مؤسسات التصنيف الدولية، فمثلاً:

- Standard & Poor's: «B+/مستقر» وهو نفس تصنيف المملكة.
- Fitch Rating: «B-/سلبي» وهو نفس تصنيف المملكة.
- الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIIRA): «BB+/A3/مستقر» على المستوى الدولي للعمليات الأجنبية، و«مستقر/A1(jo)/A+(jo)» على المستوى المحلي، و AA+ (SQR) للجودة الشرعية، وبما يفيد التزام البنك بامتياز بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته، كأول وأكبر بنك إسلامي في الأردن ملتزم بتطبيق أعلى درجات الالتزام بالنواحي الشرعية.

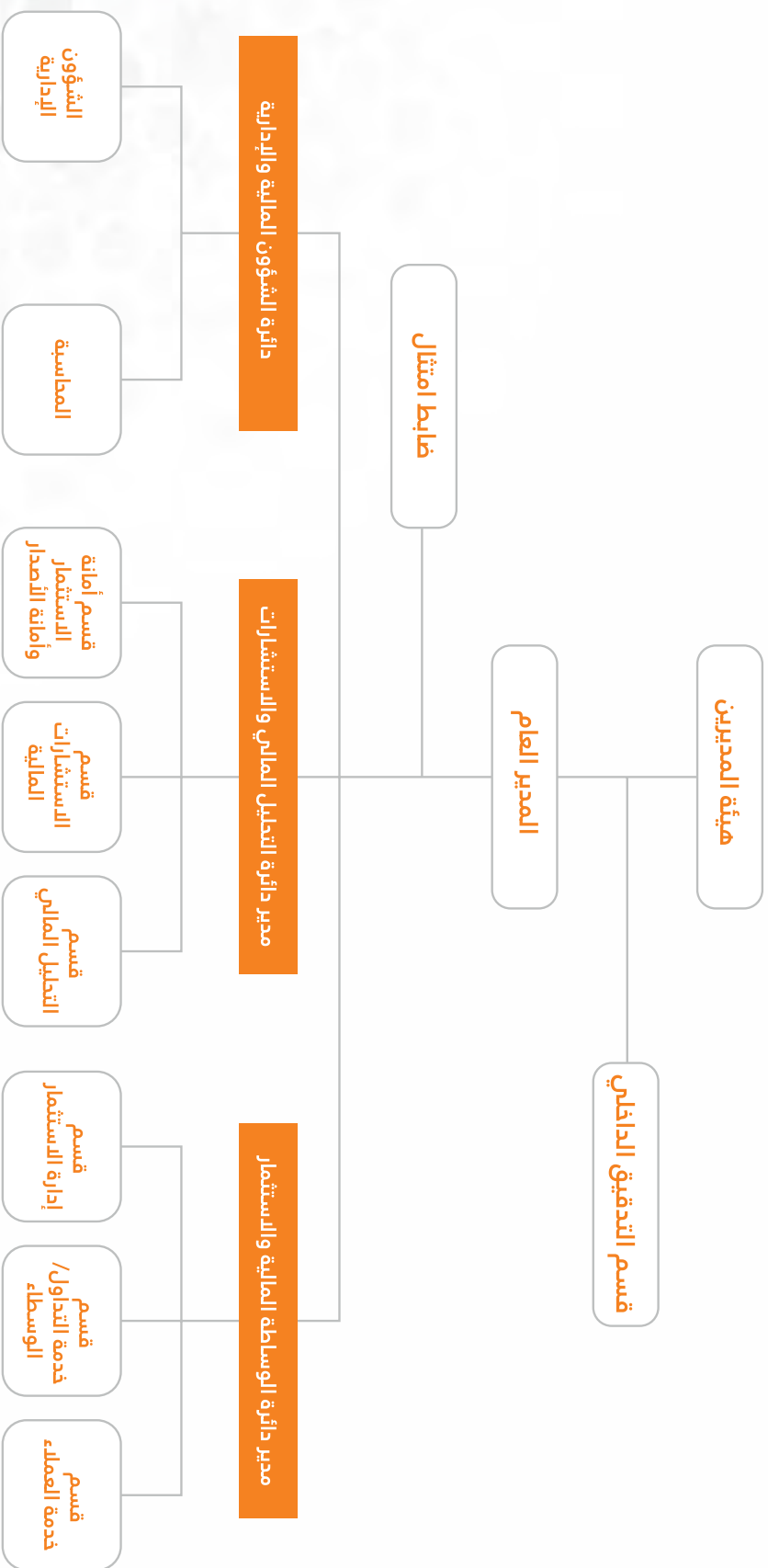
كما حصل البنك أيضاً على عدد من الجوائز العالمية وشهادات التقدير خلال عام ٢٠٢٠ من عدة جهات عالمية، ومن أبرزها:

- جائزة من Banking Executive Magazine
- أفضل علامة تجارية لبنك إسلامي - الأردن للعام ٢٠٢٠.
- جائزة من The Banker Magazine – London
- أفضل بنك إسلامي - الأردن ٢٠٢٠.
- عدة جوائز من World Finance Magazine - London
- أفضل مجموعة مصرفية - الأردن ٢٠٢٠.
- أفضل بنك إسلامي - الأردن ٢٠٢٠.
- أفضل حوكمة مؤسسية - الأردن ٢٠٢٠.
- أفضل بنك في مجال الاستدامة - الأردن ٢٠٢٠.
- جائزة قيادة الأعمال والمساهمة الممتازة في التمويل الإسلامي - ٢٠٢٠ لرئيس مجلس الإدارة/السيد موسى شحادة.
- عدة جوائز من مؤسسة «كامبريدج أي أف أنا لاتيكا» - بريطانيا:
- أقوى بنك إسلامي لخدمات التجزئة - الأردن ٢٠٢٠.
- جائزة من الشبكة الاقليمية للمسؤولية الاجتماعية:
- التميز في مجال المسؤولية المجتمعية للمؤسسات المالية والمصارف الإسلامية لعام ٢٠٢٠.

مجلس الإدارة



الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



(ب) بلغ عدد موظفي البنك ٢٤٣٤ موظفاً في نهاية عام ٢٠٢٠، وكان توزيعهم حسب المؤهل العلمي على النحو الآتي:

الإجمالي	دون الثانوية العامة					الثانوية العامة	دبلوم	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه
	المجموع	عمال	مراسلين/حراس	فنيين/مهندسين	موظفين					
٢٤٣٤	٤٣٧	٨٨	٢٣٣	١٠٩	٧	٥٦	٢٨٩	١٥٦٣	٨٠	٩

بينما كان توزيع عدد موظفي الشركات التابعة في نهاية عام ٢٠٢٠، على النحو الآتي:

الشركة	دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	دبلوم	الثانوية العامة	دون الثانوية العامة	الإجمالي
المدارس العميرية ذ.م.م.	٨	٦٨	٣٥	٣٩٤	٧٥	١٤٠	٩٥	٨١٥
السماحة للتمويل والإستثمار ذ.م.م.	١	١	-	٢٣	٣	-	٣	٣١
تطبيقات التقنية للمستقبل ذ.م.م.	-	٥	-	٩٦	١٣	١	١	١١٦
سنايل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م.	-	-	-	٦	٣	-	٢	١١

(ج) اشتمل تقرير مجلس الإدارة على برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك.

١- يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر، وهذه المخاطر مبينة في الايضاح رقم (٦٢) الوارد في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠.

١١- اشتمل تقرير مجلس الادارة على الإنجازات التي حققها البنك مدعمةً بالأرقام، وعلى وصفٍ للأحداث الهامة التي مرت على البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

١٢- لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

١٣- فيما يلي بيان بالأرباح المتحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية للسنوات ٢٠٢٠-٢٠١٦:

السنة	الأرباح المتحققة (قبل الضريبة) (دينار)	الأرباح الموزعة عن العام (دينار)	صافي حقوق المساهمين بنهاية السنة (دينار)	أسعار الأوراق المالية المصدرة/ سعر الإغلاق بنهاية السنة	
دينار	فلس				
٢٠١٦	٨٣ ٧٤٧ ٩٣٣	توزيع مبلغ ٢٢٥.٠٠٠ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال، وتوزيع اسهم مجانية بنسبة ٢٠%*	٣٤٢ ٧١٩ ٧٦٢	٨٦.	٣
٢٠١٧	٨٠ ٩٣٨ ٧٥٥	توزيع مبلغ ٢٧.٠٠٠ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال	٣٧٤ ٩٥٨ ٦١٨	٦٥.	٣
٢٠١٨	٧٥ ٤٠٤ ٠٠٥	توزيع مبلغ ٢٧.٠٠٠ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال، وتوزيع اسهم مجانية بنسبة ١١,١١%**	٣٩٣ ٣٩٣ ٧٧٩	٨٨.	٢
٢٠١٩	٨٨ ٥٥٤ ٠٣١	*** -	٤٢١ ٦٠٤ ٠٠٨	٨٠.	٢
٢٠٢٠	٨٣ ٧٦٥ ٢٦٨	١٢% نقداً****	٤٧٤ ٣٥٤ ٢٧٩	٨٠.	٣

* تم توزيع الأسهم المجانية بتاريخ ٢٠١٧/٦/٥.

** تم توزيع الأسهم المجانية بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٦.

*** عملاً بالتعميم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ تاريخ ٢٠٢٠/٤/٩، فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.

**** مقترح توزيعها، والتزاماً بقرار البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم ١٢٢٨/٣/١٠ تاريخ ٢٠٢١/١/٢٠ والموجه إلى البنوك الأردنية العاملة في المملكة، ان لا تتجاوز نسبة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين عن ١٢% في ضوء التطورات الاقتصادية الدولية والمحلية ومستويات السيولة والملاءة المريحة التي تتمتع بها البنوك وحرصاً على المحافظة عليها.

١٤- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله:

السنة	حقوق المساهمين/ الودائع	التمويل والائتمان/ الودائع	الموجودات/ الودائع	الموجودات/ الودائع	الموجودات/ الودائع	التمويل والائتمان/ الودائع	التمويل والائتمان/ الودائع	التمويل والائتمان/ الودائع
٢٠٢٠	%١١,٢٢	%٨٨,٨١	%٧٧,٤٧	%٨٧,٢٣	%١,٨٠	%١٨,٧٠	%١١,٦٣	%٢٦,٠٦
٢٠١٩	%١٠,٨٦	%٨٥,٩٨	%٧٤,٩٩	%٨٧,٢٢	%٢,٠٦	%٢١,٧٣	%١٣,٣٤	%٢٨,٦٠

١٥- اشتمل تقرير مجلس الإدارة على خطة البنك المستقبلية.

١٦- بلغت أتعاب تدقيق حسابات البنك لعام ٢٠٢٠ ما مقداره ١٢٠ ألف دينار، أما مقدار أتعاب التدقيق للشركات التابعة فقد تم الإفصاح عنه في بند ٢ أعلاه.

١٧- أ. فيما يلي بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم «الزوجة والأولاد القصر» بشكل تفصيلي:

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٩
سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة	الرئيس	أردنية	٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠
- زوجة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة	-	أردنية	١٦٦٦٦	١٦٦٦٦
السادة شركة مجموعة البركة المصرفية ويمثلها:	-	بحرينية	١٣٢.١٠.٠٠٠	١٣٢.١٠.٠٠٠
- سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب	نائب الرئيس	بحرينية	.	.
- سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام	عضو	بحرينية	.	.
- سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم	عضو	بحرينية	.	.
- سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهاني	عضو	أردنية	٢٠.٠٠٠	٢٠.٠٠٠
معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨	عضو	أردنية	١٣٣٣٣	١٢.٠٠٠
معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة	عضو	أردنية	٦٦٦٦	٦٦٦٦
معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت	عضو	أردنية	٢١٥٣٦	٢١٥٣٦
سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد	عضو	أردنية	٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢
- زوجة السيد عيسى حيدر عيسى مراد	-	أردنية	٥٧٤٦	٥٧٤٦
سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم	عضو	أردنية	٦٦٦٦	٦٦٦٦
سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات	عضو	أردنية	٢٣٣٣٣	٢٣٣٣٣
- زوجة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات	-	أردنية	٢٦.٥	٢٦.٥
سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣	عضو	أردنية	٥٠٠٠	٥٠٠٠

ب- فيما يلي بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم «الزوجة والأولاد القصر» بشكل تفصيلي:

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٩
الدكتور حسين سعيد محمد سعيافان	الرئيس التنفيذي/المدير العام	أردنية	.	.
- زوجة الدكتور حسين سعيد محمد سعيافان	-	أردنية	١٦ . . .	١٦ . . .
الدكتور «محمد فهمي» «محمد خليل» فهمي الجعبري	مساعد مدير عام	أردنية	.	.
الدكتور عبد الحميد عبدالله أحمد أبو صقري	مساعد مدير عام	أردنية	.	.
الدكتور موسى عمر مبارك أبو محييميد	مساعد مدير عام	أردنية	.	.
السيد محمد احمد محمد جبريل	مساعد مدير عام	أردنية	.	.
السيد «محمد فواز» صدقي صادق الامام	مساعد مدير عام	أردنية	.	.
السيد علي جميل علان هندي	مدير تنفيذي دائرة الخزينة، انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩	أردنية	.	.
السيد امجد خليل محمود الصوالحة	مدير دائرة الائتمان	أردنية	.	.
الدكتور عبدالله عطية عبدالله عطية	مدير دائرة الرقابة الداخلية	أردنية	.	.
السيد رأفت اسماعيل محمد ابو عفيفة	مدير دائرة امن المعلومات	أردنية	.	.
السيد منصور محمود محمد عقل	مدير دائرة العمليات الخارجية	أردنية	.	.
الدكتور منور عطا الله حسن المساعده	مدير دائرة ادارة المخاطر	أردنية	.	.
السيد خليل ربحي خليل البيك	مدير وحدة علاقات المساهمين	أردنية	.	.
السيد رائد صبحي محمد عطا	مدير دائرة العمليات المركزية (المحلية)	أردنية	.	.
السيد موسى «حسين اكرم» محمد ميناوي	مدير الدائرة المالية، استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨	أردنية	.	.
السيد اشرف «محمد سعيد» حسن قعدان	مدير الدائرة المالية، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨	أردنية	.	.
السيد سامر احمد شحاده عوده	مدير دائرة التدقيق الداخلي	أردنية	.	.
السيد احمد توفيق يونس توفيق	مدير دائرة الخزينة، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٧ بعد ان كان مديراً لدائرة مراقبة الامتثال	أردنية	.	.
الدكتور علي محمد احمد ابو العز	مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وأمين سر هيئة الرقابة الشرعية	أردنية	.	.
السيد فادي علي شحادة عبدالرحيم	أمين سر مجلس الإدارة	أردنية	.	.

ج- فيما يلي بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل المستشار القانوني للبنك وأقاربه «الزوجة والأولاد القصر» بشكل تفصيلي:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٩
الاستاذ محمد جبر حسن متعب	أردنية	.	.

د- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم.

هـ- لا يمتلك اعضاء هيئة الرقابة الشرعية اي أسهم في البنك.

و- التمويلات الممنوحة من البنك لكل عضو من أعضاء مجلس الادارة، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

١- اعضاء مجلس الإدارة الحالي	تمويلات مباشرة (دينار)	تمويلات غير مباشرة (دينار)
سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة	.	.
السادة شركة مجموعة البركة المصرفية ويمثلها:	.	.
- سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب	.	.
- سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام	.	.
- سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم	.	.
- سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهاني	٧ ٣٢٠ ٣٥٣	٢ ٧٨٥ ١٥٠
- الشركة الصناعية التجارية الزراعية – الانتاج/نائب رئيس مجلس الادارة المتفرغ	.	.
معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨	.	.
معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة	.	.
معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت	٢ ١٧ ٦١	٣٩ ١٣٧
- شركة الكربونات الأردنية	.	.
سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد	٤٧١ ٣٠٥	٣٤ ٩٤٠
- شركة عيسى مراد واولاده التجارية/نائب رئيس هيئة المديرين	.	.
سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم	٢ ٦٢٥	.
سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات	.	.
سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣٠	٤ ٧٢٣	.

١٨- أ- فيما يلي بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كأعضاء في المجلس، كأجور وأتعاب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها خلال السنة المالية ٢٠٢٠ (بالدينار الاردني):

الاسم	أتعاب عضوية المجلس	أتعاب لجان المجلس	بدل تنقلات	نفقات سفر	مياومات	مكافآت	المجموع
سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة	٣ ٣٣٣	١٢ ٠٠٠	٣٩ ٠٠٠	-	-	١٥٠ ٠٠٠	٢٠٤ ٣٣٣
السادة شركة مجموعة البركة المصرفية ويمثلها:							
- سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب	٥ ٠٠٠	١١ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	١ ٧٣٨	٩٥٩	-	٥٤ ٦٩٧
- سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام	٥ ٠٠٠	١٦ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	١ ١٤٨	٩٥٩	-	٥٩ ١٠٧
- سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم	٥ ٠٠٠	١٤ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	٢ ٤٢٥	٩٥٩	-	٥٨ ٣٨٤
- سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهاني	٥ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٤٨ ٠٠٠
معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي لغاية ٢٠١٩/٤/٢٩ (وعضو اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨)	١ ٦٦٧	-	-	-	-	-	١ ٦٦٧
معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة	٥ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٥١ ٠٠٠
معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت	٣ ٣٣٣	٦ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٤٥ ٣٣٣
سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد	٥ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٥١ ٠٠٠
سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم	٥ ٠٠٠	٧ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٤٨ ٠٠٠
سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات	٥ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠	-	-	-	٤٧ ٠٠٠
سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣	٥ ٠٠٠	٦ ٠٠٠	٣٣ ٠٠٠	-	-	-	٤٤ ٠٠٠
سعادة السيد عدنان احمد يوسف عبدالملك لغاية ٢٠١٩/٤/٢٩	١ ٦٦٧	-	-	-	-	-	١ ٦٦٧

ب- فيما يلي بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها أشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية بالبنك، كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها خلال السنة المالية ٢٠٢٠ (بالدينار الأردني):

الاسم	رواتب اجمالية	مكافآت	نفقات سفر وتنقلات	مياومات	اتعاب عضوية لجان المجلس	المجموع
الدكتور حسين سعيد محمد سعيان/ الرئيس التنفيذي – المدير العام *	٥١٢ ١٠٠	٢١٥ ٦٠٠	٦ ٨٣٨	-	٥ ٠٠٠	٧٣٩ ٥٣٨
الدكتور «محمد فهمي» «محمد خليل» فهمي الجعبري/ مساعد مدير عام	١١٤ ٦٦٨	١٧ ٦٦٣	-	-	-	١٣٢ ٣٣١
الدكتور عبدالحميد عبدالله أحمد أبو صقري/ مساعد مدير عام	١٢٢ ٤٩٩	١٨ ٩٦٣	-	-	-	١٤١ ٤٦٢
الدكتور موسى عمر مبارك ابو محييد/ مساعد مدير عام	١١٤ ٨٢٨	١٧ ٦٦٣	-	-	-	١٣٢ ٤٩١
السيد محمد احمد محمد جبريل/ مساعد مدير عام	١٣٠ ٢٥٦	٢٠ ٣٦٣	٣ ٠٠٠	-	-	١٥٣ ٦١٩
السيد محمد فواز صدقي صادق الامام/ مساعد مدير عام	١٢٦ ٨٣٩	١٩ ٧٦٣	-	-	-	١٤٦ ٦٠٢
السيد علي جميل علان هندي/ مدير تنفيذي دائرة الخزينة، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩	٣٩ ٦٠٢	٤ ٧٠٠	-	-	-	٤٤ ٣٠٢
السيد امجد خليل محمود الصوالحة/ مدير دائرة الائتمان	٣٦ ٦٤٧	٣ ٦٥٠	-	-	-	٤٠ ٢٩٧
الدكتور عبدالله عطية عبدالله عطية/ مدير دائرة الرقابة الداخلية	٣٥ ٧٢٠	٣ ٦٧٥	-	-	-	٣٩ ٣٩٥
السيد رأفت اسماعيل محمد ابو عفيفة/ مدير دائرة امن المعلومات	٥٩ ٤٥٤	٣ ٦٧٥	٦١٠	-	-	٦٣ ٧٣٩
السيد منصور محمود محمد عقل/ مدير دائرة العمليات الخارجية	٣١ ٦١٠	٣ ٢٣٠	-	-	-	٣٤ ٨٤٠
الدكتور منور عطاالله حسن المساعده/ مدير دائرة ادارة المخاطر	٣٩ ٧٣١	٣ ٨٥٠	-	-	٤ ٠٠٠	٤٧ ٥٨١
السيد خليل ربحي خليل البيك/ مدير وحدة علاقات المساهمين	٢٩ ٧٦٣	٢ ١٠٠	-	-	-	٣١ ٨٦٣
السيد رائد صبحي محمد عطا/ مدير دائرة العمليات المركزية (المحلية)	٣٢ ٢٤١	٣ ١٥٠	١٦	-	-	٣٥ ٤٠٧
السيد موسى «حسين اكرم» محمد ميناوي/ مدير الدائرة المالية، استقال من البنك بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨	٣٢ ٢٧١	٣٢ ٥٤٠	-	-	-	٦٤ ٨١١
السيد اشرف محمد سعيد حسن قعدان/ مدير الدائرة المالية، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٠/١٨	٢٦ ٤٠٢	٢ ٠٠٠	-	-	-	٢٨ ٤٠٢
السيد سامر احمد شحاده عوده/ مدير دائرة التدقيق الداخلي	٣٦ ٢٨٤	٣ ٤٥٠	-	-	-	٣٩ ٧٣٤
السيد احمد توفيق يونس توفيق/ مدير دائرة الخزينة، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٧ بعد ان كان مديراً لدائرة مراقبة الامتثال	٣٤ ٩٨٨	٣ ٨٠٠	-	-	-	٣٨ ٧٨٨
الدكتور علي محمد احمد ابو العز/ مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي	٣٥ ٩٢٥	٣ ١٢٥	-	-	-	٣٩ ٠٥٠
السيد فادي علي شحادة عبدالرحيم/ أمين سر مجلس الإدارة	٤٢ ٤٦٢	٣ ٤٣٨	-	-	-	٤٥ ٩٠٠

* يستخدم سيارة خاصة من البنك.

ج- فيما يلي بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها المستشار القانوني للبنك كأجور وأتعاب والمبالغ التي دفعت له كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها خلال السنة المالية ٢٠٢٠:

الاسم	أجور وأتعاب	نفقات سفر وتنقلات	المجموع
الأستاذ محمد جبر حسن متعب	٧٥ . . .	-	٧٥ . . .

د- فيما يلي بيان بالمخصصات السنوية التي حصل عليها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها خلال السنة المالية ٢٠٢٠:

الاسم	المخصصات السنوية	مياومات	بدل تذاكر	المجموع
فضيلة الأستاذ الدكتور محمود علي مصلح السرطاوي	٢٤ . . .	-	-	٢٤ . . .
فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالرحمن ابراهيم زيد الكيلاني	٢٤ . . .	-	-	٢٤ . . .
فضيلة الدكتور «محمد خير» محمد سالم العيسى	٢٤ . . .	-	-	٢٤ . . .
فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالستار عبدالكريم ابو غدة انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٣/١/٢٠٢٠	١٩ ٤١٩	٣٢٠	٣٦٥	٢٠ ١٠٤

- ١٩- اشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان بالتبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٠.
- ٢٠- يبين الإيضاح رقم (٥٩) في البيانات المالية الموحدة للبنك العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.
- ٢١- اشتمل تقرير مجلس الإدارة على تفصيل مساهمة البنك في حماية البيئة والمجتمع المحلي من خلال الأنشطة المختلفة التي يقوم بها.

إقرار

يقر مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني:

- أ- بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
ب- بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
حمد عبد الله علي العقاب

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
عدنان عبدالله المليمان البسام

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
هود هاشم أحمد هاشم

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية
د. نور "محمد شاهر" "محمد لطفي" مهاني

عضو مجلس الإدارة

د. حاتم حفيظ الحوالي التميمي

عضو مجلس الإدارة

سالم احمد جميل الغزاعلة

عضو مجلس الإدارة

أيمن عبد الكريم بشير حتاحت

عضو مجلس الإدارة

عيسى حيدر عيسى مراد

عضو مجلس الإدارة

ملك فوزي راجب عانم

عضو مجلس الإدارة

نبه احمد سلامة الزينات

إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

الرئيس التنفيذي/المدير العام

د. حسين سعيد محمد صيفان

مدير الدائرة المالية

اشرف "محمد سعيد" حسن فعدان

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
عن السنة المالية المنتهية
في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م



التاريخ : ١١ جمادى الآخرة ، ١٤٤٢ هـ
الموافق : ٢٤ كانون الثاني (يناير) ، ٢٠٢١ م

التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية

عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ،
إلى السادة / مساهمي البنك الإسلامي الأردني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ م، والقانون المعدل له رقم (٧) لسنة ٢٠١٩، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك ، تقدم هيئة الرقابة الشرعية للبنك التقرير التالي :-

لقد راقبت هيئة الرقابة الشرعية المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لبدء رأي عمّا إذا كان البنك تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تمّ إصدارها منّا ، والتثبت من التزام البنك بها.

تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك ، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إبداء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك، وفي إعداد تقرير لكم .

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات ، وذلك من خلال دائرة التدقيق الشرعي الداخلي .
لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

في بابنا :

أ : أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها وتمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٦ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٤٧٥٥
العنوان البرقي : إسلامبنك / عمان
www.jordanislamicbank.com

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٥ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٧٣٧٧
ص.ب : ٩٦٦٢٥ عمان ١١١٩ الأردن
Email: jib@islamicbank.com.jo

شركة مساهمة عامة محدودة
(سجل الشركة رقم ١٢٤)
عضو مجموعة البركة المصرفية

الإدارة العامة

البنك الإسلامي الأردني

- ب: أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات أرباح الاستثمار وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار و/أو مخصص خسائر احتمالية متوقعة و/أو صندوق التأمين التبادلي يتفق مع الأسس الذي تمّ اعتماده مناً وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .
- ج: أن جميع المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لم يضمها البنك إلى إيراداته ، ويتم صرفها في أغراض خيرية .
- د: أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين ، وليس هناك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ، لعدم توافر قانون لتحصيلها ، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية ، أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة ، مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :
- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول، فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم والأرباح الموزعة .
 - إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي الأرباح الموزعة بالإضافة إلى ما يخص أسهمه من الموجودات الزكوية في البنك ، علماً بأنّ الزكاة هي (٢٦ فلساً/سهم) ستة وعشرون فلساً لكل سهم.
- وفي حال عدم توفر السيولة اللازمة يمكن تأجيل الزكاة أو جزء منها بحيث تصبح ديناً حتى توفرها.
- وتشكر هيئة الرقابة الشرعية إدارة البنك ومنسوبيه على إيلائها العناية بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، وعلى حسن إدارتها ، ونتائج البنك الطيبة .

والحمد لله رب العالمين.....

التاريخ: ١١ جمادى الآخرة ، ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٤ كانون الثاني (يناير) ، ٢٠٢١ م

نائب رئيس الهيئة

د. عبد الرحمن الكيلاني



رئيس الهيئة

د. محمود السرطاوي



عضو

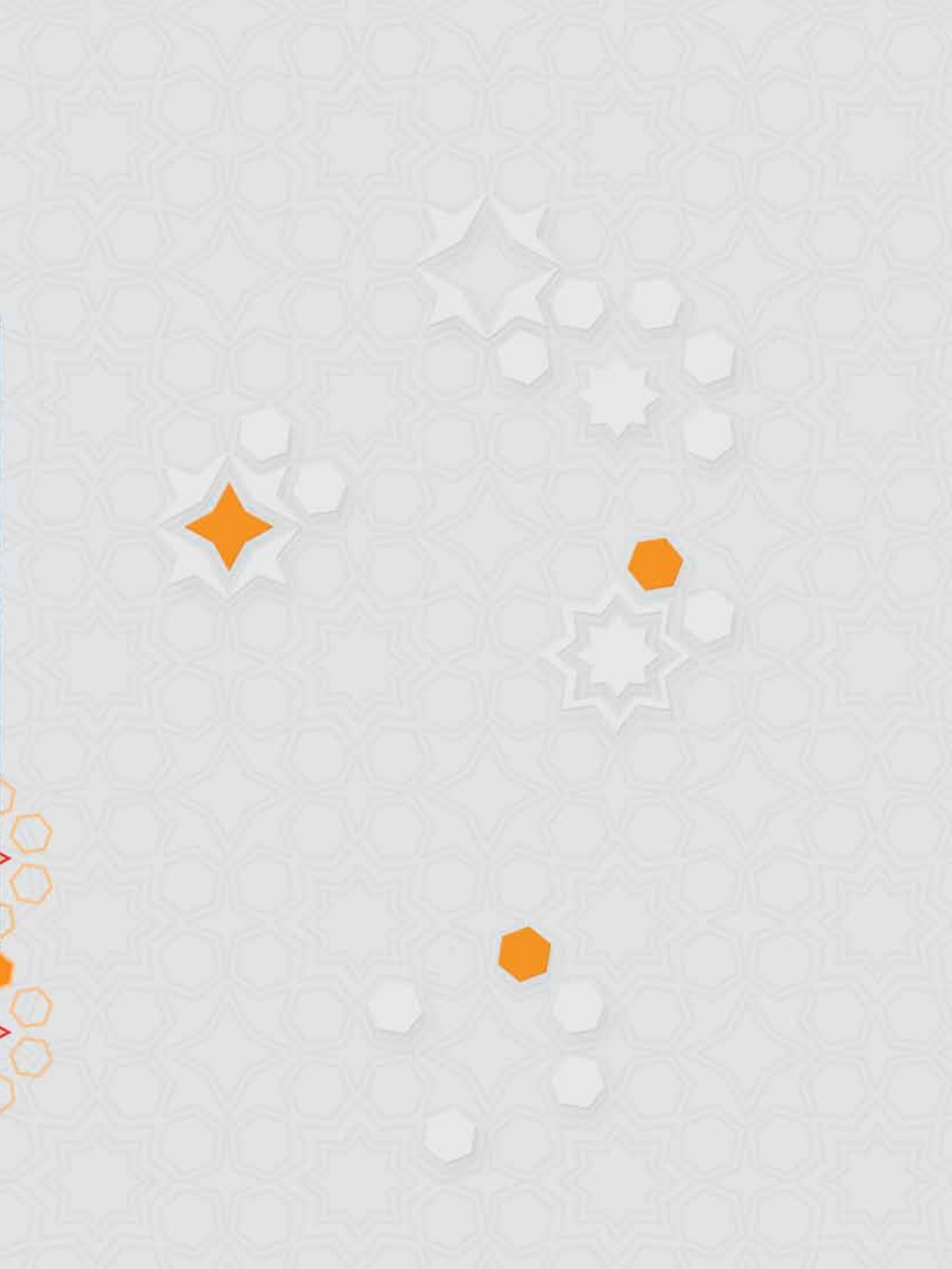
د. محمد خير العيسى



فاكس: +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٦ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٨١٧٥٥
العنوان البرقي: إسلامي بنك / عمان
www.jordanislamicbank.com

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٥ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٧٣٧٧
ص.ب: ٩٢٦٢٥ عمان ١١١٩ الأردن
Email: jib@islamicbank.com.jo

شركة مساهمة عامة محدودة
(سجل الشركة رقم ١٢٤)
عضو مجموعة البركة المصرفية



تقرير مدقي الحسابات المستقلين



البنك الإسلامي الأردني
مخاريط عمان
صندوق رقم ١١٤١
عمان ١١١١١١ - منطقة دارسة جوهريه
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٢٢٢٢ ٢٢٢٢ / ٠٠٩٦٢ ٢٢٢٢ ٢٢٢٢
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٢٢٢٢ ٢٢٢٢
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

تقرير مدقي الحسابات المستقلين الى السادة مساهمي البنك الإسلامي الأردني شركة مساهمة عامة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للبنك الإسلامي الأردني (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاتها التابعة المشار إليها (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التعديلات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التغيرات النقدية الموحدة وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القروض الحسن الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصدق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠

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

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسئولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة 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 المجموعة على الاستثمار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستثمارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستثمارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في ثمة الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بنيل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلف بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتنسيق وذلك لتصميم إجراءات تنسيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

تقديم ملاءمة السجلات المحاسبية المطبقة ومعقولة التخفيضات المحاسبية والابضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صناديق برود ٩٩٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٩٦٢ ٦٥٥٠ ٠٩٦٢ ٦٥٥٠ / ٠٩٦٢ ٦٥٥٠
فاكس: ٠٩٦٢ ٦٥٥٠ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلحق بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة 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 المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإجازة عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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 الموحدة 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 جداً 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

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية للمجموعة ونوصي بالمصادقة عليها.

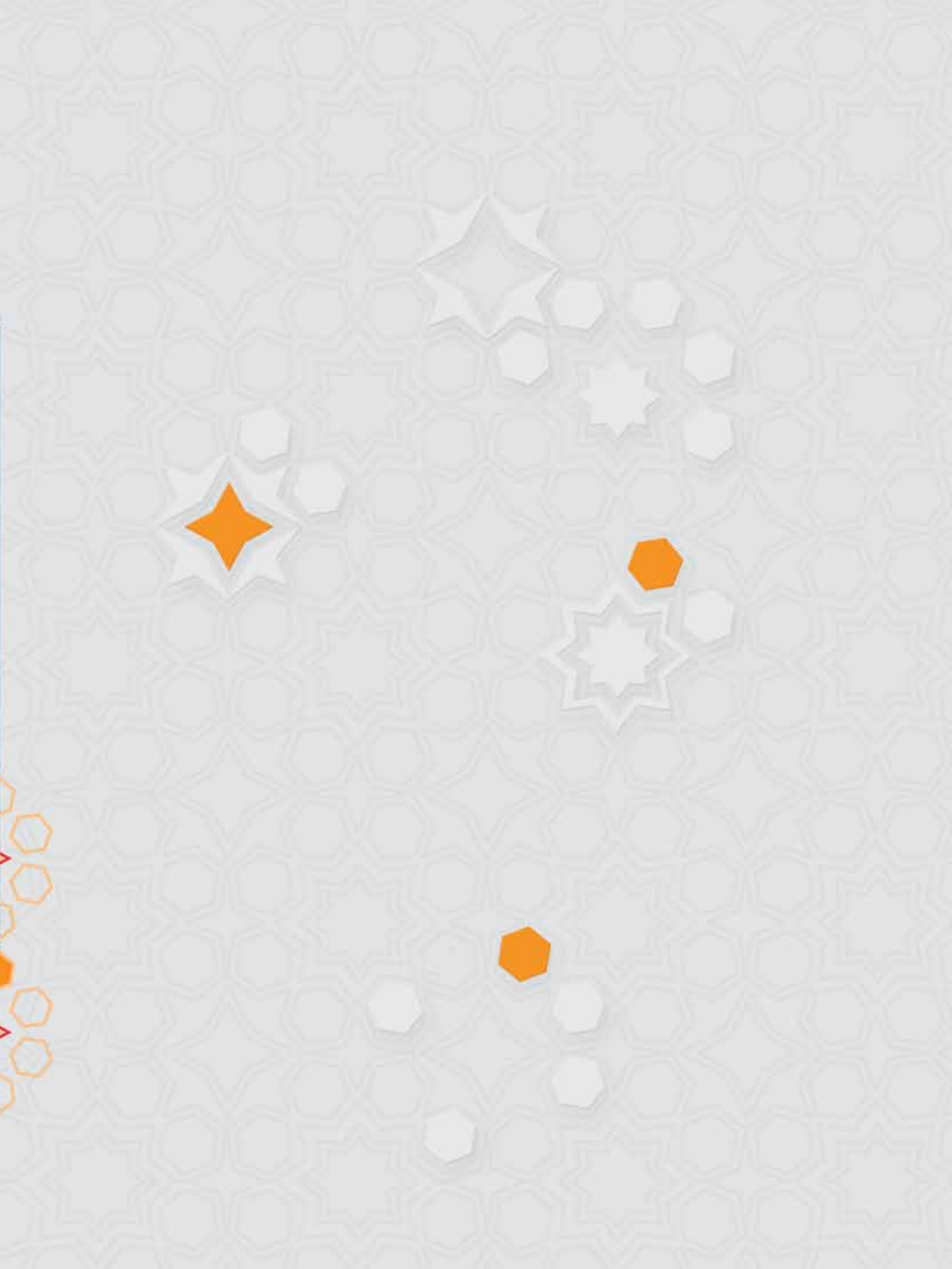
إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام بركوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢١



القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

جدول المحتويات تقرير مدقق الحسابات

قائمة	البيان
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
و	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة
صفحة	
١٠٨ - ٢٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قائمة (أ): قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار		
الموجودات-			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	٩٠٦,٠٦٩,٨١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٥٠,٠٠٠,٥٤٠	٦٩,٩٩١,٦٦٢
حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	٣٥,٢٥٢,٠١٢	١٧,٦٨١,٥٣٥
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٧	٢,٥٩٠,١٦٢,٤٠٤	٢,٢٥٢,٣١٩,٦٩١
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	٨	٧٠٥,٧٤٥,٥٢٣	٦٢٩,٠٠٠,٧٥٣
التمويلات - بالصافي	٩	٣٣,١٥٧,٥٣٩	٣١,٨٧٤,٣٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	١٠	١٢,٩٧٥,٠٥٢	١٢,٠٤٢,٢٧٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١١	٣٦,٨٨٣,٨٧٠	٣٦,٩٢٣,٨٢٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٢	١٩٥,٨٧٣,١٩٩	١٩٩,٣٦٠,٠٩٥
استثمارات في شركات حليفة	١٣	٨,٣١٦,٠٥٨	٨,٢١١,١٨٦
استثمارات في العقارات	١٤	١٠٧,٦٠٨,٢٦٣	١١١,١٩٠,١٦٩
قروض حسنة - بالصافي	١٥	٧٧,٥٠٣,٠٢١	١٦,٣٥٦,٥٤٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٦	٩٤,٥٥٤,٧٠٥	٩٣,١٠٢,٨٦٨
موجودات غير ملموسة	١٨	٣,١٥٣,٨٢٢	٢,٥٣٦,٣٨٩
موجودات حق الاستخدام	١٩	١٢,٦٥٦,٠٩٩	١٤,٢٧٩,٤٠٣
موجودات أخرى	٢٠	٥١,٢٧٨,٢٢٩	٤٧,٦٣١,٥٤٩
مجموع الموجودات		٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق المُلْكِيَّة			
المطلوبات-			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢١	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	٤,٦٧٠,٨٣٧
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٢٢	١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢	١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠
تأمينات نقدية	٢٣	٥١,٤٢٣,٠٦٧	٤٦,٥١٠,٢٢٦
ذمم دائنة	٢٤	١,٤٤١,٩٧٦	٤٦٢,٣١٨
مُخصّصات أخرى	٢٥	١٤,٠٥٢,١١٦	١٣,٥٤٩,٦٠٩
مُخصّص ضريبة الدخل	٢٦	٢٦,١٤٢,٤٤٥	٢٩,٩٩٩,٧٠٣
مطلوبات ضريبية مُؤجلة	٢٧	١,٧٧٠,٢٦٠	١,٣٧٠,٦٩٧
التزامات عقود تأجير	٢٩	١٢,٣٩٦,٧٤٩	١٣,٧٧٧,٢٨٥
مطلوبات أخرى	٢٨	٣٦,٧٧٤,١٩٩	٢٧,٩٨٤,٠٦٧
مجموع المطلوبات		١,٤٧٦,٠٤٠,٢١٦	١,٣٤٣,٣٢٤,٤١٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	البيان
دينار	دينار		
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢,٦٢٤,٤٣١,٥٧٨	٢,٨٤٢,٥٧٤,٧٤٧	أ٢٩	حسابات الاستثمار المطلقة
١٦,٧٦٥,٣٩١	١٥,٧٦١,٤٢٨	ب٢٩	احتياطي أصحاب حسابات الاستثمار في شركات تابعة وحليفة
٦,٦٢٥,٦٤٩	٥,٢٤٦,٨٢١	أ٣٠	احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي
٧٦٠,٤٢٩	١,٢٨٤,٣٦٠	أ٣١	مخصص التزامات محتملة
٤,٠٦٠,٨٨٣	٣,٢١٥,٧٩٣	أ٢٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٦٥٢,٦٤٣,٩٣٠	٢,٨٦٨,٠٨٣,١٤٩		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٢,٨١٤	٤١,٢٠٦	ب٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٢,٧٧٦,٧٤٤	٢,٨٦٨,١٢٤,٣٥٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية			
٣٠٠,١٦,١٣١	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	أ٣١	
١,٤٥٠,٨٥٣	-	ب٣١	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المدفوع
٩٢,٨٧٩,٣٠٠	١٠١,٢٦١,٣٢٧	٣٣	احتياطي قانوني
٣٧,٠٩٣,٧٦٢	٤٥,٤٧٢,٧٥٨	٣٣	احتياطي اختياري
٢,٢٣٦,٤٠١	٢,٨٨٨,٣١٩	ب٣٠	احتياطي القيمة العادلة
٨٩,٣٩٤,٥٤٥	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	٣٤	أرباح مدورة
٤٢١,٦٠٤,٠٠٨	٤٧٤,٣٥٤,٢٧٩		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
حسابات مدارة لصالح الغير:			
٤٣,٥٥٨,٣٤٩	٤٩,٠٩٧,٩٣٧	٥٦	الاستثمارات المقيدة
٤١٥,٩٦٩,٣٧٥	٤٤٨,٤٩٨,١٦٢	٥٧	حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
٦١,٤٣١,٧١٩	٨٤,٤٣٨,٤٨٧	٥٨	حسابات الوكالة بالاستثمار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة (ب): قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينار	دينار
إيرادات البيوع المؤجلة	٣٥	١٤٠,٩٢٣,٠١٧	١٣٩,٩٩٥,٨٦٤
إيرادات التمويلات	٣٦	٤٨٦,٤٣٥	٥٤٥,٧٥٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧	٥٦٥,٥٧٦	٧٧٦,٦٢٩
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٨	٩,٩٢٤,٥٧٣	٨,١٣٨,٧٠٣
أرباح موزعة من الشركات التابعة والحليفة	٣٩	١,٧٥٤,٤٧٩	١,٩٠٤,٤٥٢
إيرادات استثمارات في العقارات	٤٠	٩٩٥,٠٧٢	٩٥٣,٢٧١
إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتملك	٤١	٤٣,٧٨٣,٢٣٤	٤٢,٢٤٩,٠٢٣
إيرادات استثمارات أخرى	٤٢	١,٧٨٧,٣١٠	٢,١٦٧,٤٤٢
خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك	٣١ هـ	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
إيرادات حسابات الاستثمار المشترك		١٩٢,٢١٩,٦٩٦	١٩٦,٧٣١,١٤٣
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	٤٣	٥١٣,٦٤١	١,٣١٢,٥٣٩
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة		٧٠٤,٤٠٧	٦٣٩,٦٣٤
إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك		١٩٣,٤٣٧,٧٤٤	١٩٨,٦٨٣,٣١٦
رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك		(٤,٣٦٦,٦٠٧)	(٢,٧٩٣,٩٨٧)
صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٤٤	(٥٦,٢٧٩,٩٦٠)	(٥٢,٤٨٦,٠٨٨)
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة		(٥١٣,٨٤٣)	(١,٣٠٨,٥٥٦)
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة		٢٠٢	(٣,٩٨٣)
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة		(٧٠٤,٤٠٧)	(٦٣٩,٦٣٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢	-	(٦,٤٦٨,٥٢٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٤٥	١٣١,٥٧٣,١٢٩	١٣٤,٩٨٢,٥٤٥
أرباح البنك الذاتية	٤٦	٣١,٥١١	٣١,٢٢٣
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً	٤٧	١٨٤,٩٨٥	٣٦٧,٧٤٤
أجرة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	٤٧	٥,٦٨١,٧٦٤	٥,٤٥٥,٣٥٧
إيرادات الخدمات المصرفية	٤٨	٢١,١٧٢,٨١٤	٢٠,٢٩٣,١٧٩
أرباح العملات الأجنبية	٤٩	٢,٠٥٥,٤٦٤	٢,٠٧٨,٨٠٢
إيرادات أخرى	٥٠	٢,١٨٧,٠١٨	٢,٢٩٢,٠٩١
إجمالي الدخل		١٦٢,٨٨٦,٦٨٥	١٦٥,٥٠٠,٩٤١
نفقات الموظفين	٥١	(٤١,٥٠٦,٥٧٤)	(٤١,٤٣٧,٩١٧)
استهلاكات وإطفاءات	١٧	(٨,٣٢٤,١٨٠)	(٨,٨٤٢,٩٣٤)
مصاريف أخرى	٥٢	(٢٨,٧٢٥,٧٣٠)	(٢٤,٧٧٠,٤٦٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	١٥	(٦٤,٩٣٣)	(١,١٧٧,٨٦٢)
مخصصات أخرى	٥٣	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧١٧,٧٣١)
إجمالي المصروفات		(٧٩,١٢١,٤١٧)	(٧٦,٩٤٦,٩١٠)
الربح قبل الضريبة		٨٣,٧٦٥,٢٦٨	٨٨,٥٥٤,٠٣١
ضريبة الدخل	٢٦ ب	(٣١,٦٤٣,٥٩٩)	(٣٤,٢٠٤,٧٣٩)
الربح بعد الضريبة		٥٢,١٢١,٦٦٩	٥٤,٣٤٩,٢٩٢
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة	٥٤	فلس / دينار	فلس / دينار
		./٢٦١	./٢٧٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة (ج): قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار
الربح بعد الضريبة	٥٢,١٢١,٦٦٩	٥٤,٣٤٩,٢٩٢
بنود الدخل الشامل بعد الضريبة:		
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي	٦٥١,٩١٨	٨٦٠,٩٣٧
خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	(٢٣,٣١٦)	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	٥٢,٧٥٠,٢٧١	٥٥,٢١٠,٢٢٩

قائمة (د): قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة *	أرباح مدورة **	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٨٧٩,٣٠٠	٣٧,٠٩٣,٧٦٢	٢,٢٣٦,٤٠١	٨٩,٣٩٤,٥٤٥	٤٢١,٦٠٤,٠٠٨
الربح بعد الضريبة	-	-	-	-	٥٢,١٢١,٦٦٩	٥٢,١٢١,٦٦٩
ارباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	-	-	-	-	(٢٣,٣١٦)	-
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	٦٢٨,٦٠٢
مجموع الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة	-	-	-	-	٥٢,٠٩٨,٣٥٣	٥٢,٧٥٠,٢٧١
المحول الى (من) الاحتياطات	-	٨,٣٨٢,٠٢٧	٨,٣٧٨,٩٩٦	-	(١٦,٧٦١,٠٢٣)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٢٦١,٣٢٧	٤٥,٤٧٢,٧٥٨	٢,٨٨٨,٣١٩	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	٤٧٤,٣٥٤,٢٧٩

* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢,٨٨٨,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

- بموجب تعميم السادة البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ تاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المجموع	أرباح مدورة**	احتياطي القيمة العادلة *	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٣,٣٩٣,٧٧٩	٨٩,٧٦٥,٨٣٣	١,٣٧٥,٤٦٤	٣٨,٢٣٤,٠٨٥	٨٤,٠١٨,٣٩٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٤,٣٤٩,٢٩٢	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة
٨٦,٠٩٣٧	-	٨٦,٠٩٣٧	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٥,٢١٠,٢٢٩	٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٨٦,٠٩٣٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال***
-	(١٧,٧٢٠,٥٨٠)	-	٨,٨٥٩,٦٧٧	٨,٨٦٠,٩٠٣	-	المحول الى (من) احتياطات
(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح موزعة***
٤٢١,٦٠٤,٠٠٨	٨٩,٣٩٤,٥٤٥	٢,٢٣٦,٤٠١	٣٧,٠٩٣,٧٦٢	٩٢,٨٧٩,٣٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢,٢٣٦,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

*** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال البالغ ١٨٠ مليون دينار/ سهم، أي بمبلغ ٢٧ مليون دينار وتوزيع أسهم مجانية بمبلغ ٢٠ مليون دينار/ سهم من خلال رسملة مبلغ ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة و ١٠ مليون دينار من الاحتياطي الاختياري.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة (هـ): قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

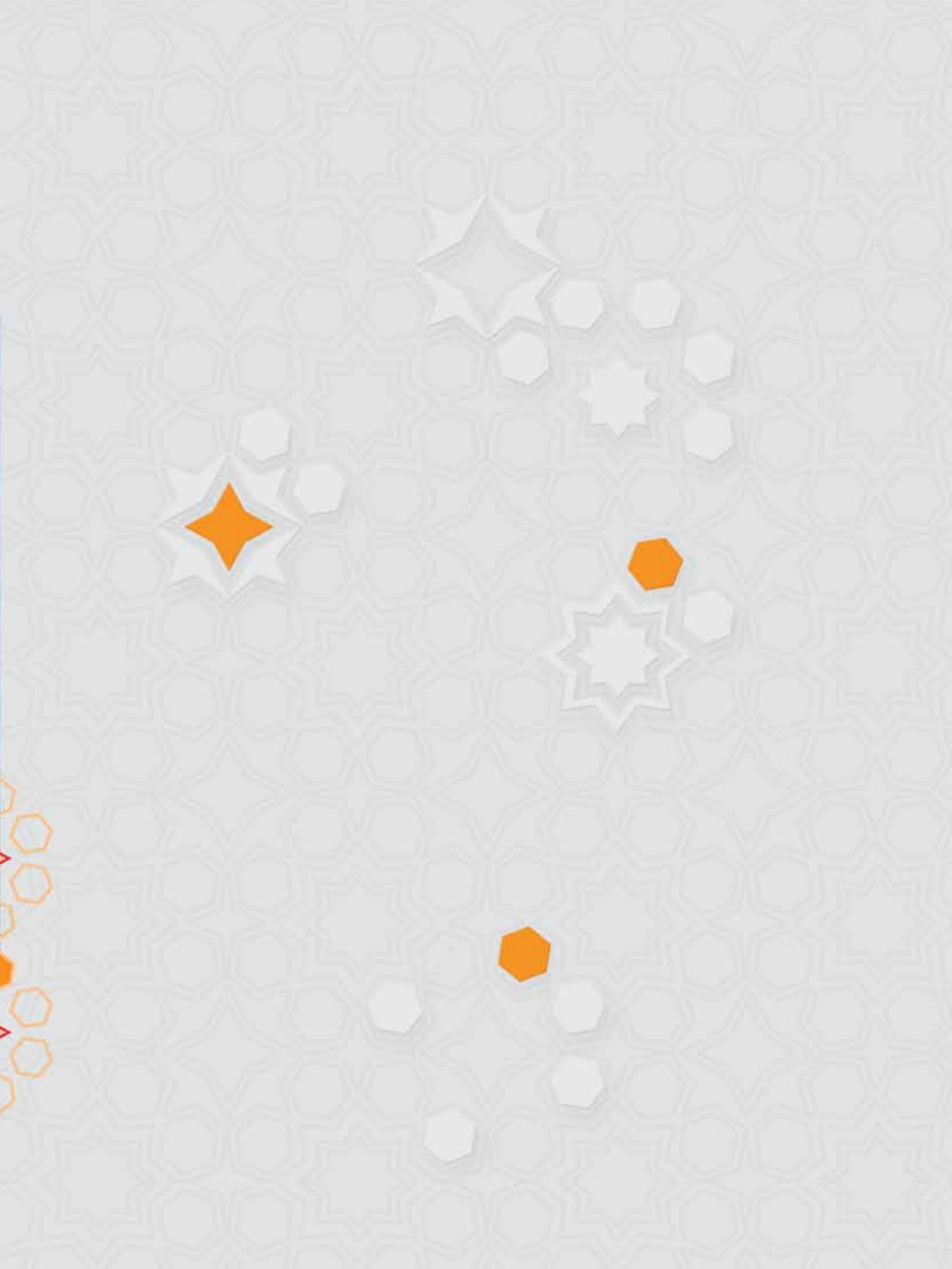
البيان	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل		٨٣,٧٦٥,٢٦٨	٨٨,٥٥٤,٠٣١
الربح قبل الضريبة			
التعديلات لينود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١٧	٨,٣٢٤,١٨٠	٨,٨٤٢,٩٣٤
تكاليف التزامات عقود تأجير	١٩ ب	٦٩٧,١٢٦	٧٤٨,١٥٨
مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية		(٤,٠٣٦,١٢٢)	(١,٢٢٤,٤٥٨)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥٣	٥٠,٠٠٠	٦١٧,٧٣١
مخصص إجازات الموظفين	٥٣	-	١٠٠,٠٠٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للالتزامات المحتملة		١٤,٨٠٥	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	١٥	٦٤,٩٣٣	١,١٧٧,٨٦٢
مخصص تدني عقارات مستملكة		(٦٧٨,٥٩٢)	-
أرباح بيع ممتلكات ومعدات		(١٢,٢٣٥)	(٤,١٧٥)
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١,٢٦٧,٠٣٣)	(١,٤٨٨,٨٥٦)
الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		١٠٢,١٦٣,٣٧٨	٩٧,٣٢٣,٢٢٧
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
الزيادة في حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر		(١٧,٧٢٥,٠٠٠)	-
الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		(٣٥١,٥١٤,٨٢٢)	(٢٠٢,٦٧٣,١٩٨)
(الزيادة) النقص في التموليات		(١,٥٢٦,٠٧٧)	٧٥٧,٩٥٨
الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(٧٦,١٤٤,٧٧٠)	(٢٣,٧٩٨,٩٩١)
الزيادة في القروض الحسنة		(٦١,٠٩٤,٧٤٩)	(٥,٨٣٣,٧٢٢)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		٦٩,٠٣٦	(٣,٦٦٥,٨٣٢)
الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب		٦٠,٢٤٧,١٩٢	١٢٨,٩٩١,٦٠٠
الزيادة في الذمم الدائنة		٩٧٩,٦٥٨	٦٢,٠٩١
الزيادة في التأمينات النقدية		٤,٩١٢,٨٤١	١,٣٠٠,٠٠٨
الزيادة في المطلوبات الأخرى		٨,٧٩٠,١٣٢	٢,٧٧٧,٢٩٧
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		(٤٣٢,٣٨٥,٢٣٩)	(١٠٢,٠٨٢,٧٨٩)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب دفعات أخرى		(٣٣,٠٢١,٨٦١)	(٤,٧٥٩,٥٦٢)
الضرائب المدفوعة	٢٦	(٣٥,٥٠٠,٨٥٧)	(٢٦,٦٦٤,٤٠٩)
الضريبة المدفوعة عن صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٣١ ب	(١,٤٥٠,٨٥٣)	-
دفعات التزامات عقود إيجار	١٩ ب	(٢,٠٣٤,٣٨٣)	(٢,١٠٣,٢٦٣)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٥	-	(١,٠٦٧,٧٣١)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل		(٣٦٩,٢٠٧,٩٥٤)	(٣٤,٥٩٤,٩٦٥)
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار			
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي		١٢٦,٣٩٣	١٠١,٥٦٦
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي		(٧,٧٢٧)	(٥٧,٤٢٣)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٢,٦٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٥٩
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		(١,٣٨٨,١٤٢)	(٤,١٥٦,٨٦٦)
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		(٣٤,٦٨٦,٦٨١)	(٣٩,٦٣٦,٧٠١)
بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		٣٨,٠٤٦,١٩٩	٣٢,٩٩٩,٨٨٠
بيع استثمارات في العقارات		١,٤٨٧,٨٤٥	٥٧,٨١٢
شراء استثمارات في العقارات		(١,٣١٠,٢٧٥)	(٧٨٨,٨٧٥)
شراء عقارات مستملكة		(٧,٣٣٨,٥٦٩)	(١٥,٨٤٠,٣٦٧)
بيع عقارات مستملكة		٣,٦٤٩,٨٠٨	٢٢٩,٨٨٦
بيع ممتلكات ومعدات		١٣,٠١٧	٩٩,٥٦٦
شراء ممتلكات ومعدات		(٧,١٥٣,٠٩٠)	(١٦,١٩٠,٤١٣)
شراء موجودات غير ملموسة		(١,٦٤٣,٤٥٧)	(١,١٧٥,٠٢٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار		(٧,٦٠٤,٦٧٩)	(٤٤,٣١٤,٠٩٩)
التدفق النقدي من عمليات التمويل			
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		٢١٦,٧٤٩,٤٥٨	١١٤,٠٥٢,٧١٥
أرباح موزعة على المساهمين		-	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل		٢١٦,٧٤٩,٤٥٨	٨٧,٠٥٢,٧١٥
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٦,٠٦٣,١٧٥)	٨,١٤٣,٦٥١
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١,٢٦٧,٠٣٣	١,٤٨٨,٨٥٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٥٥	٩٧١,٤٨٣,٠٦٥	٩٦١,٨٥٠,٥٥٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٥٥	٨١٢,٦٨٦,٩٢٣	٩٧١,٤٨٣,٠٦٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

قائمة (و): قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
دينار	دينار	
١٤,٢٨٠,٤٩٤	٢٠,١١٤,٢١٦	رصيد بداية السنة
مصادر أموال الصندوق من:-		
-	٦٤,٩٠٨,٠٩٥	حساب البنك المركزي / صندوق القرض الحسن
١٨,٢٩١,٧٨٦	٢٤,٣١٤,١٠٧	الأموال المأذون للبنك باستخدامها
١,٨٢٢,٤٣٠	١,٩٣٤,٥٣٥	خارج البنك
٢٠,١١٤,٢١٦	٩١,١٥٦,٧٣٧	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
استخدامات أموال الصندوق على:-		
١,٨٩٧,١٥٧	١,٤٦٥,٠١٥	التعليم
٨٦٢,٢١٠	٨٣١,٨٨٤	العلاج
٦٢٤,٧٨٠	٥٧٠,١٧٠	الزواج
١٤,٥١٥,٣٨٠	١١,٢٣٨,٧٣٥	الحسابات المكشوفة
٢,٤٧٤,٣١١	٢,٤٧٨,٦٨٣	سلف اجتماعية لموظفي البنك
-	٦٣,٠٥٥,٤٩٩	برنامج البنك المركزي لمواجهة أزمة كورونا والاتفاقية متوسطة الأجل
٢٠,٣٧٣,٨٣٨	٧٩,٦٣٩,٩٨٦	مجموع الاستخدامات خلال السنة
(١٤,٥٤٠,١١٦)	(١٨,٥٤٥,٢٣٧)	المسدد خلال السنة
٢٠,١١٤,٢١٦	٨١,٢٠٨,٩٦٥	رصيد نهاية السنة
(٣,٧٥٧,٦٦٧)	(٣,٧٠٥,٩٤٤)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١٦,٣٥٦,٥٤٩	٧٧,٥٠٣,٠٢١	رصيد نهاية السنة - بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧١) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



١. معلومات عامة

- تأسس البنك الإسلامي الأردني ("البنك") كشركة مساهمة عامة أردنية بتاريخ ٢٨ تشرين الثاني ١٩٧٨ بموجب أحكام قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٨٣ فرعاً و٢٥ مكتباً مصرفياً ومن خلال الشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- أسهم البنك الإسلامي الأردني مدرجة في بورصة عمان - الأردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢١، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.
- تم الاطلاع ومراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢١/١) المنعقدة بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ واصدرت تقريرها السنوي حولها.
- تنفيذاً لالتزام البنك الإسلامي الأردني بمقتضى عقد تأسيسه ونظامه الأساسي بوجوب تقيده بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتنفيذاً لما جاء في قانون البنوك، بلغ عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المعينة بقرار من الهيئة العامة للمساهمين ثلاثة أعضاء ويكون رأيها ملزماً للبنك، وتتولى الهيئة مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.

٢-١. أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة الممولة من أمواله الذاتية ومن أموال الاستثمار المشترك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في العقارات.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.
- تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

٢-٢. أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية المُوحدّة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية ومن أموال الاستثمار المشترك والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المُحاسبية المُتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المُوحدّة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك أو من قبل حسابات الاستثمار المطلقة وذلك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية:

إسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة الملكية للبنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٨%	تعليم	عمان	١٩٨٧
شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	تمويل	عمان	١٩٩٨
شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	خدمات	عمان	١٩٩٨
شركة سنا بل الخير للإستثمارات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠٠٥

٣-٢. التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن البنك قام بتطبيق المعايير التالية:

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

- تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ التطبيق اللازمي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قامت المجموعة بتطبيق متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.
- قامت المجموعة بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٠/٦) بتاريخ ٥ تموز ٢٠٢٠ هذا ولم ينجم أية اختلافات جوهرية عن معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة على مختلف التعرضات الائتمانية، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.
- أسفر هذا المعيار أيضاً عن توصيات فيما يتعلق بالتغييرات والتحسينات في محاسبة الاحتياطات المتمثلة في احتياطات المخاطر وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٥، وهذه الاحتياطات يجب تطبيقها بنفس تاريخ تطبيق وسريان معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠)، وكلا المعيارين يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم ١١ بعنوان "المخصصات والاحتياطات".

معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٥ (احتياطات المخاطر)

- يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة باحتياطات المخاطر، ينطبق المعيار على احتياطات المخاطر للمؤسسات المالية الإسلامية للتخفيف من التعرض للمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر الاستثمار في الأسهم ومخاطر معدل العائد أو المخاطر التجارية المنقولة التي تواجه أصحاب المصلحة.
- قامت المجموعة بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٥ المتعلق باحتياطات المخاطر ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

- إن معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٣) " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة " يحل محل معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٢٥)، حيث يُحدد هذا المعيار أنواع الأدوات الرئيسية للاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ويحدد المعالجات المحاسبية بما يتناسب مع خصائص نموذج الأعمال للبنك التي تتم بموجبها إدارة الاستثمارات، ويهدف إلى وضع مبادئ للتصنيف والاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم وغيرها من الأدوات المماثلة.
- قامت المجموعة بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٣ المتعلق بالاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

- يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار.
- قامت المجموعة بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٤ المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤-٢. أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات:

- قطاع الأعمال يمثل 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 العام وصانع القرار في البنك. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وأصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية):

- بلغت حصة البنك التعاقدية كمضارب ٥٠٪ للدينار الأردني و ٥٥٪ للعملة الأجنبية من مجموع أرباح الاستثمار المشترك، (٢٠١٩ : ٤٥ ٪ للدينار الأردني ، ٥٠٪ للعملة الأجنبية) واعتباراً من ١ أيار ٢٠١٩ تم تعديل حصة البنك كمضارب لتصبح ٥٠ ٪ للدينار الأردني و ٥٥ ٪ للعملة الأجنبية من مجموع أرباح الاستثمار المشترك وذلك لتوقف الاقتطاع لصندوق مواجهه مخاطر الاستثمار) وتم توزيع الرصيد الباقي على حسابات الاستثمار المطلقة واموال البنك الداخلة في الاستثمار كل بنسبة مشاركته، علماً بأن أولوية توظيف الاموال تعود لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.
- تنازل البنك عن جزء من حصته كمضارب لتصبح ٤٥,٥٦٪ بدلاً من ٥٠٪ وذلك لتحسين النسبة العامة للأرباح الموزعة على جميع أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بمبلغ ٤,٧٨٤,٥٠٦ دينار وعلى بعض أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بمبلغ ٣,٣٨٠,٣٣ دينار حسب الشرائح وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩١٧٣/١/١) تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩.
- تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المستثمرين كل بنسبة مشاركته وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمستثمر.
- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناء على الأسس التالية:
- بنسبة ٤٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير
- بنسبة ٧٠٪ من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لإشعار
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل
- يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على أرباح الاستثمار المشترك.

- تم اقتطاع أجرة البنك بصفته وكيلًا بأجر بنسبة ١,٥ ٪ من رأس مال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ

الاستثمارية) في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، وتنازل البنك (الوكيل) عن جزء من حصته كوكيل بأجر وعن حصته في زيادة الربح الصافي عن ٣,٥% بعد اقتطاع ضريبة الدخل من الأرباح الموزعة والمقررة بموجب نشرة الاكتتاب بمبلغ ٧٣٣,٤١٧ دينار.

- كما تم اقتطاع أجرة البنك بصفته وكيلًا بأجر بنسبة ١,٥% من رأس مال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتنازل البنك (الوكيل) عن جزء من حصته كوكيل بأجر بمبلغ ٨٦٠,٥٣٨ دينار.
- تم توزيع الربح على اصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) بعد اقتطاع أجرة البنك كوكيل.
- يتم ادارة حسابات الاستثمار المقيدة بموجب عقود مضاربة.
- تم اقتطاع حصة البنك كمضارب بنسبة ٧,٧% - ٢٥% من أرباح حسابات الاستثمار المقيدة بالدينار و ٤٥% من أرباح حسابات الاستثمار المقيدة بالعملة الأجنبية، وبلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة على حسابات الاستثمار المقيدة بالدينار الأردني ٢% وعلى حسابات الاستثمار المقيدة بالعملة الأجنبية من ٠,٧% إلى ١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩ على التوالي ١% و ١,٢%).
- تم توزيع الربح بعد اقتطاع حصة البنك كمضارب على حسابات الاستثمار المقيدة كل بنسبة مشاركته.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية:

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ضمن المطلوبات الأخرى، ويتم الإنفاق منه لجهات الخير وفقاً لما تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة:

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، والاستثمار المخصص والمشاركين في حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) في حال توافر شروط الوجوب.

ذمم البيوع المؤجلة:

١. عقود المُرَابحة:

بيع المرابحة: هو بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

بيع المرابحة للآمر بالشراء: هو بيع البنك إلى عميله (الآمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) ويسمى بالمرابحة المصرفية.

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للآمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

• يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، أي مبلغ الدين المطلوب من العملاء في نهاية الفترة المالية محسوماً منها مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

٢. عقود الإستصناع:

الإستصناع: هو عقد بيع بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع)، بحيث يقوم البائع- بناء على طلب من المشتري - بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على أن تكون مادة الصنع و/ أو تكلفة العمل من الصانع، وذلك في مقابل الثمن الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداذه؛ حالاً عند التعاقد أو مقسماً أو مؤجلاً.

الإستصناع الموازي: هو عبارة عن إبرام عقدين منفصلين أحدهما مع العميل يكون فيه البنك صانعاً، والآخر مع الصانع (المقاول) يكون فيه البنك مستصنعاً ويتحقق الربح عن طريق اختلاف الثمن في العقدين والغالب أن يكون أحدهما حالاً (مع الصانع) والثاني مؤجلاً (مع العميل).

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة والتكاليف غير المباشرة لأنشطة الإستصناع التي يمكن تخصيصها على أسس موضوعية لعقود بعينها، ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف الإستصناع التي تحدث في الفترة المالية وكذلك تكاليف ما قبل التعاقد في حساب إستصناع تحت التنفيذ (في الإستصناع) أو في حساب تكاليف الإستصناع (في الإستصناع الموازي).
- في حال عدم قيام المستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والإتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها 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 يخص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- تظهر عقود الإستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل البنك منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الإستصناع الموازي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم احتساب قيمة التدني بطريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية خاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.
- يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها البنك في عقود الإستصناع الموازي نتيجة الإخلال بشروط الإلتزامات التعاقدية كخسائر في قائمة الدخل الموحدة ولا تدخل في قياس حساب تكاليف الإستصناع.
- في حال إحتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق إن وجد كخسارة في قائمة الدخل الموحدة في الفترة المالية التي تحققت فيها.

٣. 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 المرابحة للأمر بالشراء.

- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالاقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم - إن وُجد - على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات

- الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الاستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المُؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الاسمية (المُتعاقد عليها).

التمويل بالمُشاركة:

- هو تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقة لنصيبه من الأرباح، وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسم المشاركة إلى المشاركة الثابتة والمشاركة المتناقصة المنتهية بالتمليك.
 - يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة 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 ربناً أو خسارة.
 - يتم قياس حصة البنك في رأس مال المُشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المُشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربناً أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
 - يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لفترة مالية فيتم إثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المُشاركة.
 - في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك أو تقصيره يتحملها المشارك ويتم إثباتها ذمماً عليه.
 - يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمُخصص خسائر ائتمانية متوقعة.
 - يتم شطب ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المُطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بقيدها على حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ويُضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى حساب أرباح الاستثمار، وكذلك يتم شطب ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات الممولة من اموال البنك الذاتية في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / ذاتي ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى الإيرادات، ويتم تحويل أي فائض في المخصص الاجمالي - ان وجد - إلى قائمة الدخل الموحدة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:**
- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما

فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- ذاتي:

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في الموجودات المالية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفقاً للمعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم (٣٣) وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.
- في حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- 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 الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك:

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في الموجودات المالية والممولة من حسابات الاستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصروفات الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعة أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة

- العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- 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 الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

- هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية واختبار نموذج الاعمال شريطة ألا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أو مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها إما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وأرباحها.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء.
- في نهاية كل فترة مالية تقاس هذه الموجودات باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، ويتم اثبات كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة.
- في حال وجود خسائر ائتمانية متوقعة في قيمة هذه الموجودات المالية والذي قد يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد أصل المبلغ المستثمر أو جزء منه، فيتم قيد قيمة هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال البنك الذاتية) أو على إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).

استثمارات في شركات حليفة:

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية ولا يسيطر البنك عليها، والتي يملك البنك فيها نسبة تتراوح بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.
- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بالقيمة العادلة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

- تُقاس الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال، وتستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المتبعة في البنك.
- عندما يقل المبلغ المُمكّن استرداده من أي من الموجودات المقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- يتم قيد مصروفات صيانة الموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

استثمارات في العقارات:

هي اقتناء عقارات أو أراضٍ أو جزءاً منها بغرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو للثنتين معاً.

- يتم تسجيل الاستثمار في العقارات بالتكلفة وتشمل المصروفات التي يمكن تحديد منشأها مباشرة، ويتم القياس اللاحق لهذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح غير المتحققة الناتجة عن تغير القيمة العادلة للاستثمار في العقارات مباشرة ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، مع مراعاة الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار، ويجب تعديل الخسائر غير المتحققة الناتجة عن إعادة التقييم بالقيمة العادلة للاستثمارات في العقارات إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الاحتياطي، وفي حال تجاوزت الخسائر غير المتحققة رصيد الاحتياطي يتم إثبات ما زاد عن رصيد الاحتياطي في قائمة الدخل تحت بند خسائر غير متحققة من تقييم الاستثمارات في العقارات، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات.
- في حال وجود خسائر غير متحققة تم إثباتها في فترة مالية سابقة وحدثت أرباح تقييم (غير متحققة) في فترة مالية لاحقة فإن هذه الأرباح يتم تسجيلها في قائمة الدخل إلى الحد الذي يساوي الخسائر غير المتحققة التي تم تسجيلها في الفترات المالية السابقة في قائمة الدخل وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات.
- يتم إثبات الإيراد الدوري من الاستثمارات في العقارات في قائمة الدخل حسب الاستحقاق، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات
- يتم إثبات تكاليف الصيانة للاستثمارات في العقارات في قائمة الدخل لدى تحملها، وتعرف الغاية من هذه المصروفات تحت مسمى (اصلاح وصيانة العقارات)، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في العقارات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها، ولا يتوفر لدى البنك نية للاحتفاظ بها لغرض الحصول على ايراد دوري او لغرض توقع الزيادة في قيمتها المستقبلية.

- 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 او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات.

قانون مؤسسة ضمان الودائع

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بان البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بان حسابات الودائع التي تقع ضمن امانة البنك (حساب الائتمان او ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، اما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحابها رسوم الاشتراك الخاصة بها.

معيير المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣. (اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية، والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة)

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٠/٦) تاريخ ٥ تموز ٢٠٢٠ بخصوص معيار اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية، والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة (FAS 30) فانه يجب عرض متطلبات المعيار (٣٠) لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة تدني الائتمان/المخصصات) للتعرضات الائتمانية التي تقع ضمن نطاق المعيار (٣٠) وذلك من حيث كيفية وآلية إدراج أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية وكذلك منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية

- توقف البنك عن اقتطاع ما نسبته ١٠٪ من صافي أرباح حسابات الاستثمار المشترك بموجب القانون المعدل لقانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ اعتباراً من ١ أيار ٢٠١٩ وتم توزيع رصيد الصندوق على المخصصات المطلوبة.
- تم الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص لمواجهة المخاطر المستقبلية بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٩١٧٣/١/٢٠١٩) تاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩.
- وفي حال الحاجة الى زيادة المخصصات سيتم تحميل الزيادة المطلوبة مقابل الموجودات الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المشترك على أرباح الاستثمار المشترك وعلى بيان الدخل إذا كانت الموجودات ممولة من أموال البنك الذاتية.

القيمة العادلة للموجودات المالية:

- إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية الموحدة في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.
- في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية الموحدة (حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة، وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة من خلال أخذ المُتوسط الحسابي لتقييمات (٣) من مضمين خبراء ومرخصين ومعتمدين.

الاستهلاك:

أ. استهلاك الموجودات المُتاحة للاستثمار:

يتم استهلاك الموجودات المُتاحة للاستثمار وفقاً للسياسة التي يتتبعها البنك في استثمار هذه الموجودات، ويتم استهلاك هذه الموجودات وفقاً لعمرها الإنتاجي بطريقة القسط الثابت.

ب. الممتلكات والمعدات:

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

البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	٥% - ٢٠%
وسائط نقل	١٥%
أجهزة الحاسب الالى	٣٥%

- تتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغيّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.
- تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على ان القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة:

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة، أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الإطفاء
برامج الحاسوب	٥٠ %

المُخصّصات:

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة وفق أحكام قانون العمل وتعليمات البنك الداخلية.

مخصص إجازات الموظفين

- يتم احتساب مخصص إجازات الموظفين وفقاً لتعليمات البنك الداخلية ويتم تحويل المبالغ لهذا المخصص طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل:

- تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تُحسب مصروفات الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية الموحدة لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصروفات غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمّة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- قام البنك بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي

على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك:

- يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). وإذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مُدارة لصالح العملاء:

- تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك، ويتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

التقاص:

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات:

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على أساس الاستحقاق باستثناء أرباح استثمار البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب أرباح الاستثمار المعلقة.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

العملات الأجنبية:

- يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات (التقابض).
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه:

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

٢-٥ أثر تداعيات فايروس كورونا (كوفيد ١٩) على المجموعة :

بتاريخ ٢١ أيار ٢٠٢٠ اصدر المجلس المحاسبي التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) بياناً "للآثار والتبعات المحاسبية المترتبة على وباء كورونا" لتقديم توضيحات وتفسيرات فيما يتعلق بالمعالجة المحاسبية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن أيوفي وفيما يلي اهم هذه التوضيحات التي كان لها اثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

١- تأجيل الدفعات دون إضافة أي عوائد

- قامت المجموعة بتأجيل/هيكل/جدولة أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وافراد دون إضافة أي عوائد واعتبرت مدة التمويل التعاقدية هي المدة الممددة بعد أخذ تأجيل الأقساط بعين الاعتبار، حيث يتم إطفاء الأرباح المؤجلة على المدة التعاقدية الممددة للتمويل، علاوةً على ذلك فقد نوه البيان عدم جواز احتساب القيمة الحالية للتمويلات او تطبيق مفهوم الفرصة الضائعة.

٢- منح قروض حسنة

- قامت المجموعة بمنح قروض حسنة ضمن برنامج البنك المركزي الأردني/كورونا لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة واستيفاء اتعاب إدارية (شرائح حسب المبالغ) استناداً لفتوى هيئة الرقابة الشرعية بلغ مجموعها حوالي مليون دينار.

٣- الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة

- ان اثر جائحة كورونا على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة موضحة في إيضاح رقم (٦٢).
- كما رافق ذلك بعض الإجراءات التي قامت بها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية والبنك المركزي الأردني (والتي كان لها اثر على القطاع المصرفي واعمال المجموعة) والتي أهمها:
 - السماح بتأجيل أقساط تمويلات عملاء القطاعات الاقتصادية المتأثرة من شركات وافراد، والسماح للبنوك تأجيل أقساط عملاء التجزئة واجراء جدولة / هيكله لمديونيات العملاء بشروط ميسرة.
 - تخفيض معدلات العائد على أدوات السياسة النقدية لدى البنك المركزي الأردني بما مجموعه ١,٥% خلال شهر اذار ٢٠٢٠.

- ضخ سيولة إضافية للبنوك بمبلغ ١,٥ مليون دينار من خلال تخفيض نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي وعمل اتفاقية إعادة شراء مع البنوك التقليدية بهدف تخفيض كلف التمويل وتوفير الاحتياجات التمويلية للقطاعين العام والخاص.
 - تخفيض كلف تمويل برنامج البنك المركزي الأردني لتمويل ودعم القطاعات الاقتصادية التنموية.
 - دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة بمبلغ ٥ مليون دينار من خلال برنامج تمويلي ميسر بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض بنسبة ٨٥% وذلك لتمكين هذه الشركات للمحافظة على أعمالها وموظفيها.
 - تخفيض عمولات ضمان القروض وزيادة تغطية برنامج ضمان المبيعات المحلية والصادرات.
 - عدم ادراج العملاء ممن ترفض لهم شيكات لأسباب مالية ضمن قائمة العملاء المتخلفين عن الدفع وعدم تحميلهم العمولات المترتبة عن ذلك.
- إن هذه الإجراءات التي فرضها البنك المركزي الأردني والبيان الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أثرت على نتائج أعمال المجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣. استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات المستقبل.

- إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:
- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والتمويلات :- يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن منهجية تطبيق معيار اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية، والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة FAS 30: المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مفصّل عنها ضمن سياسة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم (١٢).

مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم. **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 معايير تقارير المالية الدولية.

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.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة: تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

إن 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 والموجودات غير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

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

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

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

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

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

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

وهذا يعني، أن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة

خيار التجديد لاحقاً، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

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

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	البيان
دينار	دينار	
١٦٣,٨٥٩,٤٧٠	١٧٩,٤١٧,٤٧٩	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
٤٨٣,٦٠٥,٣٦١	٤٩٣,٧٥٤,٥٤٣	حسابات جارية
٢٥٨,٦٠٤,٩٨٤	١٥٥,٦٠٦,٥٠١	الاحتياطي النقدي الإلزامي *
٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	مجموع أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٩.٦.٠٦٩,٨١٥	٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	المجموع

- وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الأردني.
- تم تنزيل مبلغ ٣٧,٣١٤ دينار ومبلغ ٤,٦١٣,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي والذي يمثل ارصدة نقدية لحسابات مدارة لصالح الغير.
- لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٨٧٧٢/٥/١) تاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ تم تعديل نسب احتساب الاحتياطي النقدي الإلزامي اعتباراً من ١ اب ٢٠٢٠.

ه. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٧٧,٦٦٧	٢٣,٥٨١,٤٣٥	٣١,١٥٨,١٠٧	٢٣,٥٧٩,٨٨٥	١,٤١٩,٥٦٠	١,٥٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
(٢٧,٦٤٣)	(٧٦,٠١٩)	(٢٥,٥٠٦)	(٧٦,٠١٣)	(٢,١٣٧)	(٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٢,٥٥٠,٠٢٤	٢٣,٥٠٥,٤١٦	٣١,١٣٢,٦٠١	٢٣,٥٠٣,٨٧٢	١,٤١٧,٤٢٣	١,٥٤٤	صافي حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٥٠٦,٤٢٠	٢٧,١١٩,٥٠٧	٣٧,٥٠٦,٤٢٠	٢٧,١١٩,٥٠٧	-	-	حسابات استثمار مطلقة تستحق خلال ٣ اشهر أو أقل
(٦٤,٧٨٢)	(٢٤,٣٨٣)	(٦٤,٧٨٢)	(٢٤,٣٨٣)	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٧,٤٤١,٦٣٨	٢٧,٠٩٥,١٢٤	٣٧,٤٤١,٦٣٨	٢٧,٠٩٥,١٢٤	-	-	صافي حسابات الاستثمار المطلقة التي تستحق خلال ٣ اشهر أو أقل
٦٩,٩٩١,٦٦٢	٥٠,٦٠٠,٥٤٠	٦٨,٥٧٤,٢٣٩	٥٠,٥٩٨,٩٩٦	١,٤١٧,٤٢٣	١,٥٤٤	المجموع

- وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.
- لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	من (٦-٣) اشهر
١٧,٧٢٥,٠٠٠	١٧,٧٢٥,٠٠٠	أكثر من سنة
(٤٣,٤٦٥)	(١٩٧,٩٨٨)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧,٦٨١,٥٣٥	٣٥,٢٥٢,٠١٢	المجموع

- لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أ. الحركة على الأرصدة والحسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح (هـ و ٦))

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٨٠٩,٠٨٧	-	-	٨٧,٨٠٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٦٠٣,٥٠٠	-	-	٤٣,٦٠٣,٥٠٠	الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(٤٥,٢٦١,٦٤٥)	-	-	(٤٥,٢٦١,٦٤٥)	الأرصدة والحسابات المسددة
-	-	٤٣٩,٤٧٠	(٤٣٩,٤٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٨٦,١٥٠,٩٤٢	-	٤٣٩,٤٧٠	٨٥,٧١١,٤٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١١,٧٣٠,٥٩٦	-	-	١١١,٧٣٠,٥٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٤,٩٦٠,٤٧٠	-	-	١٠٤,٩٦٠,٤٧٠	الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٨٨١,٩٧٩)	-	-	(١٢٨,٨٨١,٩٧٩)	الأرصدة والحسابات المسددة
٨٧,٨٠٩,٠٨٧	-	-	٨٧,٨٠٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب. الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٨٩٠	-	-	١٣٥,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٦,٦٧٨	-	-	٨٦,٦٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٦٢٠)	-	-	(١٢٨,٦٢٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة
-	-	٣,٨٩٦	(٣,٨٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٢٠٤,٤٤٢	-	-	٢٠٤,٤٤٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩٨,٣٩٠	-	٣,٨٩٦	٢٩٤,٤٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٨٠٨	-	-	١٧٢,٨٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٣,٦٢١	-	-	١٠٣,٦٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٤٠,٥٣٩)	-	-	(١٤٠,٥٣٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة
١٣٥,٨٩٠	-	-	١٣٥,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٧. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٦٦٣,٨٤٠,٩١٦	٧١٩,٢١٤,٧٠٨	-	-	٦٦٣,٨٤٠,٩١٦	٧١٩,٢١٤,٧٠٨	المرابحة للآمر بالشراء
٩,٠١٢,٣١٩	١١,٦٤٩,٨٩٧	-	-	٩,٠١٢,٣١٩	١١,٦٤٩,٨٩٧	البيع الآجل
٥,٦٧٥,٨٢٦	٦,٨٢٨,١٥٧	-	-	٥,٦٧٥,٨٢٦	٦,٨٢٨,١٥٧	إجارة موصوفة بالذمة
٦,٦٠٣,٤٢١	٦,٦٧٦,٩١٩	-	-	٦,٦٠٣,٤٢١	٦,٦٧٦,٩١٩	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٢٨,٠٠٠,٠٠٤	٢٥١,٥٧٤	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٤	٢٥١,٥٧٤	الإستصناع
١٠,٠١٤,٢٣٥	١٠,٩٤١,٢٥٢	٥,٠٠٦,٥٢٩	٤,٥٠٢,٧٤٣	٥,٠٠٧,٧٠٦	٦,٤٣٨,٥٠٩	ذمم عملاء
٤٥٥,٦٣٨,٠٢٩	٤٨٧,٨٨٩,٢١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٥٣٨,٠٢٩	٤٨٧,٨٣٩,٢١٦	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى:						
٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢١,٨٦٤,١١٣	-	-	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢١,٨٦٤,١١٣	المرابحات الدولية
٤٢,٠٤٣,٠٤٦٣	٥١٢,٠٧١,٠٤٢	-	-	٤٢,٠٤٣,٠٤٦٣	٥١٢,٠٧١,٠٤٢	المرابحة للآمر بالشراء
٦,٣٥٤	٣,٠٢٩	-	-	٦,٣٥٤	٣,٠٢٩	البيع الآجل
٣٢٤,٦٠٤	٣١٢,٢٥٣	-	-	٣٢٤,٦٠٤	٣١٢,٢٥٣	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٦,٣٠٦,٦٦٣	٢٧,٩٧٨,٤١٧	-	-	١٦,٣٠٦,٦٦٣	٢٧,٩٧٨,٤١٧	الإستصناع
٥٠٤,١٢٥	١٣,٠٤٥٣	-	-	٥٠٤,١٢٥	١٣,٠٤٥٣	ذمم مشاركة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
١٦٥,٤٨٤,٤٢٥	١٥٩,٦٥٠,٠١٥	-	-	١٦٥,٤٨٤,٤٢٥	١٥٩,٦٥٠,٠١٥	المرابحة للآمر بالشراء
٣٦,٨٠٠	٢٧,١٩٠	-	-	٣٦,٨٠٠	٢٧,١٩٠	البيع الآجل
١٩,٠٢٧	١٣٥,٥١٦	-	-	١٩,٠٢٧	١٣٥,٥١٦	إجارة موصوفة بالذمة
١٧٤,٢٤٩	٢٢٧,٤٨٢	-	-	١٧٤,٢٤٩	٢٢٧,٤٨٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٩٣,٠٠٠	-	-	-	١٩٣,٠٠٠	-	الإستصناع
٢,٠٦٥,١٥٣	٢,٣٤٩,٥٦٩	٢,٠٤٦,٣١٣	٢,٢٧٦,١٤٦	١٨,٨٤٠	٧٣,٤٢٣	ذمم عملاء
٨٧٩,٣٦١,٩١٦	١,٠٦٥,١٧٩,٢٧١	١٧٦,٩٧٢	٢,٠٩٤,٤٢٨	٨٧٩,١٨٤,٩٤٤	١,٠٦٤,٩٦٩,٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
٢,٦٦٢,٤٤١,٥٨٧	٣,٠٣٣,٣٨٠,٠٧٣	٧,٣٢٩,٨١٤	٧,٠٣٨,٣١٧	٢,٦٥٥,١١١,٧٧٣	٣,٠٢٦,٣٤١,٧٥٦	المجموع
(٢٩١,٦٨٧,٧٦٢)	(٣,٠٦٥,٣٦٦,٣٥١)	(٦,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢٩١,٦٨١,٧٦٢)	(٣,٠٦٥,٣٦٦,٣٥١)	يطرح: الإيرادات المؤجلة *
(١١,٠٣٥,٨٣٩)	(١١,٣٩١,٧٥٤)	-	-	(١١,٠٣٥,٨٣٩)	(١١,٣٩١,٧٥٤)	يطرح: الإيرادات المعلقة **
(١٠,٦٠٩,٤١٤)	(١٤,٩٦٣,٣٥٨)	-	-	(١٠,٦٠٩,٤١٤)	(١٤,٩٦٣,٣٥٨)	يطرح: التأمين التبادلي المؤجل ***
(٩٦,٧٨٨,٨٨١)	(١١,٠٣٢,٢٠٦)	(٧٢٣,١٠٦)	(٤٦٢,٠٤٠)	(٩٦,٠٦٥,٧٧٥)	(١٠,٩٨٦,١٦٦)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٢٥٢,٣١٩,٦٩١	٢,٥٩٠,١٦٢,٤٠٤	٦,٦٠٠,٧٠٨	٦,٥٧٤,٢٧٧	٢,٢٤٥,٧١٨,٩٨٣	٢,٥٨٣,٥٨٨,١٢٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

* تتضمن الإيرادات المؤجلة كلا من إيرادات المربحة للآمر بالشراء والبيع الآجل والإستصناع والإجارة الموصوفة بالذمة المؤجلة.
 ** تتضمن الإيرادات المعلقة كلا من إيرادات المربحة للآمر بالشراء والبيع الآجل والإستصناع والإجارة الموصوفة بالذمة المعلقة.
 *** يتضمن التأمين التبادلي المؤجل كلا من أقساط تأمين المربحة للآمر بالشراء و البيع الآجل و الإجارة الموصوفة بالذمة المؤجلة.

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات – ذاتي:

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٢٥,٧٦٤	-	-	-	-	٧٢٥,٧٦٤
المحول له خلال السنة	٦٥,٧٧٤	-	-	-	-	٦٥,٧٧٤
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة)	(٣٢٥,٩٣٣)	-	-	-	-	(٣٢٥,٩٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٤٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	٤٦٥,٦٠٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم غير عاملة على أساس العميل الواحد	٢٨٤,٣٨٣	-	-	-	-	٢٨٤,٣٨٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٩٥,٥٣٤	-	-	-	-	٩٥,٥٣٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم تحت المراقبة على أساس المحفظة	٨٥,٦٨٨	-	-	-	-	٨٥,٦٨٨
المجموع	٤٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	٤٦٥,٦٠٥

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٤٣,٣٢٣	-	-	-	-	٦٤٣,٣٢٣
المحول له خلال السنة	١٠٥,٤٨٧	-	-	-	-	١٠٥,٤٨٧
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة)	(٢٣,٠٤٦)	-	-	-	-	(٢٣,٠٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٧٢٥,٧٦٤	-	-	-	-	٧٢٥,٧٦٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم غير عاملة على أساس العميل الواحد	٢٥٩,٢٠٦	-	-	-	-	٢٥٩,٢٠٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٧٧,٥٤٦	-	-	-	-	٢٧٧,٥٤٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذمم تحت المراقبة على أساس المحفظة	١٨٩,٠١٢	-	-	-	-	١٨٩,٠١٢
المجموع	٧٢٥,٧٦٤	-	-	-	-	٧٢٥,٧٦٤

لا يوجد مخصصات انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الآجل	
دينار	دينار	
٧٤٩,٣٥١	٩,٠٥٥,٤٧٣	رصيد بداية السنة
١,٠٤٣,٩٦٢	٧,٤٥٩,٥١١	الإضافات
(٧٥٠,٦١٢)	(٤,٨٣٤,٨٦٨)	الاستبعادات
١,٠٤٢,٧٠١	١١,٦٨٠,١١٦	رصيد نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

المشتركة					البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٠٣٥,٨٣٩	١,٢٨٧,٣٠٥	٢,١٨٥,٥٤٧	١,٩٧٧,٤٣٣	٥,٥٨٥,٥٥٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٠٣,٩٢٥	٧٧,٠٣٣	١,٣٠٧,٨٤٧	١,١٨٣,٣١٠	٣,٣٤٢,٤٣٥	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
(٥,٦٦٩,٢١٣)	(٨٢٩,٣٩٦)	(٤٨٦,٣٨٦)	(١,٤٩٣,٧٩٣)	(٢,٨٥٩,٦٣٨)	يطرح: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
(٥٧٨,٧٩٧)	(٣٤١,٦٠٢)	-	-	(٢٣٧,١٩٥)	يطرح: الإيرادات المتعلقة التي تم شطبها
١١,٣٩١,٧٥٤	٨٨٦,٦٤٠	٣,٠٠٧,٠٠٨	١,٦٦٦,٩٥٠	٥,٨٣١,١٥٦	الرصيد في نهاية السنة

المشتركة					البيان
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٣٨٠,٠٩٦	١,٥٧٧,٨٥٠	٢,٢٩٥,٤٦٤	٢,٤٣٤,٠٩١	٥,٠٧٢,٦٩١	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٨٧,٠٣٤	٨٨٥,٥٦٢	١,٢٨٨,٣٢٠	١,٣٦٦,١٢٤	٢,٨٤٧,٠٢٨	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
(٥,٧٩٠,٣٤٩)	(٩٥٩,١٣٣)	(١,٠٣٦,٢٦٢)	(١,٨٢٢,٧٨٢)	(١,٩٧٢,١٧٢)	يطرح: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
(٩٤٠,٩٤٢)	(٢١٦,٩٧٤)	(٣٦١,٩٧٥)	-	(٣٦١,٩٩٣)	يطرح: الإيرادات المتعلقة التي تم شطبها
١١,٠٣٥,٨٣٩	١,٢٨٧,٣٠٥	٢,١٨٥,٥٤٧	١,٩٧٧,٤٣٣	٥,٥٨٥,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٨. موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة			البيان
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	
٧.٥٠٧٤٥,٥٢٣	(١٨٧,٥٩٤,٦٣٥)	٨٩٣,٣٤٠,١٥٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك / عقارات

المشتركة			البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	
٦٢٩,٦٠٠,٧٥٣	(١٨٥,٧١٢,٠٢٥)	٨١٥,٣١٢,٧٧٨	موجودات اجارة منتهية بالتمليك / عقارات

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ٧,٢١٦,٦٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٢٧٤,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتظهر ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في الإيضاح رقم (٧).

٩. التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٣٢,٦٥١,٦٧١	٣٤,١٧٧,٧٤٨	٢٣٤,١٨٣	٢١٤,٢١٥	٣٢,٤١٧,٤٨٨	٣٣,٩٦٣,٥٣٣	مشاركة متناقصة
٣٢,٦٥١,٦٧١	٣٤,١٧٧,٧٤٨	٢٣٤,١٨٣	٢١٤,٢١٥	٣٢,٤١٧,٤٨٨	٣٣,٩٦٣,٥٣٣	المجموع
(٧٧٧,٢٨٩)	(١,٠٢٠,٢٠٩)	(٢,٦٥٨)	(٣,٥٦٥)	(٧٧٤,٦٣١)	(١,٠١٦,٦٤٤)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣١,٨٧٤,٣٨٢	٣٣,١٥٧,٥٣٩	٢٣١,٥٢٥	٢١٠,٦٥٠	٣١,٦٤٢,٨٥٧	٣٢,٩٤٦,٨٨٩	صافي التمويلات

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ١.٧,٤٢٣,٠٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣,٤١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الإجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة مقابل ١١٧,٠٣٨,٢٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٤,٣١% من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٩٨,٣٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣,١٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ١٠٧,٣١٣,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٩٧% من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١,٠٦٨,١٧٤,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣٣,٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٨٨٢,٣٥٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣٢,٥% من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

أ- الحركة على التسهيلات المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٦١,٠٨٣,١٣٦	٧٨٥,٨٥٤,٥٥٢	٢٧٢,١٦٠,٧٢٣	٢٣,٧٧٣,٤٨٤	١٥٩,٠٠٢,٥٦٤	٢,٤٠١,٨٧٤,٤٥٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩٠,١٢٢,٢٦٧	٣٢٨,٨٣٩,٥٨٩	١٤٤,٧٩٨,٧٦٢	٨,٣٥٤,٩٩٨	٢,٩٠٢,٩٦٤	١,٠٧٥,٠١٨,٥٨٠
التسهيلات المسددة	(٣١٨,٨٩٢,٥٥١)	(٢١٥,١٠٠,٤٥٠)	(٩٦,٥٧٠,٦٤٤)	(٥,٨٨٨,٢٧٢)	(١٩,٨٢١,٢٢٦)	(٦٥٦,٢٧٣,١٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٢٤,٧٧٠,٢٧٦	٨,٥٨٦,١٥٥	(١٣,٨٨٤,٨٦٧)	(٥,٤٢٠,٢٦٣)	(١٤,٠٥١,٣٠١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٩٣,١٠٠,٤١٢)	(٢٣,٠٦١,١٦٧)	١٠٧,٢٠٢,١٧٨	٢٧,٨٤١,٧٨٧	(١٨,٨٨٢,٣٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٩,٣٩٥,٢٨٧)	(١٤,٦١٢,١٠٧)	(١٦,٨١٢,٥٣٥)	(٦,٩٢٨,٤٦٧)	٤٧,٧٤٨,٣٩٦	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٤,٧٤٤,٥٧٣)	(٤,٧٤٤,٥٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٥٤,٥٨٧,٤٢٩	٨٧٠,٥٠٦,٥٧٢	٣٩٦,٨٩٣,٦١٧	٤١,٧٣٣,٢٦٧	١٥٢,١٥٤,٤٣٨	٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٩١,١٩٦,٢٣٠	٨٨٥,٢٩٥,٤٦٧	٣٥٥,٢٧٣,٧٥٢	٢٩,٣٤٢,٣٠٤	١٣٣,٠١٧,٧٤٤	٢,١٩٤,١٢٥,٤٩٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٥١,٧٦٨,٤٩٥	٣٤٧,٤١٢,٤٤٩	١١٨,٦٤٦,٩٢٨	٦,٥٨٢,٥٣٦	٦,٠١٢,٠٠٨	١,١٣٠,٤٢٢,٤١٦
التسهيلات المسددة	(٣٢٩,٦٨٣,٠١٢)	(٤٣٢,٩٤٥,٤٢٣)	(١١٠,٢٩٦,٥٥٥)	(١٢,٩٧٧,٤٥٣)	(٢٩,٠٩٦,٢٣٩)	(٩١٤,٩٩٨,٦٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٢٢,٩٣١,٩٠٧	١٥٠,١١,١٥٣	(١١٩,١٠٨,١٩٨)	(١٠,١٠٩,٥٦٠)	(٨,٧٢٥,٣٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٦١,٨٧٣,١٤١)	(١٤,٢١٦,٤٢٩)	٦٨,٣٠٦,٨٨٥	١٧,٦٧٤,٢٤٤	(٩,٨٩١,٥٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١٣,٢٥٧,٣٤٣)	(١٤,٧٠٢,٦٦٥)	(٤٠,٦٦٢,٠٨٩)	(٦,٧٣٨,٥٨٧)	٧٥,٣٦٠,٦٨٤	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٦٧٤,٧٧٢)	(٧,٦٧٤,٧٧٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٦١,٠٨٣,١٣٦	٧٨٥,٨٥٤,٥٥٢	٢٧٢,١٦٠,٧٢٣	٢٣,٧٧٣,٤٨٤	١٥٩,٠٠٢,٥٦٤	٢,٤٠١,٨٧٤,٤٥٩

توزيع اجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦-	٢٤٩,١٩٠,١١٩	١٤٩,٩٦١,٥٩٥	-	٣٩٩,١٥١,٧١٤	٢٤٩,١٥٤,٥٥٠
التصنيف الداخلي من ٧+ الى ٧-	-	٩٤,٨٦٧,٦١٢	-	٩٤,٨٦٧,٦١٢	١١٩,٢٦٤,٦٣٤
التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠	-	-	٣٨,٢٠٨,٠٣٩	٣٨,٢٠٨,٠٣٩	٤٢,١٦٢,٦٧٨
التصنيف الائتماني الخارجي	٢١,٨٦٤,١١٣	-	-	٢١,٨٦٤,١١٣	٢٦,٢٩٨,٨١٦
المجموع	٢٧١,٠٥٤,٢٣٢	٢٤٤,٨٢٩,٢٠٧	٣٨,٢٠٨,٠٣٩	٥٥٤,٠٩١,٤٧٨	٤٣٦,٨٨٠,٦٧٨

الحركة على تسهيلات الشركات الكبرى بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١ إفرادي	المرحلة ٢ إفرادي	المرحلة ٣	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢١٨,٩٣٢,٣٧٢	١٧٥,٧٨٥,٦٢٨	٤٢,١٦٢,٦٧٨	٤٣٦,٨٨٠,٦٧٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢٨,٨١٧,٦٩٨	٩٦,٠٧٣,٤١٥	-	٣٢٤,٨٩١,١١٣
التسهيلات المسددة	(١٤٦,٢٧٩,٩٥٢)	(٦٠,٣٠٢,٧٠٩)	(١,٠٩٧,٦٥٢)	(٢٠٧,٦٨٠,٣١٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٣,٥٧٤,٠٨٥	(٦,٨٤١,١٣٨)	(٦,٧٣٢,٩٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٤١,٩٦٥,٨٠٧)	٤٦,١٢٢,٢٧٠	(٤,١٥٦,٤٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٢,٠٢٤,١٦٤)	(٦,٠٨٠,٢٥٩)	٨,٠٣٢,٤٢٣	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧١,٠٥٤,٢٣٢	٢٤٤,٨٢٩,٢٠٧	٣٨,٢٠٨,٠٣٩	٥٥٤,٠٩١,٤٧٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١ إفرادي	المرحلة ٢ إفرادي	المرحلة ٣	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٨,١٦٧,٦٩٤	٢١٥,١٦٤,١٥٣	٢٣,٨٣٦,٠٨٠	٣٦٧,١٦٧,٩٢٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٠٧,٠١٩,٩٨٤	٨٧,٦٢٨,٠٢٦	١,١٢٠,٩٠٠	٢٩٥,٧٦٨,٩١٠
التسهيلات المسددة	(١٤٤,٩٨٩,٦١٤)	(٧١,٨٣٩,٩١٠)	(٥,٠٥٢,٩٩٧)	(٢٢١,٨٨٢,٥٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٦٦,٣٦٤,١٣٣	(٦٤,٣٣٩,٢٥١)	(٢,٠٢٤,٨٨٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣٣,٤٨٦,٥٢٦)	٣٥,٠٥٦,١٠٢	(١,٥٦٩,٥٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٤,١٤٣,٢٩٩)	(٢٥,٨٨٣,٤٩٢)	٣٠,٠٢٦,٧٩١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,١٧٣,٦٣٨)	(٤,١٧٣,٦٣٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٨,٩٣٢,٣٧٢	١٧٥,٧٨٥,٦٢٨	٤٢,١٦٢,٦٧٨	٤٣٦,٨٨٠,٦٧٨

توزيع اجمالي تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦	٦٦,٩٥٧,٠٩٤	-	٣٧,٢٩١,٤٤٩	-	-	١٠٤,٢٤٨,٥٤٣	٧٢,٩٤٩,٨٢٣
التصنيف الداخلي من ٧+ إلى ٧	-	-	١٥,٨٦٠,١٩٦	-	-	١٥,٨٦٠,١٩٦	٢٦,٤٣٩,٤٦٠
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ١٠	-	-	-	-	٢١,١٨٨,٥٤٩	٢١,١٨٨,٥٤٩	٢٢,٤٠٠,٣٤٤
المحفظة التجميعية	-	٣١,٩٥٣,٠٣٠	-	٣,٩١٨,٨٧١	٩,١٢١,١٧٤	٤٤,٩٩٣,٠٧٥	٣٧,٩٦٤,٦٩١
المجموع	٦٦,٩٥٧,٠٩٤	٣١,٩٥٣,٠٣٠	٥٣,١٥١,٦٤٥	٣,٩١٨,٨٧١	٣٠,٣٠٩,٧٢٣	١٨٦,٢٩٠,٣٦٣	١٥٩,٧٥٤,٣١٨

الحركة على تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل تجميعي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٧٥٤,٣١٨	٣١,٤٥١,٠٨٠	١,٧٨٨,٤٢٨	٤١,٠٣٧,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٥٢٧	٥٨,٣٥١,٥١٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٨,١٠١,٥٧٢	١,٠٧٤,٠٩٨	١,٥٩٦,٢٤٢	٣٤,٢٢٥,٢١٥	٢٠,٣٤٣,٦٤٩	٦٠,٨٦٢,٣٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٠,٠٠٢,٢١٦)	(٥,٠٩٢,٩٢٨)	(٦٦٦,٨٠٧)	(٢٨,٥٠٦,٨٥٢)	(١٢,٥٤١,٤٧٩)	(٤٣,١٩٤,١٥٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٥٦,٩٧٧)	(١٤٥,١٣٢)	(٢,٢٩٨,١٢٥)	٣٣٣,٩٤٨	٣,٧٦٦,٢٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣,٩٤٠,٥٦٢)	١,٩٤٢,٧٤٤	١٣,٧٩٩,١٦٩	(١,٧٢٤,٩٧٥)	(١٠,٠٧٦,٣٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	١٠,٠٣٨,٣٢٣	(٥٩٦,٦٠٤)	(٥,١٠٥,٥٢٦)	(١,٥٨٣,٦٤٠)	(٢,٧٥٢,٥٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٥٦٣,٣١١)	(١,٥٦٣,٣١١)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٨٦,٢٩٠,٣٦٣	٣٠,٣٠٩,٧٢٣	٣,٩١٨,٨٧١	٥٣,١٥١,٦٤٥	٣١,٩٥٣,٠٣٠	٦٦,٩٥٧,٠٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,٩٣٠,٨٤٩	١٨,٧٩٠,٧٧٢	٤٢,٧٢٥,٢٤٨	٢,٤٩٠,١٩٠	٢٨,١٨٢,٠١١	١٤٧,١١٩,٠٧٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٩,٥٥٣,٢١١	٢٠,٣٣٧,٤٦٣	٢٨,٣٩٨,٣٤٤	١,٣٠٠,٧٣٦	١,١٨٢,٠٤٧	١١٠,٧٧١,٨٠١
التسهيلات المسددة	(٥٣,٢٢٤,١٦٠)	(١٠,٤٥٠,٣٤١)	(٢٨,١٦٦,٢٥٢)	(١,٤٤٤,٢٦٤)	(٣,٥١٧,٤٥٠)	(٩٦,٨٠٢,٤٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٤,٧٩٠,٤٤٨	١,٥٧٧,٠١٨	(١٤,٠٢١,٨٦٨)	(١,٠٩٢,٠١٩)	(١,٢٥٣,٥٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١٤,٣١٨,٩٣٩)	(١,٢٧٠,٦٢١)	١٧,٢٠٨,٩٤٩	١,٣٥٧,١٨٧	(٢,٩٧٦,٥٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٣,٣٧٩,٨٩٠)	(١,٨٥٨,٧٦٤)	(٥,١٠٦,٦٥٧)	(٨٢٣,٤٠٢)	١١,١٦٨,٧١٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(١,٣٣٤,٠٨٦)	(١,٣٣٤,٠٨٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨,٣٥١,٥١٩	٢٧,١٢٥,٥٢٧	٤١,٠٣٧,٧٦٤	١,٧٨٨,٤٢٨	٣١,٤٥١,٠٨٠	١٥٩,٧٥٤,٣١٨

توزيع اجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦	٣٩,٥٩٩,٥٦٦	-	٢٠,٢٥٨,٢٠٥	-	-	٥٩,٨٥٧,٧٧١	٥٦,٩٩٨,١٩٤
التصنيف الداخلي من ٧ الى ٧+	-	-	٥,٧٠٢,٦٩٢	-	-	٥,٧٠٢,٦٩٢	٩,٨٠٦,٨٠٠
التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠	-	-	-	-	١٩,٠٦١,٦٥٣	١٩,٠٦١,٦٥٣	٢٠,٥٦٢,٥٤٢
المحفظة التجميعية	-	٥٤٢,٤١٨,٥٧٣	-	٢٦,٥٨٢,٦٢٠	٣٩,٧٣٦,٠٩٥	٦٠٨,٧٣٧,٢٨٨	٥٣٩,٣٤١,١٨٥
المجموع	٣٩,٥٩٩,٥٦٦	٥٤٢,٤١٨,٥٧٣	٢٥,٩٦٠,٨٩٧	٢٦,٥٨٢,٦٢٠	٥٨,٧٩٧,٧٤٨	٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	٦٢٦,٧٠٨,٧٢١

الحركة على تسهيلات الأفراد بشكل تجميعي:
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٦,٧٠٨,٧٢١	٥٧,٥٦٨,٥٤٦	١٤,٣٠٥,٩٥٢	١٧,٥٢٦,٤٦٣	٤٨٨,٠٢٩,٢٣٠	٤٩,٢٧٨,٥٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠٤,٠٩٥,٢٥٢	١,٤٣٦,١٣٠	٤,٩٩٠,٨٢٠	١٠,١١٩,٨٢٣	٢٥٤,٨٤٠,٤٣١	٣٢,٧٠٨,٠٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٥,١١٨,٤٣٩)	(٨,٤١٨,٥٩٦)	(٣,٤٩٣,٦٣٨)	(٥,٤٧٦,٥١٤)	(١٨٠,٥٠٥,٨٠٦)	(٣٧,٢٢٣,٨٨٥)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٨٨,٣٣٧)	(٣,٤٢٨,٢٠٢)	(٢,٢٦٠,٩٢٩)	٥,١٩٨,٩٩٣	٣,٣٧٨,٤٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٧,٠٨٨,٧٠٨)	١٨,٥٢١,٧٥٤	٩,٣٥٧,٩٦٦	(١٥,٢٩٥,٣٠٩)	(٥,٤٩٥,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٢٠,٥١٤,٨٤٣	(٤,٣١٤,٠٦٦)	(٣,٣٠٥,٩١٢)	(٩,٨٤٨,٩٦٦)	(٣,٠٤٥,٨٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٢,٣٢٦,١٣٠)	(٢,٣٢٦,١٣٠)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	٥٨,٧٩٧,٧٤٨	٢٦,٥٨٢,٦٢٠	٢٥,٩٦٠,٨٩٧	٥٤٢,٤١٨,٥٧٣	٣٩,٥٩٩,٥٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧.٢,٨٥٤,٦٤٦	٥١,١٣٨,٣.٩	١٨,٦٦٢,٨٧٢	١٩,٨٧٣,١٣٢	٥٧٩,٦٥٣,٩١١	٣٣,٥٢٦,٤٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٠,٦٤٠,٨٧.	٣,٥٦٨,٩٦٦	٤,٩٤٨,٩.٢	٤٩٩,٠٧٤	٢٣٦,٦٥٣,٦.٧	٣٤,٩٧٠,٣٢١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٥٤,٦١٩,٧٤٧)	(١٠,٢٢٥,٠٨٩)	(٩,٥٨٤,٩١٢)	(٢,٧٤٢,٥٩٤)	(٣١٩,٢٦٧,٨.٩)	(١٢,٧٩٩,٣٤٣)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٤١,٧٦٧)	(٥,٧١٣,٢١٩)	(٤,٥٦٧,٩.٦)	٨,٥٥٤,٩٨٦	٤,٥٦٧,٩.٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣,٩٠٧,٤٦٦)	١٠,٥٣٤,٧٣.	٩,١٢٩,٧٢٦	(٨,٣٥٢,٣٢٧)	(٧,٤٠٤,٦٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٢٢,٠٠٢,٦٤١	(٤,٥٤٢,٤٢١)	(٤,٦٦٤,٩٦٩)	(٩,٢١٣,١٣٨)	(٣,٥٨٢,١١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٢,١٦٧,٠٤٨)	(٢,١٦٧,٠٤٨)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٢٦,٧٠٨,٧٢١	٥٧,٥٦٨,٥٤٦	١٤,٣٠٥,٩٥٢	١٧,٥٢٦,٤٦٣	٤٨٨,٠٢٩,٢٣.	٤٩,٢٧٨,٥٣.	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزيع اجمالي تسهيلات التمويلات العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦	٥٣,٨٢٠,١٩٠	-	٤٨,٨٧٩,٣٢٨	-	-	١٠٢,٦٩٩,٥١٨	٨٨,٩٨٧,٨٤٩
التصنيف الداخلي من ٧+ إلى ٧-	-	-	٢٤,٠٧٢,٥٤٠	-	-	٢٤,٠٧٢,٥٤٠	٢٩,١٢٦,٤٨٨
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ١	-	-	-	-	١٢,٧٠٢,٥٢٩	١٢,٧٠٢,٥٢٩	١٥,٩٥٥,٧٤٣
المحفظة التجميعية	-	٢٩٦,١٣٤,٩٦٩	-	١١,٢٣١,٧٧٦	١٢,١٣٦,٣٩٩	٣١٩,٥٠٣,١٤٤	٢٩٠,٢٤٣,٤١٦
المجموع	٥٣,٨٢٠,١٩٠	٢٩٦,١٣٤,٩٦٩	٧٢,٩٥١,٨٦٨	١١,٢٣١,٧٧٦	٢٤,٨٣٨,٩٢٨	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٤٢٤,٣١٣,٤٩٦

الحركة على تسهيلات التمويلات العقارية بشكل تجميعي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٤,٣١٣,٤٩٦	٢٧,٨٢٠,٢٦٠	٧,٦٧٩,١٠٤	٣٧,٨١٠,٨٦٨	٢٧٠,٦٩٩,٧٩٥	٨٠,٣٠٣,٤٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٦,٢٧٣,٦٤٣	٣٩٢,٧٣٦	١,٧٦٧,٩٣٦	٤,٣٨٠,٣٠٩	٥٣,٦٥٥,٥٠٩	١٦,٠٧٧,١٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٧٥٤,٢٧٦)	(٥,٢١٢,٠٥٠)	(١,٧٢٧,٨٢٧)	(٢,٢٨٤,٥٦٩)	(٢٢,٠٥٣,١٦٥)	(٩,٤٧٦,٦٦٥)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٧٧٣,٠٤٠)	(١,٨٤٦,٩٢٩)	(٢,٤٨٤,٦٧٥)	٣,٠٥٣,٢١٤	٤,٠٥١,٤٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣,٦٩٦,٦٥٣)	٧,٣٧٧,٢٨٩	٣٧,٩٢٢,٧٧٣	(٦,٠٤٠,٨٨٣)	(٣٥,٥٦٢,٥٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٩,١٦٢,٨٠٧	(٢,٠١٧,٧٩٧)	(٢,٣٩٢,٨٣٨)	(٣,١٧٩,٥٠١)	(١,٥٧٢,٦٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٥٥,١٣٢)	(٨٥٥,١٣٢)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٢٤,٨٣٨,٩٢٨	١١,٢٣١,٧٧٦	٧٢,٩٥١,٨٦٨	٢٩٦,١٣٤,٩٦٩	٥٣,٨٢٠,١٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٦,٣٠٥,٥٨٠	٢٩,٨٦١,٣٤٤	٨,١٨٩,٢٤٢	٧٧,٥١١,٢١٩	٢٨٦,٨٥٠,٧٨٤	٤٣,٨٩٢,٩٩١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٩,٣٩٠,٨٣٥	١٤٠,٠٩٥	٣٣٢,٨٩٨	٢,١٢١,٤٨٤	٩٠,٤٢١,٣٧٩	١٦,٣٧٤,٩٧٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣١,٣٨٢,٩١٩)	(١٠,٣٠٠,٧٠٣)	(١,٩٤٨,٢٧٧)	(٧,٥٤٧,٧٩٩)	(١٠٣,٢٢٧,٢٧٣)	(٨,٣٥٨,٨٦٧)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٦٠٥,٠٧٤)	(٣,٣٠٤,٣٢٢)	(٣٦,١٧٩,١٧٣)	٤,٨٧٩,١٤٩	٣٧,٢٠٩,٤٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(١,٤٣٧,٩٤١)	٥,٧٨٢,٣٢٧	٦,٩١٢,١٠٨	(٤,٥٩٣,٤٨١)	(٦,٦٦٣,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	١٢,١٦٢,٥٣٩	(١,٣٧٢,٧٦٤)	(٥,٠٠٦,٩٧١)	(٣,٦٣٠,٧٦٣)	(٢,١٥٢,٠٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٤٢٤,٣١٣,٤٩٦	٢٧,٨٢٠,٢٦٠	٧,٦٧٩,١٠٤	٣٧,٨١٠,٨٦٨	٢٧٠,٦٩٩,٧٩٥	٨٠,٣٠٣,٤٦٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزيع اجمالي تسهيلات الحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦
المجموع	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦

الحركة على تسهيلات الحكومة والقطاع العام بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦	-	-	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٥١,٦٥٧,٠٠٠	-	-	٢٥١,٦٥٧,٠٠٠
التسهيلات المسددة	(٨٢,٧١٧,٨٩٩)	-	-	(٨٢,٧١٧,٨٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٣٠,٦٧٨,٢٧٤	-	-	٥٣٠,٦٧٨,٢٧٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٣٣,٨٥٠,٠٠٠	-	-	٣٣٣,٨٥٠,٠٠٠
التسهيلات المسددة	(١١٠,٣١١,٠٢٨)	-	-	(١١٠,٣١١,٠٢٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦	-	-	٧٥٤,٢١٧,٢٤٦

ب. الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٨,١١٦,٥٥٠	١٤,٩٥٥,١٦٧	٣١,٩٦٣,٨٧٤	٢٦,٢٨٨,٢٤٦	١٠١,٣٢٣,٨٣٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١,٢٤٠,٩٣٩	٥,٢٧٦,٦٥٤	١٠,١١٢,٣٣٢	٥,٤٨٨,٩١٨	٣٢,١١٨,٨٤٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧,٥١٧,٨٠١)	(٢,٧٩٥,٧٨٦)	(٦,١٧٦,٨٤٢)	(١,٣٥٦,٥٤٣)	(١٧,٨٤٦,٩٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٤,٢٥٨,٩٨٣	١,١٤٠,٠٨٩	٤٧٦,٨١٧	٨١٠,٨٠١	٦,٦٨٦,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	١,٣٩٩,٣٥٢	١,١٥٩,٣٨٩	٩٢٥,٣٣٤	٢٣٠,٨٣٥	٣,٧١٤,٩١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٥,٦٥٨,٣٣٤)	(٢,٢٩٩,٤٧٨)	(١,٤٠٢,١٥٢)	(١,٤١,٦٣٦)	(١٠,٤٠١,٦٠٠)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٣٦٠,٦٤١)	(١,٠١٠,٤٣٥)	٥٨١,١٧٦	٢٧٦,٦٢٤	(٤,٥١٣,٢٧٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٤٩٣,١٠٢	٤٥٦,١٢٨	٣,٧٦١,٧٢٩	٢,٠٣,٥٤١	٨,٧١٤,٥٠٠
التسهيلات المعدومة	-	(١,٥٦٣,٣١١)	(٢,٣٢٦,١٣٠)	(٨٥٥,١٣٢)	(٤,٧٤٤,٥٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٩٧٢,١٥٠	١٥,٣١٨,٤١٧	٣٧,٩١٦,١٣٨	٣١,٨٤٥,٦٥٤	١١٥,٠٥٢,٣٥٩
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	٢٩,٩٧٢,١٥٠	١١,٣٩٨,٦٧١	١٠,٤٢٤,٠٧٥	٧,٥٨١,٥٥١	٥٩,٣٧٦,٤٤٧
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٣,٩١٩,٧٤٦	٢٧,٤٩٢,٠٦٣	٢٤,٢٦٤,١٠٣	٥٥,٦٧٥,٩١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٩,١٣٠,٦٨٠	١٦,١٤١,٥١٥	٢٩,١٩٠,٨٥٥	٣١,٤٥١,٦١٥	٩٥,٩١٤,٦٦٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢١,١٦٥,٠٢٢	٣,٦٩٠,٧٢١	٦,٧٦٨,٩١٠	٢,٤٣٩,٦٤١	٣٤,٠٦٤,٢٩٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢٢,٤١٥,٧٨٥)	(٦,٣٦١,٤٧٩)	(١٣,٠٥١,١٧٣)	(٦,٧٨٤,٦٠١)	(٤٨,٦١٣,٠٣٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٣٨٢,١٨٨	٥٥,١٨٥	٥٢,٥٥٣	٨٣,٨٦٦	٥٧٣,٧٩٢
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	٤٩٩,٦٣٥	٢٣٤,٣٢٢	٢١٦,٩١٩	١٢٩,٢٦٧	١,٠٨٠,١٤٣
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	٢١,٦٤٨,٨٢٣	٤,١٥٠,٥٢٣	٨,٣٤٧,٧٠٨	٢,٣٤٧,٧٩٠	٣٦,٤٩٤,٨٤٤
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٤٤٧,٣٤٨)	(١,٦٢١,٥٣٤)	١,٧٦٠,٩٤٤	(٣,٣٧٩,٣٣٢)	(١١,٦٨٧,٢٧٠)
التسهيلات المعدومة	(٣,٨٤٦,٦٦٥)	(١,٣٣٤,٠٨٦)	(١,٣٢٢,٨٤٢)	-	(٦,٥٠٣,٥٩٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,١١٦,٥٥٠	١٤,٩٥٥,١٦٧	٣١,٩٦٣,٨٧٤	٢٦,٢٨٨,٢٤٦	١٠١,٣٢٣,٨٣٧
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	٢٨,١١٦,٥٥٠	١١,٤٩٨,٣٥١	١٠,٢٧١,٨٦٦	٧,٣١٥,٩٣٢	٥٧,٢٠٢,٦٩٩
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٣,٤٥٦,٨١٦	٢١,٦٩٢,٠٠٨	١٨,٩٧٢,٣١٤	٤٤,١٢١,١٣٨

١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
٤,٢١٠,٨٨٥	٤,٩٠٠,٣٩٢	أسهم شركات
٤,٢١٠,٨٨٥	٤,٩٠٠,٣٩٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
١,٨٩١,٤٨٠	٢,٢٤٢,١٠٣	أسهم شركات
٥,٩٣٩,٩٠٨	٥,٨٣٢,٥٥٧	حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
٧,٨٣١,٣٨٨	٨,٠٧٤,٦٦٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٢,٠٤٢,٢٧٣	١٢,٩٧٥,٠٥٢	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي

١١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
١٧,٨٣٤,٦٦٥	١٨,٧٧٦,٤٩٧	أسهم شركات
١٧,٨٣٤,٦٦٥	١٨,٧٧٦,٤٩٧	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:		
٦,٣٩٩,٨٠٠	٧,٩٣٤,٥٤٠	أسهم شركات
٧٠٩,٠٠٠	٨٢٠,٥٨٤	محفظة البنوك الإسلامية
١١,٩٨٠,٣٦٤	٩,٣٥٢,٢٤٩	حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
١٩,٠٨٩,١٦٤	١٨,١٠٧,٣٧٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣٦,٩٢٣,٨٢٩	٣٦,٨٨٣,٨٧٠	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

١٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
١٢,٧٦٢,٠٠٠	١٢,٧٦٢,٠٠٠	صكوك إسلامية
(٤٤١,٠٢٨)	(٥٦٨,٤٠٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٢,٣٢٠,٩٧٢	١٢,١٩٣,٥٩٢	صافي موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة غير متوفر لها أسعار سوقية		
١٨٢,٧٩٢,٥٣٠	١٨٠,٨٢٤,١٥٩	صكوك إسلامية
٦,١٠٦,٦٨٤	٤,٧١٥,٥٣٨	محفظة البنوك الإسلامية
١٨٨,٨٩٩,٢١٤	١٨٥,٥٣٩,٦٩٧	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(١,٨٦٠,٠٩١)	(١,٨٦٠,٠٩٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٨٧,٠٣٩,١٢٣	١٨٣,٦٧٩,٦٠٧	صافي موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٩٩,٣٦٠,٠٩٥	١٩٥,٨٧٣,١٩٩	مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- العائد على الصكوك بالدينار الأردني ٢,٨ % - ٥,٤٧ % سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي، وفترة استحقاقها أقل من ٣ سنوات.
- العائد على الصكوك طويلة الاجل بالدولار ٦,٥ % - ٩,٣٧ % سنوياً، تدفع بشكل نصف سنوي، وفترة استحقاقها ٥ سنوات.
- العائد على الصكوك قصيرة الاجل بالدولار ١,٩٧ % - ٢,٣٧ %, وفترة استحقاقها من ٣ - ٦ أشهر.

١. الحركة على الاستثمارات بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٩٢,٧٥٢,٨٤١	٧,٠٩٠,٠٠٠	١,٨١٨,٣٧٣	٢٠١,٦٦١,٢١٤
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٤,٨٣٩,١٢٤	-	-	١٤,٨٣٩,١٢٤
الاستثمارات المستحقة	(١٨,١٩٨,٦٤١)	-	-	(١٨,١٩٨,٦٤١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٩,٣٩٣,٣٢٤	٧,٠٩٠,٠٠٠	١,٨١٨,٣٧٣	١٩٨,٣٠١,٦٩٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٨٦,١١٦,٢٠٢	٧,٠٩٠,٠٠٠	١,٨١٨,١٩١	١٩٥,٠٢٤,٣٩٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٧,٦٧٤,٠٢٧	-	-	٢٧,٦٧٤,٠٢٧
الاستثمارات المستحقة	(٢١,٠٣٧,٣٨٨)	-	-	(٢١,٠٣٧,٣٨٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	١٨٢	١٨٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٢,٧٥٢,٨٤١	٧,٠٩٠,٠٠٠	١,٨١٨,٣٧٣	٢٠١,٦٦١,٢١٤

٢. الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦٨,١٢٠	٤١٤,٦٢٦	١,٨١٨,٣٧٣	٢,٣٠١,١١٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٤١,٧١٨	-	-	٤١,٧١٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(٤١,٧١٩)	-	-	(٤١,٧١٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٨,٥١٦	٨٨,٨٦٤	-	١٢٧,٣٨٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٦,٦٣٥	٥٠٣,٤٩٠	١,٨١٨,٣٧٣	٢,٤٢٨,٤٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٠١,٥٨٤	١,٤٣١,٢٣٩	١,٨١٨,١٩١	٣,٣٥١,٠١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٧,٢٩٩	-	-	٦٧,٢٩٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	(١٠٠,٧٦٣)	-	-	(١٠٠,٧٦٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(١٠٠,١٦,٦١٣)	١٨٢	(١٠٠,١٦,٤٣١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨,١٢٠	٤١٤,٦٢٦	١,٨١٨,٣٧٣	٢,٣٠١,١١٩

١٣. استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشارك				التملك تاريخ	القوائم المالية تاريخ إعداد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية %	بلد التأسيس	إسم الشركة
القيمة بموجب طريقة حقوق الملكية		تكلفة الإستثمار							
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						الشركات الحليفة
دينار	دينار	دينار	دينار						
١,٤٧٨,٦٤٨	١,٤٩٠,٢٦٢	١,٠٧٠,٥٠٧	١,٠٧٠,٥٠٧	١٩٨٣	٣١ كانون الأول	تجاري	٢٨,٤	الأردن	شركة المركز الأردني للتجارة الدولية ش.م.ع
٦,٧٣٢,٥٣٨	٦,٨٢٥,٧٩٦	٤,٦٢٥,٩٠٨	٤,٦٢٥,٩٠٨	١٩٩٥	٣١ كانون الأول	تأمين	٣٣,٣	الأردن	شركة التأمين الإسلامية ش.م.ع
٨,٢١١,١٨٦	٨,٣١٦,٠٥٨	٥,٦٩٦,٤١٥	٥,٦٩٦,٤١٥	مجموع الشركات الحليفة					

يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية، علماً بأن قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٦,٩٠٧,٣٩٠ دينار مقابل مبلغ ٦,٣٧٤,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٤. استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشاركة		إستثمارات في عقارات*
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١١,١٩٠,١٦٩	١٠٧,٦٠٨,٢٦٣	إستثمارات في عقارات*
١١١,١٩٠,١٦٩	١٠٧,٦٠٨,٢٦٣	المجموع

* تظهر الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بأن تكلفتها ٩٥,٧٨,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٥,٢٥٦,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن الحركة على استثمارات في العقارات هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الإجمالي	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	
١١١,١٩٠,١٦٩	٣٠,٤٢٥,٥٩٥	٨٠,٧٦٤,٥٧٤	الرصيد بداية السنة
١,٢٨١,٣٣٥	٧٨٦,٤٠٥	٤٩٤,٩٣٠	إضافات
(١,٧٤٧,٢٥٢)	(٣٥٣,٩٤٣)	(١,٣٩٣,٣٠٩)	استبعادات
(٣,١١٥,٩٨٩)	(١,٦٣٩,٩١٧)	(١,٤٧٦,٠٧٢)	فروقات تقييم
١٠٧,٦٠٨,٢٦٣	٢٩,٢١٨,١٤٠	٧٨,٣٩٠,١٢٣	صافي الاستثمارات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الإجمالي	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٤٩٤,٤٠٢	٢٩,٨٧٤,٥٤٦	٧٧,٦١٩,٨٥٦	الرصيد بداية السنة
٨٦٩,٩٨٢	٥٥١,٠٤٩	٣١٨,٩٣٣	إضافات
(٣٢٩,٨٣٠)	-	(٣٢٩,٨٣٠)	استبعادات
٣,١٥٥,٦١٥	-	٣,١٥٥,٦١٥	فروقات تقييم
١١١,١٩٠,١٦٩	٣٠,٤٢٥,٥٩٥	٨٠,٧٦٤,٥٧٤	صافي الاستثمارات في نهاية السنة

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

١٠. قروض حسنة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠,١١٤,٢١٦	٨١,٢٠٨,٩٦٥	قروض حسنة
(٣,٧٥٧,٦٦٧)	(٣,٧٠٥,٩٤٤)	يطرح مخصص خسائر أئتمانية متوقعة - ذاتي*
١٦,٣٥٦,٥٤٩	٧٧,٥٠٣,٠٢١	صافي القروض الحسنة

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

البيان	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المحول له (منه) خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٣,٧٥٧,٦٦٧	٦٤,٩٣٣	(١١٦,٦٥٦)	٣,٧٠٥,٩٤٤
المجموع	٣,٧٥٧,٦٦٧	٦٤,٩٣٣	(١١٦,٦٥٦)	٣,٧٠٥,٩٤٤

البيان	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المحول له (منه) خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٢,٥٥٤,٧٣٧	١,٠٧٢,٥٧٦	١٣٠,٣٥٤	٣,٧٥٧,٦٦٧
المجموع	٢,٥٥٤,٧٣٧	١,٠٧٢,٥٧٦	١٣٠,٣٥٤	٣,٧٥٧,٦٦٧

١٦. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة حاسوب	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة						
٣٥,٦٣٦,٢١٨	٤٨,٠٧٧,٦٥٣	٥٥,٥٣٩,٦٨٥	١,٩٨٥,٤٥٩	١٥,٧٠٧,٥٩٣	١٥٦,٩٤٦,٦٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٧,١٥٦	٣,٣١٥,١٦٣	١,٧٥٩,١٨٣	-	٢,٥٩١,٦٧٠	٩,٧٢٣,١٧٢	إضافات
-	-	(٢٧٧,٥٢٦)	(٢٤٢,٥٧١)	(٣٩٧,٦٦٨)	(٩١٧,٧٦٥)	إستبعادات
٣٧,٦٩٣,٣٧٤	٥١,٣٩٢,٨١٦	٥٧,٠٢١,٣٤٢	١,٧٤٢,٨٨٨	١٧,٩٠١,٥٩٥	١٦٥,٧٥٢,٠١٥	الرصيد في نهاية السنة
-	(٨,٢٣٤,٨٧٨)	(٤٦,٢٥٠,٣١٠)	(١,٠٤٧,٩٧٥)	(١٤,٢٥٩,٦٨٥)	(٦٩,٧٩٢,٨٤٨)	الإستهلاك المتراكم
-	(١,٠٠٦,٢٩٧)	(٣,٠٣٦,٣٣٠)	(٩٥,٠٣١)	(١,٥٦٢,٨١٣)	(٥,٧٠٠,٤٧١)	إستهلاك السنة
-	-	١٨٣,١٨٧	٩,٧٩٨	٣١٠,٨٠٤	٥٠٣,٧٨٩	إستبعادات
-	(٩,٢٤١,١٧٥)	(٤٩,١٠٣,٤٥٣)	(١,١٣٣,٢٠٨)	(١٥,٥١١,٦٩٤)	(٧٤,٩٨٩,٥٣٠)	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٧,٦٩٣,٣٧٤	٤٢,١٥١,٦٤١	٧,٩١٧,٨٨٩	٦,٩٦٨	٢,٣٨٩,٩٠١	٩٠,٧٦٢,٤٨٥	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
-	-	١,٥٣٢,٦٤٥	-	٢٣٤,٠١٠	١,٧٦٦,٦٥٥	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٠٢٥,٥٦٥	-	-	-	٢,٠٢٥,٥٦٥	مشاريع تحت التنفيذ
٣٧,٦٩٣,٣٧٤	٤٤,١٧٧,٢٠٦	٩,٤٥٠,٥٣٤	٦,٩٦٨	٢,٦٢٣,٩١١	٩٤,٥٥٤,٧٠٥	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الإجمالي	أجهزة حاسوب	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة						
١٤٥,٧٨٨,٩٦٢	١٥,٤٥٤,٢٤٩	٢,٤٥٩,٣٩٩	٥٤,١٢٣,٢٩٤	٤١,٤٥٥,٨١٤	٣٢,٢٩٦,٢٠٦	الرصيد في بداية السنة
١٣,٦٩٥,٢٧٢	٣١١,٧٥٠	٢٢,٥٨٤	٢,٢٧٣,١٠٤	٦,٦٢١,٨٣٩	٤,٤٦٥,٩٩٥	إضافات
(٢,٥٣٧,٦٢٦)	(٥٨,٤٠٦)	(٤٩٦,٥٢٤)	(٨٥٦,٧١٣)	-	(١,١٢٥,٩٨٣)	إستبعادات
١٥٦,٩٤٦,٦٠٨	١٥,٧٠٧,٥٩٣	١,٩٨٥,٤٥٩	٥٥,٥٣٩,٦٨٥	٤٨,٠٧٧,٦٥٣	٣٥,٦٣٦,٢١٨	الرصيد في نهاية السنة
(٦٤,٤٢٣,١٦٣)	(١٢,٧٥٠,٧٧٩)	(١,٠٧٢,٩١٤)	(٤٣,٢٨٩,٩٩٥)	(٧,٣٠٩,٤٧٥)	-	الإستهلاك المتراكم
(٦,٣٠٣,٣٦٦)	(١,٥١٠,٨٨٢)	(١١٠,٦٣٢)	(٣,٧٥٦,٤٤٩)	(٩٢٥,٤٠٣)	-	إستهلاك السنة
٩٣٣,٦٨١	١,٩٧٦	١٣٥,٥٧١	٧٩٦,١٣٤	-	-	إستبعادات
(٦٩,٧٩٢,٨٤٨)	(١٤,٢٥٩,٦٨٥)	(١,٠٤٧,٩٧٥)	(٤٦,٢٥٠,٣١٠)	(٨,٢٣٤,٨٧٨)	-	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٨٧,١٥٣,٧٦٠	١,٤٤٧,٩٠٨	٩٣٧,٤٨٤	٩,٢٨٩,٣٧٥	٣٩,٨٤٢,٧٧٥	٣٥,٦٣٦,٢١٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,١٦٠,٤٢٥	٢,٢٢٧,٣٦٥	-	٩٣٣,٠٦٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢,٧٨٨,٦٨٣	-	-	-	٢,٧٨٨,٦٨٣	-	مشاريع تحت التنفيذ
٩٣,١٠٢,٨٦٨	٣,٦٧٥,٢٧٣	٩٣٧,٤٨٤	١٠,٢٢٢,٤٣٥	٤٢,٦٣١,٤٥٨	٣٥,٦٣٦,٢١٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٩,٥٩٢,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٥,٢٢٣,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

١٧. استهلاكات وإطفاءات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٣٠٣,٣٦٦	٥,٧٠٠,٤٧١	إستهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح رقم ١٦)
٩٣٧,٧٧٠	١,٠٢٦,٠٢٤	إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح رقم ١٨)
١,٦٠١,٧٩٨	١,٥٩٧,٦٨٥	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٨,٨٤٢,٩٣٤	٨,٣٢٤,١٨٠	المجموع

١٨. موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
أنظمة حاسوب وبرامج	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٥٢٩,٢٢٥	١,٠٢٢,٥٤٣	رصيد بداية السنة
١,٤٣١,٠٨٨	١,٠٩٠,٨٤٣	إضافات
(٩٣٧,٧٧٠)	(١,٠٢٦,٠٢٤)	إطفاء السنة
١,٠٢٢,٥٤٣	١,٠٨٧,٣٦٢	المجموع
١,٥١٣,٨٤٦	٢,٠٦٦,٤٦٠	دفعات على حساب شراء برامج
٢,٥٣٦,٣٨٩	٣,١٥٣,٨٢٢	رصيد نهاية السنة

١٩. موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود تأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. موجودات حق الاستخدام

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣,٤٨٢,٠٢٦	١٤,٢٧٩,٤٠٣	رصيد بداية السنة
٢,٥٢٤,٤٩٤	٧٠,٧٢٩	إضافات
-	٣٠,٣١٦	دفعات مقدمة
(١,٧٢٧,١١٧)	(١,٧٢٤,٣٤٩)	استهلاك السنة
١٤,٢٧٩,٤٠٣	١٢,٦٥٦,٠٩٩	رصيد نهاية السنة

ب. التزامات عقود تأجير

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢,٧٣٠,٩٣٥	١٣,٧٧٧,٢٨٥	رصيد بداية السنة
٢,٥٢٤,٤٩٤	٧٠,٧٢٩	إضافات
٧٩٧,٢٥١	٧٣٩,١٣٨	تكاليف التزامات عقود تأجير
(٢,٢٧٥,٣٩٥)	(٢,١٩٠,٤٠٣)	دفعات السنة
١٣,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٣٩٦,٧٤٩	رصيد نهاية السنة

٢. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢١٤,٤٥٠	٥٤٠,٥٩٨	إيرادات برسم القبض
٣٣٨,٨٦٢	٤٥٨,٧٨٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٩٦٦,٥١٩	٥,٨٢٦,٧٨٥	حسابات مدينة مؤقتة
٦١٠,٦٨٩	٦٠٦,١٦٢	قرطاسية ومطبوعات
٦٣٤,٠٤٢	١١٦,٩٦١	أمانات البريد والواردات
٤,٨٩١,٠٢٠	٤,٣٣٠,٠٢٠	حسابات البطاقات المصرفية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	أمانات صندوق ضمان التسوية
٣١٨,٩٨٨	٣٦٥,٩٧٤	التأمينات العامة
٣٩,٧١٤	-	كمبيالات مقبولة مكفولة
٣٤,٢٨٦,٤٥٠	٣٨,٦٥٣,٨٠٣	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٣٠٥,٨١٥	٣٥٤,١٣٩	أخرى
٤٧,٦٣١,٥٤٩	٥١,٢٧٨,٢٢٩	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠,٤٦٦,٤٤٠	٣٦,٠٧٦,٩٢١	رصيد بداية السنة
١٥,٨٤٠,٣٦٧	٧,٣٣٨,٥٦٩	إضافات
(٢٢٩,٨٨٦)	(٣,٦٤٩,٨٠٨)	استبعادات
٣٦,٠٧٦,٩٢١	٣٩,٧٦٥,٦٨٢	رصيد نهاية السنة
(١٢,٣٦٣)	(١٢,٣٦٣)	مخصص موجودات مستملكة*
(١,٧٧٨,١٠٨)	(١,٠٩٩,٥١٦)	مخصص تدني موجودات مستملكة
٣٤,٢٨٦,٤٥٠	٣٨,٦٥٣,٨٠٣	المجموع

* تم احتساب مخصص تدني الموجودات المستملكة بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم (٢٥١/١/١) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

٢١. حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٧٠,٨٣٧	٤,٥٨٢,٢٨٢	٨٨,٥٥٥	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	١,٨٨٤,٤٤٧	٦٤,٩٠٨,٠٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٦٧٠,٨٣٧	٤,٥٨٢,٢٨٢	٨٨,٥٥٥	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	١,٨٨٤,٤٤٧	٦٤,٩٠٨,٠٩٥	المجموع

٢٢. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٢٣,٠٦٩,٣٧٠	٣٩,٨٨٣,٩٣٠	٢١٤,٦٠٩,٧٨٥	١٥,٣٧٨,٧٨٥	٧٥٣,١٩٦,٨٧٠	حسابات جارية
٢٤٢,١٧٧,٤٩٢	-	١,٠٨٢,٢٦٧	٢٨٥,٧٥٠	٢٤٠,٨٠٩,٤٧٥	حسابات تحت الطلب
١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢	٣٩,٨٨٣,٩٣٠	٢١٥,٦٩٢,٠٥٢	١٥,٦٦٤,٥٣٥	٩٩٤,٠٠٦,٣٤٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٩,٩٧٥,٨٥٠	٤٨,٦٧٤,٠٤٢	٢٠٤,٠٣٨,٥٥٠	٢١,٠١٥,٩٤١	٧٠,٦٢٤٧,٣١٧	حسابات جارية
٢٢٥,٠٢٣,٨٢٠	-	٦٠,٠٣٦١	٩٥,٠٣٨	٢٢٤,٣٢٨,٤٢١	حسابات تحت الطلب
١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠	٤٨,٦٧٤,٠٤٢	٢٠٤,٦٣٨,٩١١	٢١,١١٠,٩٧٩	٩٣٠,٥٧٥,٧٣٨	المجموع

بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣٩,٨٨٣,٩٣٠ دينار أي ما نسبته ٣,١٥% من إجمالي حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٤٨,٦٧٤,٠٤٢ دينار أي ما نسبته ٤,٠٤% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت الحسابات الجارية والعملاء الجارية ٤٢,٢٧٣,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٧,٠٦٣,٦٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٨٧٧,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٥٤% من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب مقابل ٧,٢٣٢,٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,٦% من مجموع حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب.

٢٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٥,٢٧١,٦٠٦	١٩,٥٠٤,٠٤٥	تأمينات مقابل ذمم بيوع وتمويلات وذمم أخرى
٢٤,٦٣٨,٣٥٧	٢٥,٤٠٩,١٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٦,٦٠٠,٢٦٣	٦,٥٠٩,٨٨٠	تأمينات أخرى
٤٦,٥١٠,٢٢٦	٥١,٤٢٣,٠٦٧	المجموع

٢٤. ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٦٢,٣١٨	١,٤٤١,٩٧٦	ذمم عملاء دائنة
٤٦٢,٣١٨	١,٤٤١,٩٧٦	المجموع

٢٥. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المحول له (منه) خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٥٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٥,٠٠٠	-	-	-	٧٥,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٠٠,٠٠٠	مخصص إجازات الموظفين
٦,٦٢٧,١١٦	-	٢,٥٠٧	-	٦,٦٢٤,٦٠٩	مخصص المطالبات المحتملة
١٤,٠٥٢,١١٦	-	٢,٥٠٧	٥٠٠,٠٠٠	١٣,٥٤٩,٦٠٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المحول له (منه) خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٥٠,٠٠٠	(١,٠٦٧,٧٣١)	-	٦١٧,٧٣١	٣,٨٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٥,٠٠٠	-	-	-	٧٥,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠	مخصص إجازات الموظفين
٦,٦٢٤,٦٠٩	-	(٨٧,٤٩٧)	-	٦,٧١٢,١٠٦	مخصص المطالبات المحتملة
١٣,٥٤٩,٦٠٩	(١,٠٦٧,٧٣١)	(٨٧,٤٩٧)	٧١٧,٧٣١	١٣,٩٨٧,١٠٦	المجموع

٢٦. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة دخل البنك:
إن الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٢,٤٥٩,٣٧٣	٢٩,٩٩٩,٧٠٣	رصيد بداية السنة
(٢٠,٨١٨,٤٣٣)	(٢٣,٨٣٣,٩٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤,٢٠٤,٧٣٩	٣١,٦٤٣,٥٩٩	ضريبة الدخل المستحقة
(٥,٨٤٥,٩٧٦)	(١١,٦٦٦,٩٣٤)	دفعات مقدمة من ضريبة الدخل عن عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩
٢٩,٩٩٩,٧٠٣	٢٦,١٤٢,٤٤٥	رصيد نهاية السنة

ب. تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٤,٢٠٤,٧٣٩	٣١,٦٤٣,٥٩٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٤,٢٠٤,٧٣٩	٣١,٦٤٣,٥٩٩	المجموع

تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٣٥٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٣٨٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩.

الشركات التابعة:

شركة السماح للتمويل و الاستثمار محدودة المسؤولية:

– تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية:

– تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩.

شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية:

– تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٨، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية.

شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية:

– تم التوصل لتسوية نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٩.

٢٧. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ. مطلوبات ضريبية مؤجلة مشتركة *						
(١,٩٩٣,٩١٧)	(١,٥٤٥,٣٥٨)	(٤,٠٦٦,٧٣٢)	١,١٨٠,٤١٩	-	(٥,٢٤٧,١٥١)	احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٦,٠٥٤,٨٠٠	٤,٧٦١,١٥١	١٢,٥٢٩,٣٤٦	(٣,١٥٠,٣٨٤)	(٢٥٣,٩٥٣)	١٥,٩٣٣,٦٨٣	احتياطي إستثمارات في العقارات
٤,٠٦٠,٨٨٣	٣,٢١٥,٧٩٣	٨,٤٦٢,٦١٤	(١,٩٦٩,٩٦٥)	(٢٥٣,٩٥٣)	١٠,٦٨٦,٥٣٢	المجموع
ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية **						
١,٣٧٠,٦٩٧	١,٧٧٠,٢٦٠	٤,٦٥٨,٥٧٩	١,٠٢٨,١٦٥	٢٣,٣١٦	٣,٦٠٧,٠٩٨	احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
١,٣٧٠,٦٩٧	١,٧٧٠,٢٦٠	٤,٦٥٨,٥٧٩	١,٠٢٨,١٦٥	٢٣,٣١٦	٣,٦٠٧,٠٩٨	المجموع

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة - مشتركة مبلغ ٣,٢١٥,٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٤,٠٦٠,٨٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ناتجة عن ارباح / (خسائر) تقييم الموجودات المالية وغير المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

** تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي مبلغ ١,٧٧٠,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١,٣٧٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق الملكية.

إن الحركة على بند المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٧.أ مشتركة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٣٥٨,٧٤٤	٤,٠٦٠,٨٨٣	رصيد بداية السنة
(٢٩٧,٨٦١)	(٨٤٥,٠٩٠)	المستبعد
٤,٠٦٠,٨٨٣	٣,٢١٥,٧٩٣	المجموع

٢٧. ب ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٤٣,٠٢٦	١,٣٧٠,٦٩٧	رصيد بداية السنة
٥٢٧,٦٧١	٣٩٩,٥٦٣	المضاف
١,٣٧٠,٦٩٧	١,٧٧٠,٢٦٠	المجموع

٢٧. ج ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٨,٥٥٤,٠٣١	٨٣,٧٦٥,٢٦٨	الربح المحاسبي
(١,٠٧١,٧٤٨)	(١٣,٧٥٧,٧٩٣)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٦١٩,٤١٧	١٣,٢٩٠,٧٨٠	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩٠,١٠١,٧٠٠	٨٣,٢٩٨,٢٥٥	الربح الضريبي
		يعود الى:
٨٩,٩٨٤,٢١١	٨٣,٢٠٠,٨٧٤	البنك
١١٧,٤٨٩	٩٧,٣٨١	الشركات التابعة
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - للشركات التابعة
%٣٧,٩٦	%٣٧,٩٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٨. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٨٦٦,٠٠٨	٤,٩٧٠,٦٢٣	شيكات مقبولة الدفع
١,٨٦١,٧٠٣	٧٣٥,٦٨٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٢٢,٤٣٠	١,٩٣٤,٥٣٥	صندوق القرض الحسن
٩٠,٥٤١٧	٨١٠,٣٧٤	أمانات مؤقتة
٢,٥٢١,٩٤٩	٤,١٢٤,١٥٣	دائنة مختلفة
٥,٩٩١,١٠٢	٤,٠٢٦,٧٨٣	شيكات تسديد كمبيالات
٤,٠٦٢,١١٩	٧,٥٣٩,٥٣٣	شيكات مدير
٧,٩٥٣,٣٣٩	١٢,٦٣٢,٥٠٩	أخرى
٢٧,٩٨٤,٠٦٧	٣٦,٧٧٤,١٩٩	المجموع

٢٩. حسابات الاستثمار المطلقة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	بنوك	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٥,١٢٧,١٦٢	٢١,٤٣٤,٧٠٥	١٥٠	٨,٣٤٢,٣٦٥	١٥٨,٧٦٥	٥٩٥,١٩١,١٧٧	حسابات التوفير
٢٥,٠٥٦,٨٧٠	١١,٧٤١,٧٩٣	٦١٥,٣١٨	٣,٧٩٥,٩٩١	-	٨,٩٠٣,٧٦٨	خاضعة لإشعار
٢,١٣٦,١١٠,٧٥٥	١٣,٠٢٣,٨٢٦	٦٢,٨٤٥,٥٧١	٦٤,٨٣٦,٥٩٣	٢١,٢٧٢,٢٦٦	١,٩٧٤,١٣٢,٤٩٩	لأجل
٢,٧٨٦,٢٩٤,٧٨٧	٤٦,٢٠٠,٣٢٤	٦٣,٤٦١,٠٣٩	٧٦,٩٧٤,٩٤٩	٢١,٤٣١,٠٣١	٢,٥٧٨,٢٢٧,٤٤٤	المجموع
٥٦,٢٧٩,٩٦٠	٦٨٧,٧٩٦	١,٢٨٨,١٢٢	٢,٦٣٧,٣٢٨	٥٤٢,٥١٠	٥١,١٢٤,٢٠٤	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢,٨٤٢,٥٧٤,٧٤٧	٤٦,٨٨٨,١٢٠	٦٤,٧٤٩,١٦١	٧٩,٦١٢,٢٧٧	٢١,٩٧٣,٥٤١	٢,٦٢٩,٣٥١,٦٤٨	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
المجموع	بنوك	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٦,٥٩٥,٥٠٥	١٦,٧٩٢,٩١٥	٢٦٢	١١,١٠٠,٤٣٩	٣٥١,٢١٧	٥٥٨,٣٥٠,٦٧٢	حسابات التوفير
٢١,٨٣٥,٨٠٠	٨,٨٤٠,٠٩١	٦٠٢,٤٩٥	٣,٣٨٦,٩١٩	-	٩,٠٠٦,٢٩٥	خاضعة لإشعار
١,٩٦٣,٥١٤,١٨٥	٢٣,٢٥٠	٢٩,١٤٥,٠٤٠	٤٤,١٦٤,٤٩٠	٤,٩٧٩,٢٣٧	١,٨٨٥,٢٠٢,١٦٨	لأجل
٢,٥٧١,٩٤٥,٤٩٠	٢٥,٦٥٦,٢٥٦	٢٩,٧٤٧,٧٩٧	٥٨,٦٥١,٨٤٨	٥,٣٣٠,٤٥٤	٢,٤٥٢,٥٥٩,١٣٥	المجموع
٥٢,٤٨٦,٠٨٨	٢٨٢,٩٥٧	٦٠٩,٧٠٣	١,٢١٧,١٨٣	١٠٩,٢٥٢	٥٠,٢٦٦,٩٩٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٢,٦٢٤,٤٣١,٥٧٨	٢٥,٩٣٩,٢١٣	٣٠,٣٥٧,٥٠٠	٥٩,٨٦٩,٠٣١	٥,٤٣٩,٧٠٦	٢,٥٠٢,٨٢٦,١٢٨	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

- بنسبة ٤٠٪ من المعدل السنوي لرصيد حسابات التوفير.
- بنسبة ٧٠٪ من المعدل السنوي لرصيد الحسابات الخاضعة لإشعار.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة بالدينار على حسابات الاستثمار المطلقة بالدينار من ٢,٩٪ الى ٥,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل من ٣,٠٪ الى ٥,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. كما بلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة على حسابات الاستثمار المطلقة بالعملات الأجنبية ١,٧٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل من ١,٥٪ الى ٢,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (للحكومة الاردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٦٤,٧٤٩,١٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٨ % من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٠,٣٥٧,٥٠٠ دينار أي ما نسبته ١,١٦ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة.
- بلغت حسابات الإستثمار المحجوزة (مقيدة السحب) ٥,٤٣,٤٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,١٩ % من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة، مقابل ٣,١١٧,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,١٢ % من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة.

٢٩ ب. احتياطي أصحاب حسابات الإستثمار وحقوق غير المسيطرين – شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٤,٢٥٠,٦٢٠	١٣,١٤١,٧٨٥	احتياطي أصحاب حسابات الإستثمار – شركات تابعة
٢,٥١٤,٧٧١	٢,٦١٩,٦٤٣	احتياطي أصحاب حسابات الإستثمار – شركات حليفة
١٦,٧٦٥,٣٩١	١٥,٧٦١,٤٢٨	المجموع
١٣٢,٨١٤	٤١,٢٠٦	حقوق غير المسيطرين

٣. احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣ أ) مشتركة

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٣,٢٥٣,٢٣٤)	(٢,٥٢١,٣٧٤)	احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٩,٨٧٨,٨٨٣	٧,٧٦٨,١٩٥	احتياطي إستثمارات في العقارات
٦,٦٢٥,٦٤٩	٥,٢٤٦,٨٢١	المجموع

٣ ب) ذاتية

ذاتية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٢٣٦,٤٠١	٢,٨٨٨,٣١٩	احتياطي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية ذاتي
٢,٢٣٦,٤٠١	٢,٨٨٨,٣١٩	المجموع

٣. ج) إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كانت على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	
١٠,٦٨٦,٥٣٢	١٥,٩٣٣,٦٨٣	(٥,٢٤٧,١٥١)	الرصيد في بداية السنة *
(١,٩٦٩,٩٦٥)	(٣,١٥٠,٣٨٤)	١,١٨٠,٤١٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٣,٢١٥,٧٩٣)	(٤,٧٦١,١٥١)	١,٥٤٥,٣٥٨	موجودات (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
(٢٥٣,٩٥٣)	(٢٥٣,٩٥٣)	-	أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة
٥,٢٤٦,٨٢١	٧,٧٦٨,١٩٥	(٢,٥٢١,٣٧٤)	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	استثمارات في العقارات	موجودات مالية بالقيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	
١١,٤٧٠,٣٧٩	١٢,٨١٤,٨٦٢	(١,٣٤٤,٤٨٣)	الرصيد في بداية السنة
(٤٩٤,٣٩٨)	٣,٤٠٨,٢٧٠	(٣,٩٠٢,٦٦٨)	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٤,٠٦٠,٨٨٣)	(٦,٠٥٤,٨٠٠)	١,٩٩٣,٩١٧	موجودات (مطلوبات) ضريبية مؤجلة
(٢٨٩,٤٤٩)	(٢٨٩,٤٤٩)	-	أرباح منقولة الى قائمة الدخل الموحدة
٦,٦٢٥,٦٤٩	٩,٨٧٨,٨٨٣	(٣,٢٥٣,٢٣٤)	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ٤,٠٦٠,٨٨٣ دينار.

٣. د) إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة / ضمن حقوق الملكية كانت على النحو التالي:

موجودات مالية بالقيمة العادلة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٢١٨,٤٩٠	٣,٦٠٧,٠٩٨	الرصيد في بداية السنة *
١,٣٨٨,٦٠٨	١,٠٢٨,١٦٥	أرباح غير متحققة
(١,٣٧٠,٦٩٧)	(١,٧٧٠,٢٦٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٢٣,٣١٦	خسائر منقولة الى قائمة الدخل الشامل الموحدة بعد الضريبة
٢,٢٣٦,٤٠١	٢,٨٨٨,٣١٩	الرصيد في نهاية السنة

* يظهر رصيد احتياطي القيمة العادلة في بداية السنة بعد إضافة المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة السابقة بمبلغ ١,٣٧٠,٦٩٧ دينار.

٣. هـ) مخصص التزامات محتملة:

إن الحركة على مخصص التزامات محتملة كانت على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,٥١٧	٧٦,٤٢٩	رصيد بداية السنة
(٢٨٢,٠٨٨)	٥٢٣,٩٣١	الحركة خلال السنة
٧٦,٤٢٩	١,٢٨٤,٣٦٠	رصيد نهاية السنة

٣. أ) مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية

أ. إن الحركة على مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية كما يلي: -

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١,٩٦٣,٩٨١	٣٠,٠١٦,١٣١	المحول من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١,٩٤٧,٨٥٠)	(٤,٠٣٦,١٢٢)	المحول لمخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٠,٠١٦,١٣١	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	رصيد نهاية السنة

ب. مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٤٥٥,٧٦١	١,٤٥٠,٨٥٣	رصيد بداية السنة
(٣,٤٥٥,٧٦١)	(١,٤٥٠,٨٥٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢,٥٢٩,٥٦٠	-	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٠٧٨,٧٠٧)	-	دفعات من ضريبة الدخل لعام ٢٠١٩
١,٤٥٠,٨٥٣	-	رصيد نهاية السنة

ج. صندوق التأمين التبادلي إن الحركة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٥,٣٧٢,٣٩٢	٥٣,٠٦٥,٦٠٥	رصيد بداية السنة
٢,٣٣٦,٤٣٩	١,٩٨٧,٠٣٤	يضاف: أرباح حسابات الصندوق لعام ٢٠١٩, ٢٠١٨
٢,٦٠٣,٠١١	٤,٧١٠,٤٩٦	يضاف: أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
٩٤,٥٩٩	٦٣,٩٨٥	يضاف: المسترد من خسائر سنوات سابقة
(٤,٥٢٧,٤٧١)	(٤,٧٤٦,٢٩٧)	يطرح: أقساط التأمين المدفوعة خلال السنة
(١٦,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)	يطرح: مكافأة أعضاء لجنة الصندوق
(١,٧٤٠)	(١,٧٤٠)	يطرح: اتعاب واستشارات مهنية خلال السنة
(٦٩,٤٥٨)	(٢١,٨١٥)	يطرح: تأمين مدفوع لقاء فسخ عقود قبل عام ٢٠١٨
(٧٢٦,١٦٧)	(٢٢٠,٤٨٦)	يطرح: الخسائر المطفاة خلال السنة
(٢٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	يطرح: مخصص خسائر أثمانية متوقعة خلال السنة
٥٣,٠٦٥,٦٠٥	٤٨,٨٢٠,٧٨٢	رصيد نهاية السنة

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي إلى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الإدارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في أوجه الخير.
- وافق البنك المركزي الأردني بموجب كتابه رقم (١٢١٦./١/١٠) تاريخ ٩ تشرين الاول ٢٠١٤ على اعتبار الصندوق مخففاً للتعرض للمخاطر.
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق ما يحدده البنك من رصيد دين المشترك القائم المؤمن عليه في المراجعة أو بأي صيغة بيع آجل أو ما يحدده البنك من المبلغ المدين به/ أو المبلغ المتبقي من أصل التمويل في الإجارة وذلك في الحالات التالية:
 - وفاة المشترك.
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - عجز المشترك عن السداد لانقطاع مصادر دخله لمدة سنة على الأقل ولا يوجد لديه ما يملكه لبيعه وسداد دينه أو تملكه المأجور، كما لا يوجد له أمل في أن يتاح له مصدر دخل سنة مقبلة تمكنه من عملية السداد أو الاستمرار في التأجير التمويلي وحسب قرار البنك بذلك.

قامت المجموعة اعتباراً من بداية عام ٢٠١٨ بتطبيق مبدأ الاستحقاق على أقساط التأمين المستوفاة من المتعاملين المشمولين بالصندوق بدلا من الأساس النقدي، كما انه تمت الموافقة على رفع سقف التغطية للمشاركين المشمولين ليصبح ١٥ ألف دينار أردني بدلا من ١٠ ألف دينار.

يغطي صندوق التأمين التبادلي التمويلات الممنوحة من قبل البنك (التمويلات الممنوحة من حسابات الاستثمار المشترك وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية).

د. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨٥,٧٨٣	٥٠٩,٠٣٦	شركة السماح للتمويل والاستثمار إيضاح رقم (٧)
٥٩٥,٢٣٦	٧٠٦,٧٥٢	شركة المدارس العمرية إيضاح رقم (٧)
١,٠٨١,٠١٩	١,٢١٥,٧٨٨	المجموع

هـ. الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ومخصصات تدني الموجودات المستملكة- مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	
١٠١,٨٠٠,٦٧٢	رصيد بداية السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	المخصص خلال السنة من قائمة الدخل الموحدة
٦,٠٠٠,٠٠٠	المحول من صندوق التأمين التبادلي (إيضاح رقم ٣١ ج))
٤,٠٣٦,١٢٢	المحول من مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية (إيضاح رقم ٣١ أ))
١٣٤,٧٦٩	المخصص المكون من شركات تابعة
(٤,٠٤٣,٦٤٥)	الديون المعدومة
١١٥,٩٢٧,٩١٨	رصيد نهاية السنة

٣٢. رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٠ مليون دينار (٢٠١٩: ٢٠٠ مليون دينار) موزعاً على ٢٠٠ مليون سهم (٢٠١٩: ٢٠٠ مليون سهم).

٣٣. الاحتياطات

احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا البند ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح.

إن الاحتياطات المقيدة التصرف بها هي كما يلي:

المبلغ/ دينار	طبيعة التقييد
١.١,٢٦١,٣٢٧	بموجب قانون البنوك
إحتياطي قانوني	

٣٤. الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٩,٧٦٥,٨٣٣	٨٩,٣٩٤,٥٤٥	رصيد بداية السنة
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	الربح بعد الضريبة
-	(٢٣,٣١٦)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
(٨,٨٦٠,٩٠٣)	(٨,٣٨٢,٠٢٧)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٥٩,٦٧٧)	(٨,٣٧٨,٩٩٦)	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨٩,٣٩٤,٥٤٥	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	رصيد نهاية السنة

أرباح مقترح توزيعها:

بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم (١٢٢٨/٣/١٠) تاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢١ بالسماح لكافة البنوك العاملة في المملكة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بما لا يتجاوز ١٢٪ من رأس المال المدفوع، وبناء على ذلك بلغت نسبة الأرباح النقدية المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٢٪ من رأس المال المدفوع أي بمبلغ ٢٤ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين.

٣٥. إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٤٣,٦٦٦,٠٨٤	٤٤,٦٢٦,٢٠٣	-	-	٤٣,٦٦٦,٠٨٤	٤٤,٦٢٦,٢٠٣	المرابحة للأمر بالشراء
٦٧٧,٧٢٥	٧٧٥,٠٤٧	-	-	٦٧٧,٧٢٥	٧٧٥,٠٤٧	البيع الآجل
٤٠١,٢٥١	٤٤٠,٠٠٩	-	-	٤٠١,٢٥١	٤٤٠,٠٠٩	إجارة موصوفة بالذمة
٢٦,٦٧٠	١٨,٩١٥	-	-	٢٦,٦٧٠	١٨,٩١٥	الاستصناع
٣٨,٤٠٣,٨١٦	٢٨,٩٨٥,٣٩٠	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	٣٨,٣٩٧,٨١٦	٢٨,٩٨١,٣٩٠	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى:						
٩٧٧,٣٩٤	٤٦٥,٣٠٥	-	-	٩٧٧,٣٩٤	٤٦٥,٣٠٥	المرباحات الدولية
٦٦٦,٠٣١	٣,١٧٩,٦٠٠	-	-	٦٦٦,٠٣١	٣,١٧٩,٦٠٠	الاستصناع
١٨,٦١٢,٨٩٤	١٨,٨٢٢,٥٤٨	-	-	١٨,٦١٢,٨٩٤	١٨,٨٢٢,٥٤٨	المرابحة للأمر بالشراء
٧٥٩	٤٨٧	-	-	٧٥٩	٤٨٧	البيع الآجل
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
٨,٨٠٢,٩٦٧	٨,٢٢١,٩٧٣	-	-	٨,٨٠٢,٩٦٧	٨,٢٢١,٩٧٣	المرابحة للأمر بالشراء
١٦,٧٩٨	١,٩٩٩	-	-	١٦,٧٩٨	١,٩٩٩	إجارة موصوفة بالذمة
٩٢٦	٢,٦٧٤	-	-	٩٢٦	٢,٦٧٤	البيع الآجل
٢٧,٧٤٨,٥٤٩	٣٥,٣٨٦,٨٦٧	-	-	٢٧,٧٤٨,٥٤٩	٣٥,٣٨٦,٨٦٧	الحكومة والقطاع العام
١٤٠,٠٠١,٨٦٤	١٤٠,٩٢٧,٠١٧	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٣٩,٩٩٥,٨٦٤	١٤٠,٩٢٣,٠١٧	المجموع

٣٦. إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٤٦٧,٨٧١	٤٨٩,٩٥٩	٣,٨٧٦	٣,٥٢٤	٤٦٣,٩٩٥	٤٨٦,٤٣٥	مشاركة متناقصة
الشركات الكبرى						
٨١,٧٦٤	-	-	-	٨١,٧٦٤	-	مشاركة متناقصة
٥٤٩,٦٣٥	٤٨٩,٩٥٩	٣,٨٧٦	٣,٥٢٤	٥٤٥,٧٥٩	٤٨٦,٤٣٥	المجموع

٣٧. أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٧٦,٦٢٩	٥٦٥,٥٧٦	عوائد توزيعات أسهم الشركات
٧٧٦,٦٢٩	٥٦٥,٥٧٦	المجموع

٣٨. أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧,٨٢٩,٩١٨	٩,٦٥٧,٦٢٨	صكوك إسلامية
٣٠٨,٧٨٥	٢٦٦,٩٤٥	إيرادات محفظة البنوك الإسلامية
٨,١٣٨,٧٠٣	٩,٩٢٤,٥٧٣	المجموع

٣٩. أرباح موزعة من الشركات التابعة والحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأرباح الموزعة		نسبة التوزيع	نسبة الملكية	مشاركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
دينار	دينار			
شركات تابعة:				
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٥,٠	١٠٠	شركة السماح للتمويل والاستثمار ذ.م.م
٦٣٧,٧٢٢	٤٧٧,٣٥٩	٣,٠	٩٩,٨	شركة المدارس العمرية ذ.م.م
٢٩٩,٢٥٠	٣٠٠,٠٠٠	٦,٠	١٠٠	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل/ فاكث ذ.م.م
شركات حليفة:				
٦٧,٤٨٠	٧٧,١٢٠	٨,٠	٢٨,٤	شركة المركز الأردني للتجارة الدولية ش.م.ع
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٦,٠	٣٣,٣	شركة التأمين الإسلامية ش.م.ع
١,٩٠٤,٤٥٢	١,٧٥٤,٤٧٩			المجموع

٤. إيرادات استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٣٩,٤٩٩	٩٦٤,٢٩١	إجمالي دخل الإيجار من الاستثمار في العقارات
		تطرح المصروفات التشغيلية :
(١٨٨,٩٣٠)	(٢٧٧,٥٠٤)	المولدة لدخل الإيجار
(٢,٨٨٦)	(٦,١٧٥)	غير المولدة لدخل الإيجار
٦٤٧,٦٨٣	٦٨٠,٦١٢	صافي دخل الإيجار من الاستثمار في العقارات
٣٠٥,٥٨٨	٣١٤,٤٦٠	الدخل من حركات البيع
٩٥٣,٢٧١	٩٩٥,٠٧٢	إيرادات استثمارات في العقارات

٤.١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٢,٢٤٩,٠٢٣	٤٣,٧٨٣,٢٣٤	إجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٢٤٩,٠٢٣	٤٣,٧٨٣,٢٣٤	المجموع

٤.٢ إيرادات استثمارات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,١٦٧,٤٤٢	١,٧٨٧,٣١٠	إيرادات الودائع الاستثمارية لدى المؤسسات الإسلامية
٢,١٦٧,٤٤٢	١,٧٨٧,٣١٠	المجموع

٤٣. صافي نتائج أعمال الشركات التابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
الإيرادات		
١٠,١٦٩,٤١٣	٨,٩٨٨,٣٠٤	الأقساط المدرسية والمواصلات
٢٩٨,٧١٩	٢٥٢,٢٩٨	إيرادات حسابات الوكالة بالإستثمار (المحافظ الاستثمارية)
١,٢٥٩,٤٢٢	١,٢٧٣,٧٥٤	إيرادات التمويل
١,٩٤٤,٨٠٢	١,٧٤٢,٤٥٤	إيرادات المشاريع
٣٧٢,٤١٣	٣١٩,١٩٥	إيرادات أخرى
١٤,٠٤٤,٧٦٩	١٢,٥٧٦,٠٠٥	مجموع الإيرادات
المصروفات		
(٩,٩٤٦,٢٥٣)	(٨,٨٨٠,٢٤٨)	مصروفات إدارية
(١,٠٨٨,٦٢٤)	(١,٠٧٩,٢٤٩)	إستهلاكات
(٤٥٦)	(١٣٦,٥٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٦٦٦,٨٩٧)	(١,٩٦٦,٢٩٧)	مصروفات أخرى
(١٢,٧٣٢,٢٣٠)	(١٢,٠٦٢,٣٦٤)	مجموع المصروفات
١,٣١٢,٥٣٩	٥١٣,٦٤١	صافي نتائج الأعمال

٤٤. صافي حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٢,٩٥٧	٦٨٧,٧٩٦	بنوك ومؤسسات عملاء:
٥,٣٤٧,٦٠١	٥,٦٧٥,٦٥٢	توفير
٢٢٤,٨٩٣	٢٥٩,٦٥٦	خاضع لإشعار
٤٦,٦٣٠,٦٣٧	٤٩,٦٥٦,٨٥٦	لأجل
٥٢,٤٨٦,٠٨٨	٥٦,٢٧٩,٩١٠	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٥,٤٩٠,٧٨٩	٨٨,٣٥١,١٤٦	بصفته مضارب
٣٩,٤٩١,٧٥٦	٤٣,٢٢١,٩٨٣	بصفته رب مال
١٣٤,٩٨٢,٥٤٥	١٣١,٥٧٣,١٢٩	المجموع

٤٦. أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	إيرادات البيوع المؤجلة - إيضاح رقم (٣٥)
٣,٨٧٦	٣,٥٢٤	إيرادات التمويلات - إيضاح رقم (٣٦)
٢١,٣٤٧	٢٣,٩٨٧	توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية
٣١,٢٢٣	٣١,٥١١	المجموع

٤٧. حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته مضارباً ووكيلاً:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بصفته مضارب	بصفته وكيل	بصفته مضارب	بصفته وكيل	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٣٣,٠٣٥	-	١,٦٣١,٩٢٣	-	إيرادات الإستثمارات المقيمة
(١,٢٦٥,٢٩١)	-	(١,٤٤٦,٩٣٨)	-	يطرح: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المقيمة
٣٦٧,٧٤٤	-	١٨٤,٩٨٥	-	الصافي
-	٣,٢٢٠,٥٢٦	-	٣,١٢٠,٨٨٩	أرباح حسابات الوكالة بالاستثمار
-	(٢,٥٦٠,٢٢٩)	-	(٢,٥٣١,٣٠٤)	يطرح: حصة أصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار
-	٦٦٠,٢٩٧	-	٥٨٩,٥٨٥	الصافي
-	٢٠,٥٦١,٤٤١	-	٢٤,٥٤٩,٣٩٥	أرباح حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
-	(١٥,٧٦٦,٣٨١)	-	(١٩,٤٥٧,٢١٦)	يطرح: حصة أصحاب حسابات الوكالة بالإستثمار (المحافظ الاستثمارية)
-	٤,٧٩٥,٠٦٠	-	٥,٠٩٢,١٧٩	الصافي
٣٦٧,٧٤٤	٥,٤٥٥,٣٥٧	١٨٤,٩٨٥	٥,٦٨١,٧٦٤	المجموع

٤٨. إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦١٦,٥٧٢	٥٥٣,٦٥٤	عمولة إعتمادات مستندية
٢,٦٣٩,٠٢٧	٢,٤٩٦,٠٦٩	عمولة كفالات
٤٥٩,٢٥٢	٤٣١,١٧٠	عمولة بوالص تحصيل
٧٧٩,٣٩٢	٧٩٢,٨١٥	عمولة حوالات
٤,٦٢٦,٠٦٦	٤,٧٥٤,٠٤٤	عمولة تحويل الرواتب
١,٩٧٤,١٤٠	٦٦١,٥٨٩	عمولة شيكات معادة
٨٣٦,٨٥٣	٨٣٥,٨٠٣	عمولة إدارة الحسابات
٣٢٧,٤١٧	٢٥٦,٩٦٧	عمولة دفاتر شيكات
٨١,١٢٠	٥٤,١٥٧	عمولة إيداع نقد بالعملة الأجنبية
٢٤٢,٨٧٤	٢٠٠,١٠١	عمولة وساطة
٩٨,٥٤٤	١٣٣,٤٨٦	عمولة تحصيل شيكات
٥,٥٠٢,٢٣٣	٧,٠١٣,٣٨٩	إيرادات البطاقات المصرفية
٢,١٠٩,٦٨٩	٢,٩٨٩,٥٧٠	عمولات أخرى
٢٠,٢٩٣,١٧٩	٢١,١٧٢,٨١٤	المجموع

٤٩. أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٨٩,٩٤٦	٧٨٨,٤٣١	ناتجة عن التداول
١,٤٨٨,٨٥٦	١,٢٦٧,٠٣٣	ناتجة عن التقييم
٢,٠٧٨,٨٠٢	٢,٠٥٥,٤٦٤	المجموع

هـ. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١٧,١٩٠	٧٧,٨٠٦	إيجارات مقبوضة
٢٦٩,٧٠٠	٦٢٢,٧٢٤	إيرادات البوند
٤٠٥,١٧٤	٣٧٣,٩٨١	بريد وهاتف
٢٦٢,١١٣	٢٥١,٤٩٠	إيجارات الصناديق الحديدية
١,٢٣٧,٩١٤	٨٦١,٠١٧	إيرادات أخرى
٢,٢٩٢,٠٩١	٢,١٨٧,٠١٨	المجموع

هـ. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٢,٠٣٤,٨٥٥	٣١,٩٨٣,١٣٥	رواتب ومنافع وعلوات
٣,٨٧٦,٣٦٧	٣,٩٦٠,٧٢٦	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٣,١٥٩,٠٧٨	٣,٢٢٨,٥٦٨	نفقات طبية
١٤٨,١٠٢	٤٧,٩٣٩	نفقات تدريب
١٦٢,٦١٤	١٠٩,٩٥٢	مياومات
١٣٣,٩٤٧	٨٤,١٧٢	وجبات طعام
١,٦٨١,٤٧٤	١,٨٤٥,٢٨٥	مكافأة نهاية الخدمة
٢٤١,٤٨٠	٢٤٦,٧٩٧	تأمين تكافلي
٤١,٤٣٧,٩١٧	٤١,٥٠٦,٥٧٤	المجموع

٥٢. مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٧٤٤,١٤٣	١,٨٤٢,٧٨٠	بريد وهاتف
١,٣٤٦,٨٨١	١,١٣٥,٣١٦	قرطاسية ومطبوعات ولوازم
٣,٠٨٧,١٧٤	٣,٣٧٤,٠٩٦	صيانة أنظمة ورخص برامج
٢,٢٠٦,٩٧٨	٣,٠٦٥,٨٨٥	بطاقات مصرفية
٣٥,٥٩٨	٤١,٦١٩	إيجارات مدفوعة
١,٤٨٤,٨٣٠	١,٦٩٨,٩٨٨	مياه وكهرباء وتدفئة
١,٩١١,١٢٤	٢,٠٠٨,٠٢٥	صيانة وتصليلات وتنظيفات
٨٤٤,٧١١	١,٠٨٨,٤٧٥	أقساط تأمين
١,٣٥٥,٨٥٥	١,٢٦٢,٠٤٢	سفر وتنقلات
٤٧٧,٧٩٢	٣٧٧,٨٣١	أتعاب قانونية وشرعية واستشارات
١٢٦,١٧٠	١٢٦,١٧٠	أتعاب مهنية
١,٣٣٩,٢٦٠	١,٠٨٣,٣٧٣	إشتراكات وعضويات
٨١٠,٧٥١	٢,٨٢١,٨٦٩	تبرعات
١,٠٠١,١٩٩	٨٣٥,٠٨٧	رسوم ورخص وضرائب
١٥٨,٣٦٦	١٠١,٨٥٩	ضيافة وإكراميات
١,٣١٧,١٨٠	٦٧٧,٩٣٩	دعاية وإعلان
١٤٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	جوائز حسابات التوفير
١٣١,٠٠٠	١١٤,٠٠٠	أتعاب لجان مجلس الإدارة
٢٢٦,٣٠٩	١٤٩,٢٨٩	جوائز حسابات ماستر كارد والفيزا
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٦,١٨٢	٥٦٨,٦١٨	تغطية حسابات مكشوفة
٢,٤٧٤,٨٧٩	٣,٩٩٤,٠٩٧	رسوم اشتراك ضمان الودائع
١٩٧,١٨٣	٣١٩,٣٠١	تحصيل شيكات المقاصة الالكترونية
٧٤٨,١٥٨	٦٩٧,١٢٦	تكاليف التزامات عقود تأجير
١,٢٥٨,٧٤٣	١,١٥١,٩٤٥	أخرى
٢٤,٧٧٠,٤٦٦	٢٨,٧٢٥,٧٣٠	المجموع

٥٣. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦١٧,٧٣١	٥٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٠,٠٠٠	-	مخصص إجازات الموظفين
٧١٧,٧٣١	٥٠٠,٠٠٠	المجموع

٥٤. الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	ربح السنة بعد الضريبة (دينار)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
./٢٧٢	./٢٦١	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (فلس/ دينار)

٥٥. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٠٦,٠٦٩,٨١٥	٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٠,٠٨٤,٠٨٧	٥٠,٧٠٠,٩٤٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٦٧٠,٨٣٧)	(٦٦,٧٩٢,٥٤٢)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٧١,٤٨٣,٠٦٥	٨١٢,٦٨٦,٩٢٣	المجموع

٥.١ الاستثمارات المقيدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الرخصة النقدية			اجارة منتهية بالتمليك		ذمم بيوع مؤجلة		المراجعات الدولية		استثمارات في العقارات		
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٧٩٧,٨٩٥	٤٥,٣٥٥,٦٤٣	٣,٩٣٢,٢٥٦	١,٥٦٦,٢٣٨	١١,٨٦٥,٥٠٩	١٤,٥١١,٣٩١	٦,٦٨٤,٦٨٠	٨,٣٤١,٦٥١	١٤,٤٠٤,١٠٩	٢٠,٦٦٥,١٢٣	٣١١,٦٤١	٣١١,٦٤١	الاستثمارات في بداية السنة	
٢٠,١٤٩,٩٠٢	١٣٤,٠٦٢,٠٧٥	٤٠,٧٩,٤٥٨	٥٠,٨٦٧,٠٣٤	٣,٥٦٠,١٢٤	٥,٩٩٤,٣٧٥	٣,١٨٤,٦٩٧	٦,٤٢٣,٣٧٨	٩,٣٢٥,٦١٣	١١٥,٧٣٧,٦٢٨	-	-	إيداعات	
(١٢٢,٨٥٧,٤٤٥)	(١٢٩,٨٦,٥٨٠)	(٦,٤٨٥,٥٧٦)	(٦,٧٩٤,٦٦٣)	(١,٥٧,٠٦٩)	(٢,٦٦٥,٣٢٩)	(١,٤٨٠,٩٦٣)	(٣,٠٥٤,٤٩٦)	(٣,٣٢٠,٢٢٧)	(١١٦,٦٨,٤٩٦)	-	-	سحوبات	
١,٦٣٣,٠٣٥	١,٦٣١,٩٦٣	-	-	٧٣٨,٥٨٤	٨٨٣,٨٠١	٣٩٩,٨٩٥	٥٦٣,١٢٤	٤٩٤,٥٥٦	٢٢٤,٩٨٨	-	-	أرباح استثمارية	
(٣٦٧,٧٤٤)	(١٨٤,٩٨٥)	-	-	(٨٢,١٥٧)	(٩٨,٦٥٩)	(٤٦,٦٥٨)	(٦,٠٦٥)	(٢٣٨,٩٢٩)	(٢٦,٠٥١)	-	-	حصة البنك بصفته مضاربا	
٤٥,٣٥٥,٦٤٣	٥١,٧٤٦,٠٧٦	١,٥٦٦,٢٣٨	٥٩٩,٠٦٩	١٤,٥١١,٣٩١	١٨,٦٦٥,٩٧٩	٨,٢٤١,٦٥١	١٢,١٧٢,٥٩٦	٢٠,٦٦٥,١٢٣	١٩,٩٩٦,٧٩١	٣١١,٦٤١	٣١١,٦٤١	الاستثمارات في نهاية السنة	
(١,٦٥١,١٢٨)	(١,٦٨٠,٩٤٣)	-	-	-	-	(١,٦٥١,١٢٨)	(١,٦٨٠,٩٤٣)	-	-	-	-	يخرج: أرباح مؤجلة / معلقة	
(٥٤٦,١٥٦)	(٩٦٣,١٩٦)	-	-	-	-	(٥٤٦,١٥٦)	(٩٦٣,١٩٦)	-	-	-	-	يخرج: التأمين التبادلي المؤجل	
٩٤,٣٠٥,٨٥٨	٤٩,٠٩٧,٩٦٧	١,٥٦٦,٢٣٨	٥٩٩,٠٦٩	١٤,٥١١,٣٩١	١٨,٦٦٥,٩٧٩	٦,٥٤٢,٩٥٧	٩,٥٦٨,٤٥٧	٢٠,٦٦٥,١٢٣	١٩,٩٩٦,٧٩١	٣١١,٦٤١	٣١١,٦٤١	صافي الرصيد في نهاية السنة	

٥٧. حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

[illegible]

تم تبني تاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٢٠ تحويل موجودات وضم إدارة منتهية بالتسليم من حسابات الوكالة بالاستثمار إلى حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) نظراً لتوفر سهولة في هذه المحفظة ورفعة أصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار بتسهيل جزء من استثمارها، وتم تحويل هذه الموجودات بالقيمة الدفترية والتي توازي القيمة القابلة للاسترداد ولم يتم رصد أي مخصّصات تدني عليها في تاريخ التحويل. إن هذه الموجودات قابلة للتجزئة ولم ينتج أي فروقات بالعملية الأجنبية.

٥٨. حسابات الوكالة بالاستثمار

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٤,٠٦٤,٤٦٤	٦٥,١٣٦,٨٩٢	حسابات الوكالة بالاستثمار - مجموعة البركة المصرفية *
١٦,٠٨٠,٦٤٦	١٤,٧٦٤,٩٨٦	حسابات الوكالة بالاستثمار - البنك المركزي الأردني
١,٢٨٦,٦٠٩	١,٢٨٦,٦٠٩	حسابات الوكالة بالاستثمار - شركة التأمين الإسلامية
-	٣,٢٥٠,٠٠٠	حسابات الوكالة بالاستثمار - الضمان الاجتماعي
٦١,٤٣١,٧١٩	٨٤,٤٣٨,٤٨٧	المجموع

- تمثل حسابات الوكالة بالاستثمار مبالغ نقدية مودعة لدى البنك، ويقوم البنك بإدارتها واستثمارها حسب صيغ الاستثمار المتفقة مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المتفق عليها بين الموكل والبنك (الوكيل) مقابل اجر مقطوع أو نسبة من المال المستثمر وذلك على اساس عقد الوكالة باجر، وفي حال وجود خسائر فيتحملها الموكل الا إذا كانت بسبب تعدي او تقصير من البنك (الوكيل).

- اجرة البنك ١ % - ١,٢٥ % سنوياً.

* تم بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٢٠ تحويل موجودات وضمم إجارة منتهية بالتملك من حسابات الوكالة بالاستثمار الى حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) نظراً لتوفر سيولة في هذه المحفظة ورغبة أصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار بتسييل جزء من استثمارها. وتم تحويل هذه الموجودات بالقيمة الدفترية والتي توازي القيمة القابلة للاسترداد ولم يتم رصد أي مخصصات تدني عليها في تاريخ التحويل. إن هذه الموجودات قابلة للتجزئة ولم ينتج أي فروقات بالعملة الأجنبية.

٥٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٩٩,٨%	شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	شركة السماح للتمويل والاستثمار محدودة المسؤولية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

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

ب. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أعضاء مجلس الادارة واشخاص الادارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة	الشركات الحليفة	الشركة الأم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
١٢,٣٤٤,١٦٧	١٠,٣٣١,١٤٢	٨,٣١٩,٤٧١	٢,٠١١,٦٧١	-	-	ذمم بيوع مؤجلة
١,٢٤٥,٠٩٨	١,٠٦٦,٨٨٠	١,٠٦٦,٨٨٠	-	-	-	تمويل إسكان الموظفين/ مشاركة
١١,٥١٤,١٢٣	١٢,٣٥٢,٢٢٦	٤,١٣٢,٧٢٤	١,٥٨٠,٠٠٥	٦,٥٥٧,٢٥٥	٨٢,٢٤٢	ودائع
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
٣,٩٣٨,٥٧٣	٣,٥١١,٥٧٤	٢,٨٥٩,٢٢٧	٦٣٣,٥٩٧	١٨,٧٥٠	-	كفالات واعتمادات
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
بنود قائمة الدخل الموحدة:						
١١,٤٩٧,٥٩٩	١٠,٢٦٣,٠٧٤	٢,٥٩١,٣٣٧	٢,٠٦٨,٩٧١	٥,٦٠٢,٧٦٦	-	مصروفات مدفوعة
٧٤٥,٣٤٩	٥٥٠,٥٨٤	٣٥٨,٣٦٥	١٤١,٦٧٩	٥٠,٥٤٠	-	إيرادات مقبوضة
١٧٧,٩٤٧	١٦٨,١٧٧	٥,١٨٧	٦,٠٠١	١٥٦,٩٨٩	-	أرباح مدفوعة

- بلغت نسبة المراهبة على التمويلات الممنوحة ٣,٥% - ٤,٧٥% سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٤% - ٥,٥%.
- بلغ معدل العائد على تمويل المشاركة الممنوح للموظفين حوالي ٢% - ٤,٨% سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٢% - ٤,٨%.
- بلغت نسبة العمولة المستوفاة على الكفالات ١%-٤% سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ١% - ٤% وعلى الاعتمادات المستندية ١/٤% - ٣/٨% لفترات ربعية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ١/٤% - ٣/٨% لفترات ربعية.
- ان نسبة ارباح ودائع الافراد والشركات مساوية لنسبة ارباح ودائع الأطراف ذات علاقة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٢٠١,٢٨٢	٢,٠١٣,٢١١	رواتب ومكافآت وتنقلات
١,٤٦٢,٩١٧	٢٦,٩٤٠	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٦٦٤,١٩٩	٢,٠٤٠,١٥١	المجموع

٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها. الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٨,٧٧٦,٤٩٧	١٨,١٠٧,٣٧٣	-	٣٦,٨٨٣,٨٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	٤,٩٠٠,٣٩٢	٨,٠٧٤,٦٦٠	-	١٢,٩٧٥,٠٥٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٧,٨٣٤,٦٦٥	١٦,٠١٢,٢٤٣	-	٣٣,٨٤٦,٩٠٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي	٤,٢١٠,٨٨٥	٧,٨٣١,٣٨٨	-	١٢,٠٤٢,٢٧٣

٦.١ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

تظهر جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بينما بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ٣,٠٧٦,٩٢١ دينار.

٦٢. إدارة المخاطر

- تتعرض البنوك لمخاطر متعددة نتيجةً لتنفيذ العمليات المصرفية التي تقدمها لعملائها، ومن هنا ظهرت الحاجة لدى البنوك بضرورة إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها بشكل فعال وبكفاءة عالية من خلال استخدام أفضل الطرق المتاحة لإدارة المخاطر وبما يتوافق مع طبيعة وحجم المخاطر التي قد تتعرض لها.
- يقوم البنك بإداره مخاطرته المصرفية المتنوعة من خلال إتباع إجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا من أجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم برأسمال كافٍ لمواجهة هذه المخاطر. وتأخذ هذه الإجراءات في الاعتبار الخطوات الملائمة للالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقد كان لذلك الأثر الكبير في تخفيف آثار جائحة فيروس كورونا وما نتج عنها من تعثر بعض القطاعات وزيادة احتمالية التعثر للمتعاملين المتضررين وذلك من خلال التحوط اللازم للتعامل مع الجائحة وأخذ المخصصات الكافية لمواجهة الخسائر المتوقعة، والمحافظة على رأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- يتم إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك حسب الاحكام العامة لإدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة وفقاً للمبادئ التالية:
 ١. إدارة المخاطر من خلال جهة مركزية غير تنفيذية ومستقلة عن دوائر الأعمال ودوائر دعم الأعمال وهي دائرة إدارة المخاطر.
 ٢. استخدام نموذج خطوط الدفاع الثلاثة لإدارة المخاطر في البنك، بحيث يتكون خط الدفاع الأول من دوائر الأعمال والدوائر المساندة ، والتي تعتبر الجهة المسؤولة عن المخاطر التي قد يتعرض لها البنك (Risk Owners) وتطبيق الضوابط الرقابية المعتمدة، ويتكون الخط الثاني من دائرة إدارة المخاطر التي تحدد الضوابط الرقابية اللازمة لإدارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة مراقبة الامثال ، دائرة أمن المعلومات، ودائرة الرقابة الداخلية، ويتكون الخط الثالث من دائرة التدقيق الداخلي ودائرة التدقيق الشرعي الداخلي اللتان تتأكدان من تطبيق الضوابط الرقابية ومدى فعاليتها.
 ٣. التعرف على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتحديد المخاطر ذات الأهمية بناء على اختبار الأهمية الذي يتم إجراؤه من قبل دائرة إدارة المخاطر.
 ٤. تحديد المستوى المقبول من المخاطر لجميع المخاطر ذات الأهمية (Material Risks) التي قد يتعرض لها البنك، ويمنع تجاوزه تحت أي ظرف إلا بموافقة مجلس الإدارة.
 ٥. استخدام طرق قياس ذات كفاءة عالية لقياس جميع المخاطر ذات الأهمية وتحديد رأس المال اللازم لمواجهتها.
 ٦. مراقبة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بشكل مستمر، وإعداد هيكل المخاطر (Risk Profile) وفقاً لنوع المخاطر ودرجة أهميتها.
 ٧. استخدام أنظمة لإدارة المخاطر Enterprise Risk Management systems (ERM) تساعد في تنفيذ عمليات إدارة المخاطر.
 ٨. تطبيق متطلبات معايير لجنة بازل للرقابة المصرفية وأفضل الممارسات المهنية في إدارة المخاطر.
 ٩. نشر ثقافة إدارة المخاطر لجميع المستويات الإدارية المختلفة في البنك.

- ويتمثل الهدف الرئيس لإدارة المخاطر لدى البنك في توفير بيئة أعمال آمنة تعمل على تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف وعلى النحو الآتي:
- ١. رأس المال:
 - الاحتفاظ بمستوى آمن من رأس المال من خلال الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - الاحتفاظ برأس مال مرتفع وذو جودة عالية قادر على امتصاص الخسائر في أي وقت وبما يتوافق مع متطلبات معيار لجنة بازل للرقابة المصرفية (٣) وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.
 - بقاء نسبة الرافعة المالية ضمن المستويات الآمنة من خلال الالتزام بالحد الأدنى لها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٢. جودة الموجودات:
 - بقاء نسبة الحسابات المتعثرة ضمن الحدود المقررة من مجلس الإدارة.
 - الاحتفاظ بمخصصات كافية لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - عدم وجود نسبة تركز تتجاوز الحدود المعتمدة على مستوى المتعامل/الاستثمار/القطاع الاقتصادي/المدة.
- ٣. السيولة:
 - امتلاك مستويات كافية من السيولة تلبي احتياجات المتعاملين في الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة.
 - الالتزام بالحدود الدنيا لنسبة السيولة القانونية لإجمالي العملات والدينار الأردني، ولنسبة تغطية السيولة، ولنسبة صافي التمويل المستقر.
- ٤. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:
 - تلبية المتطلبات الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - مراجعة العمليات التي تنفذ في البنك والتأكد من تحديد الضوابط الرقابية اللازمة بما يتناسب مع المستوى المقبول من المخاطر وطبيعة وحجم المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.
- ٥. نظام فعال لتقارير إدارة المخاطر:
 - وجود نظام فعال لبيانات المخاطر وإعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر ورفعها للإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة.
 - الالتزام بما ورد في تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً المتعلقة بالبيانات وإعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- ٦. أمن وسلامة البنك:
 - وضع الإجراءات والتدابير الاحترازية اللازمة بالتنسيق مع لجنة السلامة والصحة المهنية في البنك للحفاظ على صحة وسلامة موظفي ومتعاملي البنك.
 - وجود دليل خاص معتمد للعمل في حالة انتشار الأمراض والوبئة.
 - وجود دليل السلامة والصحة المهنية وخطط الاستجابة للكوارث وحالات الطوارئ.
 - جاهزية الموقع البديل للبنك (موقع المعافاة من الكوارث) بالإضافة الى مواقع بديلة أخرى.

تتبع دائرة إدارة المخاطر من الناحية الوظيفية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن الناحية الوظيفية إلى الرئيس التنفيذي/ المدير العام للبنك، وتحدد مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر وفقاً لما يلي:

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

الافصاحات الوصفية والكمية

١- منظومة إدارة مخاطر الائتمان:

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

تقوم إدارة مخاطر الائتمان على عدة مبادئ أبرزها:

١. الفصل بين دوائر الأعمال ودائرة الائتمان وجهات تنفيذ التسهيلات الائتمانية الممنوحة في النظام البنكي الأساسي.
٢. تحديد معايير منح الائتمان بشكل واضح لجميع المتعاملين في سياسة التمويل وفقاً لطبيعة المتعامل.
٣. إعداد دراسة العناية الواجبة لجميع الطلبات الائتمانية بغض النظر عن طبيعة المتعامل ومبلغ التمويل وحجم ونوع مخاطر الائتمان.
٤. تحديد معدل العائد على التسهيلات بناءً على درجة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٥. تحديد مصفوفة الصلاحيات الممنوحة لجميع الجهات ذات العلاقة بعملية الموافقة الائتمانية وفقاً لطبيعة المتعامل.
٦. تحديد دور جميع الجهات ذات العلاقة بعملية الموافقة الائتمانية وفقاً لطبيعة المتعامل بما يعزز الحاكمية المؤسسية لإدارة مخاطر الائتمان.

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

٢- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

- يتم إعداد الطلب الائتماني من قبل دوائر الأعمال وتقوم دائرة الائتمان ببذل العناية الواجبة في دراسة الطلبات الائتمانية، ومن ثم تحويل الطلبات ذات الأهمية النسبية المرتفعة الى دائرة ادارة المخاطر لبيان المخاطر المرتبطة بالمتعامل والطلب الائتماني وأبرز الملاحظات عليه - ان وجدت - ومن ثم يتم عرض الطلب الائتماني على اللجنة الائتمانية صاحبة الصلاحية، وذلك تحقيقاً لمبدأ الفصل بين المهام.
- يتم تقييم متعاملي الشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة من خلال نظام التصنيف الائتماني الداخلي (Moody's)، وذلك على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating (ORR)) وعلى مستوى التسهيلات الائتمانية (Facility Risk Rating (FRR)).
- يمثل التصنيف الائتماني على مستوى المتعامل (ORR) الجدارة الائتمانية للمتعامل والذي يقيس مدى احتمال التعثر (Probability of Default (PD)).
- يمثل التصنيف الائتماني على مستوى التسهيلات الائتمانية (FRR) جودة مخففات مخاطر الائتمان المقدمة من قبل المتعامل، والذي يقيس نسبة الخسائر عند التعثر (Loss Given Default (LGD)).

٣- حدود المخاطر المقبولة:

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

٤- منهجية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي (٣٠) - اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة (FAS 30)

٤- ١. نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

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

يهدف نظام التصنيف الائتماني الى ما يلي:

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

آلية عمل نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

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

٤-٢. نطاق التطبيق/ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لدى البنك وفقاً لمتطلبات المعيار على النحو الآتي:
١. التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
 ٢. الصكوك المسجلة بالتكلفة المطفأة.
 ٣. منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد).
 ٤. التعرضات الائتمانية تجاه البنوك والمؤسسات المالية.
 ٥. ذمم (أقساط) الإجارة المنتهية بالتمليك.

٤-٣. حاكمية تطبيق / معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠)

- مجلس الإدارة

- يتمثل دور مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه في الآتي:
- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة.
 - اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
 - التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعّالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة.
 - التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية/ أنظمة تصنيف ائتماني داخلية/ أنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول إلى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- الإدارة التنفيذية

- يتمثل دور الإدارة التنفيذية في الآتي:
- إعداد منهجية تطبيق المعيار وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية.
 - إعداد نموذج الأعمال وفقاً للخطة الاستراتيجية للبنك.
 - التأكد من الالتزام بالمنهجية المعتمدة لتطبيق المعيار.
 - الإشراف على الأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار.
 - احتساب المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - مراقبة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والتأكد من كفاية مخصصاتها.

- إعداد التقارير المطلوبة للجهات ذات العلاقة.
- التواصل مع الشركة المزودة للنظام بخصوص أي تحديثات قد تطرأ على نماذج وأدوات الاحتساب أو أي استفسارات أخرى بالخصوص.

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

أ. تعريف التعثر (Default Definition):

- تم تعريف مفهوم التعثر لغايات تطبيق المعيار على النحو الآتي:
١. وجود أرصدة مستحقة على العميل لمدة ٩٠ يوم فأكثر و / أو وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب تعثره أو إفلاسه.
 ٢. التأخر عن تسديد الأرباح و/أو القيمة الإسمية للصكوك من قبل الجهة المصدرة لهذه الصكوك لمدة ٩٠ يوم فأكثر.
 ٣. تعثر البنوك التي يحتفظ البنك بأرصدة لديها.

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

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

ج. احتساب احتمال التعثر (Probability of Default) :

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

أ. المتعاملون على المستوى الفردي (Individual Basis):

البنوك والمؤسسات المالية:

تم استخدام التصنيف الائتماني الخارجي الصادر عن وكالات التصنيف العالمية، والذي يعبر عن احتمال التعثر خلال الدورة الاقتصادية (PD TTC).

الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة:

يتم استخراج احتمال التعثر خلال الدورة الاقتصادية (PD TTC) من نظام التصنيف الائتماني الداخلي. يتم تحويل احتمال التعثر خلال الدورة الاقتصادية (PD TTC) إلى احتمال التعثر خلال وقت محدد (PD PIT)، وذلك باستخدام النظام المقدم من الشركة المزودة للنظام.

ب. المتعاملون على المستوى التجميعي (Collective Basis):

يتم احتساب احتمال التعثر (PD PIT) باستخدام النظام المقدم من الشركة المزودة من خلال استخدام تحليل البيانات التاريخية والبيانات الإضافية عن المتعاملين مثل الجنس والتعليم والعمر وفترة التعامل مع البنك وغيرها.

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

١. التسهيلات الائتمانية المباشرة

تم احتساب قيمة التعرض الائتماني عند التعثر بما يساوي رصيد التسهيلات الائتمانية (المستغل وغير المستغل) كما في تاريخ البيانات المالية.

٢. التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

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

هـ. احتساب الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default):

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها وتلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

١. البنوك والمؤسسات المالية:

تم احتساب نسبة الخسائر عند التعثر للبنوك والمؤسسات المالية عن طريق Risk Calc LGD Model المقدم من الشركة المزودة للنظام.

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

تم استخدام النموذج المقدم من الشركة المزودة لاحتساب نسبة الخسارة عند التعثر RiskCalc LGD Model، بحيث يتم الاحتساب على جزئين:

الجزء الأول: التمويلات المغطاة بضمانات Collateralized

الجزء الثاني: التمويلات غير المغطاة بضمانات Non-Collateralized وحسب نموذج RiskCalc LGD Model.

هـ. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم تحديد الارتفاع المؤثر في المخاطر الائتمانية (Significant Increase in Credit Risk) من خلال مقارنة تصنيف العميل الحالي مع التصنيف في تاريخ منح التمويلات، وذلك باستخدام قواعد المراحل النسبية (Relative Staging Rules) والتي تحدد عدد درجات الانخفاض اللازمة لتصنيف الحسابات ضمن المرحلة الثانية أو ضمن المرحلة الثالثة من تاريخ التصنيف الأولي عند عملية منح العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم الاعتماد عليها في قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

تم تحديد العناصر والمواصفات المشتركة بناءً على التحليل التاريخي للتعثر في المحفظة التجميعية وربطها بمؤشرات اقتصادية ومواصفات نوعية للمتعاملين ومن ثم أخذ العناصر التي لها أثر على مؤشرات التعثر.

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

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع المالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية وفقاً لمعلومات يمكن الاعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل المجموعة.

حيث يتم استخدام نموذج إحصائي يعتمد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو الناتج المحلي الإجمالي (GDP) وتختلف المؤشرات المستخدمة حسب نوع المحفظة وحسب المواصفات النوعية للمتعاملين داخل المحفظة.

اثر تداعيات فيروس كورونا في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قامت الإدارة بما يلي:
تعديل سيناريوهات الاقتصاد الكلي عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسيناريوهات الثلاثة من خلال إعطاء وزن أعلى لسيناريوهات الجانب الاسوء على النحو التالي:

الوزن الترجيحي	السيناريو
٢٠٪	السيناريو الأفضل
٣٠٪	السيناريو الأساسي
٥٠٪	السيناريو الاسوء

- ان السيناريوهات الثلاثة تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الرئيسية.
- عكس توجيهات إدارة المجموعة (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة او عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع او عميل على حدة للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والإيرادات المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:				
٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٢,٥٥٠,٠٢٤	٢٣,٥٠٥,٤١٦	٣٧,٤٤١,٦٣٨	٢٧,٠٩٥,١٢٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	١٧,٦٨١,٥٣٥	٣٥,٢٥٢,٠١٢	حسابات إستثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:				
١٦,٤١٨,٠٩٦	٢٥,٠٨٣,٤٩١	٥٧٨,٢٨٢,٦٦٦	٦٣٠,٣١٥,٦٩٠	للأفراد
٩٣,٨٩٤	٤٧,٩٦٠	٣٦٦,١٠١,٠٥٩	٣٩٣,٩٧٠,٦٦٣	التمويلات العقارية للشركات:
٦٥١,٩٦٠	٢١,٨٧٨,٠٢٦	٤٠٨,١١٢,١٦٨	٥٠٢,٢٤١,٣٠٢	الشركات الكبرى
٢,٦٢١,٢٥١	٣٣,٨٦٣,٣٠٩	١٤٢,١٧٧,٩٠٠	١٣٧,١٠٨,٦٣٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣,١٧٢,٠٥٦	٣,٢٠٤,٥١٢	٧٥١,٠٤٥,١٩٠	٩١٩,٩٥١,٨٣٥	للحكومة والقطاع العام
التمويلات المشاركة:				
٤٤,٠٨٥	٤٤,٠٨٥	-	-	للأفراد
١٨٧,٤٤٠	١٦٦,٥٦٥	٣١,٦٤٢,٨٥٧	٣٢,٩٤٦,٨٨٩	التمويلات العقارية
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:				
١١٩,٧١٩,١٧٠	١٢٦,٠٣٤,١٥١	-	-	كفالات
١٢,٤٣٧,٣٠٨	٩,١٨٢,٦٧٣	١٢,٦٣٩,٨١٣	١٧,٠٥٨,٢٢٧	إعتمادات
٢,١٧٩,٣٦٩	٢,٦٦٩,٨٥٨	-	-	قبولات
-	-	١١٤,٢٠٥,٤٥٠	١١٧,٦٠٤,٨٥٧	السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٥٩,٧٤٣,١٢٧	٣٧,٤٨٣,٤٥٢	-	-	السقوف غير المستغلة/غير مباشرة
٩٩٢,٠٢٨,١٢٥	٩٣٢,٥٢٤,٥٤٢	٢,٤٥٩,٣٣٠,٢٧٦	٢,٨١٣,٥٤٥,٢٣٦	الإجمالي

مخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية (Credit Risk Mitigations (CRM):

إن كمية ونوع الضمانات المطلوبة تعتمد على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل، كما ويمكن تعديل أو خفض حجم التعرض للمخاطر (Risk Exposure) المتعلقة بالمدين أو الطرف المتعامل معه أو ملتزم آخر، باستخدام أساليب التخفيف من مخاطر الائتمان (Credit Risk Mitigation) المعمول بها لدى المصارف الإسلامية، ومنها (رهن الموجودات، كفالة طرف ثالث، العربون، هامش الجدية، تأمينات نقدية، رهن الأسهم).

أما مخففات الائتمان للتعرضات الائتمانية فهي كما يلي:

- التأمينات النقدية.
- كفالات بنكية مقبولة.
- الضمانات العقارية.
- رهن السيارات والآليات.

[illegible]

وفيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

٢١ كانون الأول ٢٠٢٠	دائبة					مشتركة						
	الحكومة والقطاع العام		الشركات		التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام		الشركات		التمويلات العقارية		
	المجموع	دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		المجموع	دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:												
٣,٢٠٥,٥١٢	٣,٢٠٥,٥١٢	-	-	-	-	١,٠٩١,٦٧٢,٧٦٠	١,٠٦٤,٩٦٩,٨٤٣	١,١٢٤,٤٥٤	٢١,٨٦٤,١١٣	-	٣,٢١٤,٣٥٠	
١,٦١٥,٠٣٣	-	٦,١٥٨,٨٧٨	١,٧٧٨,٨٤٠	١٧,٠١٣	٨,٠٠٥,٢٣٢	٨٥٦,١٣٠,٧٤٤	-	٨١,٧٣٩,٤٨١	١٩٧,٠٦٨,٣٦٩	٢٣٦,٩٨١,١٧٠	٣٤٤,٢٢٤,٠٥٤	
١,٦٥٠,٥٠٣	-	٨٤٢,٨١٦	١٧,٠٥٥	-	٦٦٦,٧٨٣	٩٩,٤٥٦,٩٤٥	-	١٥٨,٧٧٥,٥١٢	٣٤,٦٤٥,٦٥٠	١٧,٧٩٦,٦٣٤	٣١,١٠١,٩٠٩	
غير عامل:												
١٥١,٥٩١	-	٧٥٢	-	-	١٤٢,٢٣٧	٤٤٥,٢٣٨	-	٢٣٧,٦٨٢	-	٩,٥٣٤,٤٤٤	٣,٢٥٦,٦١٢	
١,٦١٣	-	١,٧٨٦	-	-	١٤٤,٥٧٥	٢,٩١٧,٠٨٢	-	٢٧,٠٧٥	-	٦٢,٣٦٥	٢,٠٢٦,٤٤٢	
١,٦٠٦	-	٦٦,٣٤٩	١٥٦	-	٩٤,١٠١	٥٥,٠٩٨,٧١٢	-	١١,٠٦٧,٢١٧	١,٠٥٩٣,٤٨٢	١٣,٢٩٦,٨٨٣	٢,٠١٤٥,١٣٠	
٣١٧,٦٦٣,٦١٣	١١٥٦,٦١٥	٧٨٠,٤١١,٣٣٠	١٥٦,٦٣٦,١٠١	١٧,٠١٣	٧٨١,٥٦٨,٨٠٧	١١٧,٣٦١,٦١١	٣,٤٣٨,٦٦٦,٤٤٢	١١٦,٣٦١,٦١١	٢٦,١٧١,١٧١	٢٦,٥٥٩,٢٦٦	٤,٤١٧,٢٤٧	
منها:												
-	-	-	-	-	-	٤,٤٣٨,٨٠٤	-	١,١٢٤,٤٥٤	-	-	٣,٣١٤,٣٥٠	
كفالات بنكية مقبولة												
-	-	-	-	-	-	٢١,٨٦٤,١١٣	-	-	-	-	-	
عقارية												
٨٧٣,٧٨٧,٨٧٣	-	٤,١٥٤,٦٩٠	١,٣٤١,٤٥٧	١٧,٠١٣	٣,٠٧٠,٧٦٢	٦٧٦,٦٨,٩٦٧	-	٨٩,٦٩٤,٦٨٣	٢١٧,١٧٥,١٠١	٢٥٧,٧٤٤,٣٣٣	١١١,٤٤٥,١١٠	
٥٦٧,٦٦٣,٥٦٧	-	١,١٨٤,٥٨٣	-	-	٣,٩٥٢,٢١٢	٢,٩٥٠,٥٤٣	-	٣٦٢,٠٦٩	٢,٥٨٨,٥١٤	-	-	
٥١٦,٦٦٣,٥١٦	-	١,١٤٢,٤٤٧	٣٩,٠٨٠	-	١,٨٧٦,٥٠١	٣٧٨,١٥١,٨٧٨	-	١٩,١٥٥,٩٥٥	٢٢,٥٨٣,٨٧٦	٧,٨٤٨,٣٦٣	٢٨٩,٤١٤,٣٧٧	
سيارات واثبات												

حائبة				مستحقة				٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	الحكومة والقطاع العام		الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:												
٣,١٧٢,٥٠٦	٣,١٧٢,٥٠٦	-	-	-	-	٩١,٥٦٧,٧١٥	٨٧٩,١٨٤,٩٤٤	١,٠٩٧,٨٠٦	٢٦,٢٩٨,٨١٥	-	٣,٩٨٦,١٥٠	مخفية المخاطر
٧,٣٢٦,٧٨٨	-	١,٤٤٣,٣٣١	٣٤,٩١٦	٢٩,٠٠٧	٥,٦٦٧,٣٤٣	٨٣١,٧٦٥,٠٥٩	-	٨١,٨١٨,٦٤٩	١٩٢,٨١٦,٤٨٦	٢٢١,٨٤٣,٥٩٨	٣٣٥,٦٨٦,٣٦٦	مقبولة المخاطر
١,٦٢١,٨٣٩	-	٦٥٨,٩٨٠	-	-	٩٧٢,٨٥٩	١,٠١,٤٥٦,٥٦١	-	١٥,٩٦٢,٧٨١	٣١,٨٣٨,٦٤٩	٢٩,٨٦٨,٦٦٩	٢٤,٦٥٦,٩٠٢	تحت المراقبة
غير عاملة:												
٥٧,٤٠١	-	٥٦	-	-	٥٧,٣٤٥	٣,٩,٩٥٧	-	٥٢٨,٩٥٨	-	٨٨١,٦٥٢	٢,٤٨٨,٩٦٦	دون المستوى
٣٧,٤٠٦	-	٩,٣٧٨	-	-	٢٨,٠٢٨	٩,٥٦٧,١٠١	-	١,٠٠٩,٥٢٢	٤,٥٣٤,٣٦٩	٨٧٦,٦٣٠	٣,١٤٦,٦٢٠	مشكوك فيها
٣٥٤,٣٧٤	-	٢,٠١,٣٠٩	١٥٤	-	١,٤٣٩,٩١١	٦٢,١١٧,٦٠٨	-	١٣,٥٧٥,٠٢٤	٧,٧٩٢,٤٠٩	١٤,٩٨١,٦٧٨	٢٥,٧٦٨,٤٩٧	هالكة
١٢,١٧٦,٧٦٤	٣,١٧٢,٥٠٦	٢,٣١٠,٠٤٤	٣٥,٠٧٠	٢٩,٠٠٧	٦,٤٦٩,٤٦٦	١,٩١٩,٣٨٣,٦٢٠	٨٧٩,١٨٤,٩٤٤	١٢٣,١٢٣,٧٧٤	٢٦,٢٨٠,٦٢٨	٢٦٨,٤٥٢,١٨٧	٣٩٥,٢٣٣,٤٦١	المجموع
منها:												
٣٢,٢٤٩	-	٢,٣٠٠	-	-	٢٩,٩٤٩	٥,٨٣,٩٥٦	-	١,٠٩٧,٨٠٦	-	-	٣,٩٨٦,١٥٠	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٩٨,٨١٥	-	-	٢٦,٢٩٨,٨١٥	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٢,٣٠٣,١٨١	-	٢٤٢,٦٦٦	١١,٨٨٥	٢٩,٠٠٧	١,٧٥٨,٥٣٢	٦٧٩,٦٨٤,٠٠٠	-	٩٤,٨٢٦,١٣٠	٢١٣,٤٦٩,٢٣٨	٢٦١,٣٩٦,٤١٩	١,٩,٣٧٦,٧٣٠	عقارية
٥,٣١٦,٦١١	-	٢,٠١,٥٥٦	-	-	٣,٢٢٩,٧٦٩	٢,٠١,٤٤٢,٢٢٠	-	٢٢١,٣٦٩	١,٨٠٢,٥٣٠	-	-	أسهم متداولة
١,٢٦١,٢٤٣	-	١٢٢,٥٤٣	٢٣,١٨٥	-	١,٢٥١,٧٦٦	٣٢٧,٧٢٣,٠٨٣	-	١٦,٩٨٧,٥٥٢	٢١,٧٠٩,١٨٢	٧,٠٥٥,٧٦٨	٢٨١,٩٧,٨٨١	سيارات واثبات

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة أو حولت الى عاملة، وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ (٤٧,٢٣١,٨٣٣) دينار مقابل (٤١,٨٧٨,٧٥٩) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح.. الخ، وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ (٨,٧٨١,٨٩٢) دينار، مقابل مبلغ (٣,٥٧٥,٩٤٦) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك وموجودات مالية بالتكلفة المطفأة حسب وكالات التصنيف الخارجية:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	وكالات التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
٢,٨٧٩,٠٦٢	S&P	AAA
-	S&P	B-
١٨٦,٤٠٧,٦٢٧	S&P	B+
٦,٥٨٦,٥١٠	S&P	CCC-
١٩٥,٨٧٣,١٩٩		الإجمالي

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	وكالات التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
٤,٢٧٧,٩٠٥	S&P	A
١٧٠,٩٤٦,٤٠٠	S&P	B-
١٧,٤٦٠,٤١٦	S&P	B+
٦,٦٧٥,٣٧٤	S&P	CCC-
١٩٩,٣٦٠,٠٩٥		الإجمالي

٣. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠,٦٠٠,٥٤٠	١٧٥,٤٩٣	١٣,١٦٨,٧٣٠	٢٦٠,٥٣٨	٤,٧١٩,٩٠٣	٣٢,٢٧٤,٣٣١	١,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	-	-	-	٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	حسابات استثمار مشترك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
							ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
٦٥٥,٤٤٣,٢٦٦	-	-	-	-	-	٦٥٥,٤٤٣,٢٦٦	الأفراد
٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	التمويلات العقارية
							الشركات:
٥٢٤,١١٩,٣٢٨	-	-	-	٦,٣٨١,٠٠٠	١٥,٤٨٣,١١٣	٥٠٢,٢٥٥,٢١٥	الشركات الكبرى
١٧٠,٩٧١,٩٤٦	-	-	-	-	-	١٧٠,٩٧١,٩٤٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	الحكومة والقطاع العام
							الصكوك:
١٩٥,٨٧٣,١٩٩	-	-	-	-	٢٦,٩٩٠,٩٩٩	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣,٦٣١,٩٠٩,٧٥٩	١٧٥,٤٩٣	١٣,١٦٨,٧٣٠	٢٦٠,٥٣٨	١١,١٠٠,٩٠٣	١١٠,٠٠٠,٤٥٥	٣,٤٩٧,٢٠٣,٦٤٠	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٣٢٩,٧٩٤,٢٥٩	٤,٢٦٤,٢٥٨	٢٠,٨٠٤,٦٠٣	٦٢٤,١٧١	١٦,١٨٤,٦٤٥	٩٩,١٨١,٩٢٨	٣,١٨٨,٧٣٤,٦٥٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:

	مالي	صناعي	تجارة	عقارات	زراعة	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٠,٦٠٠,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٦٠٠,٥٤٠
حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٥٢,٠١٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الصكوك:	-	٢٢٤,٠٣٥,٦١٣	٣٧٢,٦٣٣,٤٥٠	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	٣٩,٩١٨,٩٤٩	٧١٣,٩٤٦,٥٢٨	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	٢,٧٠٠,٨٢٢,٩٦٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	١٩٥,٨٧٣,١٩٩	-	-	-	-	١٩٥,٨٧٣,١٩٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٨٥,٨٥٢,٥٥٢	٢٢٤,٠٣٥,٦١٣	٥٦٨,٥٠٦,٦٤٩	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	٣٩,٩١٨,٩٤٩	٧١٣,٩٤٦,٥٢٨	١,٥٧٢,٥١٧,٣٩١	٣,٦٣١,٩٠٩,٧٥٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٨٧,٦٧٣,١٩٧	١٤٧,٩٤٥,٨٦٣	٥٧٨,٢٢٢,٦٦٢	٣٩٨,٠٢٥,٢٥٠	٣٠,٣٣٤,٩٦٧	٥٩١,١٦٤,٧٢٩	١,٤٩٦,٤٢٧,٥٩١	٣,٣٢٩,٧٩٤,٢٥٩

٢- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وإدارة هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي:

١. تحليل السيولة (فجوات الاستحقاق).
٢. الاحتفاظ بنسبة سيولة معقولة لمواجهة التدفقات النقدية الصادرة.
٣. تنويع مصادر التمويل.
٤. وجود لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات.
٥. توزيع التمويلات على القطاعات المختلفة والمناطق الجغرافية المتعددة لتقليل من مخاطر التركزات.
٦. يتم قياس ورعاية إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام وتحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.
٧. مراقبة السيولة من خلال متابعة مؤشرات خطة تمويل الطوارئ بشكل دوري.

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
١,٨٨٤,٤٤٨	-	-	-	٦٤,٩٠٨,٠٩٤	-	-	-	٦٦,٧٩٢,٥٤٢
٤٦٩,٥٥٩,٣٩٤	١٨١,٣٨٨,٧٢٥	١٤٣,٤٣١,٣١٩	١٠٥,٤٧٣,٩١٣	١٠٩,٦١٨,٠٥٣	٢٥٥,٧٧٥,٤٥٨	-	-	١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢
١٢,٤٢٩,٢١٧	٥,٩٣٦,١٢٣	٥,٥٦٣,٦٧٣	٥,٥٨١,٣٠٦	٦,٥٧٣,٨٢٥	١٥,٣٣٨,٩٢٣	-	-	٥١,٤٢٣,٠٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٣٦,٤٧٦	١٥,٣٣٦,٤٧٦
-	-	٢٦,١٤٢,٤٤٥	-	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٤٥
-	-	-	-	٩٥٢,٢٣٠	١,٥٩٧,٠٢٢	-	٢,٤٣٦,٨٠١	٤,٩٨٦,٠٥٣
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	٢٥,٩٨٠,٠٠٩
٥,٧٧١,٨٥٩	١١,٥٩٣,٨٤٠	١,١٠٥,٧٦٠	٢٠,٨٨٧,٦٠٨	١٧,١١٢,٠٩٨	٧,٩٥٥,٨٩٧	٧,١٩٤,١١١	٧١,٦٢١,١٧٣	٧١,٦٢١,١٧٣
٣٤٥,٣٦٣,٩٤٦	١٣٧,٧٦٣,١٢٣	١٤١,٦٥٩,٦٠٢	٢٨٢,٧٦٠,٢٩٩	٥٨٠,٥٠٨,٣٣٣	١,٣٥٤,٥١٩,٤٤٤	٤١,٢٠٦	٢,٨٤٢,٦١٥,٩٥٣	٢,٨٤٢,٦١٥,٩٥٣
المطلقات:								
٨٣٥,٠٠٨,٨٦٤	٣٣٦,٦٨١,٨١١	٣١٧,٩٠٢,٧٩٩	٤١٥,٦٥٥,٣٥٦	٧٨٠,٣١٧,٤٢٥	١,٦٣٣,٥٨٩,٧٢٢	٥٠,٩٨٨,٦٠٣	٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠	٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠
١,٠٦٦,٧٧٩,٢٤١	١٨٩,٨٦٧,٠٣٠	٢٩٣,٣١٥,٤١٩	٤٦٠,٢٩٣,٤١٤	١,١٨٧,٩٦٩,٤٥٠	١,٤٦٤,٧٦٩,٢٥٩	١٨١,٥٠٥,٠٤٦	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون إستحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
٤,٦٧٠,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٠,٨٣٧
٤٤٧,٢٣٦,١٤٩	١٧٢,٨٥٨,٧٦٧	١٣٦,٧٠٨,٧٧٧	١٠٠,٥٥٨,٧٨٧	١٠٤,٢٩١,١٥٨	٢٤٣,٣٤٦,٠٣٢	-	-	١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠
١٢,٠٤٧,٠٥٢	٥,٥٣٤,٢٦٢	٥,٠٥٥,٢٥٢	٤,٨٨١,٦٧٣	٥,٦٩٧,٥٩٦	١٣,٢٩٤,٣٩١	-	-	٤٦,٥١٠,٢٢٦
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٣١٠,٠٣٨	١٤,٣١٠,٠٣٨
١١,٩٩٩,٨٨١	-	١٧,٩٩٩,٨٢٢	-	-	-	-	-	٢٩,٩٩٩,٧٠٣
-	-	-	-	١,٢١٠,٩٦٠	١,٣٤٩,٠٢٥	-	٢,٨٧١,٥٩٥	٥,٤٣١,٥٨٠
٥٨٠,٣٤١	-	٨٧٠,٥١٢	-	-	-	-	٣٠,٠١٦,١٣١	٣١,٤٦٦,٩٨٤
١,٧٤٥,٥٥١	٧,٠٠٢,٤٠٦	٢,٢٣١,٧٧٤	١٨,٤٨٢,٧٨٩	١٨,٤٩٨,٢٧٦	٩,٣٣٦,٤٣٣	٨,٣١٧,٤٨١	٦٥,٦١٤,٧١٠	٦٥,٦١٤,٧١٠
٣٠٧,٠٧١,٣٧٤	١٢٩,٥٠٨,٤٦٨	١٣٢,٨٠٤,٢٩٤	٢٦٢,٦٣٨,٨٩٧	٥٣٧,٧٢٢,٥٦٤	١,٢٥٤,٦٨٥,٩٨١	١٣٢,٨١٤	٢,٦٢٤,٥٦٤,٣٩٢	٢,٦٢٤,٥٦٤,٣٩٢
المطلقات:								
٧٨٥,٣٥١,١٨٥	٣١٤,٩٠٣,٩٠٣	٢٩٥,٦٧٠,٤٣١	٣٨٧,٧٧٣,١٠٦	٦٦٧,٥٥٨,٦١٩	١,٥٢٠,٦٦٢,٨٣٧	٥٥,٦٤٨,٠٥٩	٤,٠٢٧,٥٦٨,١٤٠	٤,٠٢٧,٥٦٨,١٤٠
١,١٧٤,٥٩٧,٧٥٦	١٩٩,٦٢٠,٣٧٧	٢٣٦,٤٨٠,٦١٦	٣٧٨,١٨٤,٥٦٠	٩٦٨,٣١٥,٢٥٥	١,٣١٣,٨٥٢,٦٦٣	١٧٨,١٢٠,٩٢١	٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
لغاية سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	
٢٧,٢٥٦,٤٩٠	٢٨,٩١٠,٧٥٨	الاعتمادات والقبولات
١١٩,٧١٩,١٧٠	١٢٦,٠٣٤,١٥١	الكفالات
١١٤,٢٠٥,٤٥٠	١١٧,٦٠٤,٨٥٧	السقوف غير المستغلة / مباشرة
٥٩,٧٤٣,١٢٧	٣٧,٤٨٣,٤٥٢	السقوف غير المستغلة / غير مباشرة
٢,٨٢٤,٠٧٦	٣,٦٣٤,١٢٤	التزامات رأسمالية
٣٢٣,٧٤٨,٣١٣	٣١٣,٦٦٧,٣٤٢	المجموع

٣- مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات الناتجة عن تحركات أسعار السوق والخاصة بأدوات الملكية في سجل المتاجرة وأسعار صرف العملات ومعدل العائد السوقي وأسعار السلع والمخزون، ويعمل البنك على تخفيف هذه المخاطر من خلال:

١. تنويع الاستثمارات وتوزيعها على عدة قطاعات ومناطق جغرافية .
٢. دراسة توجهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات .
٣. وضع حدود للاستثمار على مستوى البلد ، العملة ، السوق ، الأداة والطرف المقابل .
٤. موازنة مراكز العملات ما أمكن وبما يتناسب مع تعليمات البنك المركزي الاردني .
٥. دراسة وتحليل المخاطر المرتبطة بالاستثمارات الجديدة وبيانها من خلال تقرير مفصل قبل الدخول بها.

يقوم البنك باستخدام تحليل الحساسية لقياس مخاطر السوق إضافة الى استخدام القيمة المعرضة للمخاطر (VaR) لقياس مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم.

أ. مخاطر معدل العائد

تعرف مخاطر معدل العائد بانها انخفاض معدل العائد على الاستثمارات مقارنة مع السوق المحلي والتي تنشأ بسبب ارتفاع معدل العائد "الفائدة" في السوق المحلي وعدم مقدرة البنك على زيادة معدل العائد على التمويلات الممنوحة بمعدل عائد ثابت (كالمربحة).

ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال:

١. إدارة فجوات معدلات العائد والتكلفة للموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة.
٢. دراسة اتجاهات عوائد الاستثمار.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				العملة
التغير (زيادة) بسعر العائد (٪١)	حساسية (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٣٣,٥٠٤	-	٥,٦٣٥,٧٨٠	٢,٥٩٧,٧٢٤	دينار أردني

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				العملة
التغير (نقص) بسعر العائد (٪١)	حساسية (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨,٢٣٣,٥٠٤)	-	(٥,٦٣٥,٧٨٠)	(٢,٥٩٧,٧٢٤)	دينار أردني

٣١ كانون الاول ٢٠١٩				العملة
التغير (زيادة) بسعر العائد (٪١)	حساسية (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٣٦,٧٠٨	-	٥,١٠٣,٤٥٥	٢,٣٣٣,٢٥٣	دينار أردني

٣١ كانون الاول ٢٠١٩				العملة
التغير (نقص) بسعر العائد (٪١)	حساسية (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق أصحاب حسابات الإستثمار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧,٤٣٦,٧٠٨)	-	(٥,١٠٣,٤٥٥)	(٢,٣٣٣,٢٥٣)	دينار أردني

ب. مخاطر العملات الأجنبية

هي المخاطر الناتجة عن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. وتتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot)، ومراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي مقابل الحدود المعتمدة (Limits) لكل عملة، حيث أن السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أن الحد الأقصى لمراكز العملات الأجنبية يجب أن لا يتجاوز ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين أو ٥% من إجمالي التزامات البنك بالعملات الأجنبية أيهما أكبر (بحد أقصى ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة باستثناء الدولار الأمريكي) وذلك لتغطية احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل، وليس بهدف المضاربة أو المتاجرة.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				العملة
صافي المراكز	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
٣٣,١٤٩,٢٤٤	-	-	-	دولار أمريكي
١٦٦,٤٥١	٨,٣٢٣	٥,١٦٠	٤,٤٠٢	يورو
٧,٢٦٧	٣٦٣	٢٢٥	-	جنيه إسترليني
٧,٧٩٤	٣٩٠	٢٤٢	-	ين ياباني
٦٧١,٦٩٠	٣٣,٥٨٥	٢٠,٨٢٢	-	عملات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٩				العملة
صافي المراكز	التغير في سعر صرف العملة (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	
٢٢,٤٧٩,٤٨٤	-	-	-	دولار أمريكي
١٨٧,٥١٢	٩,٣٧٦	٥,٨١٣	٤,٠١٦	يورو
٢٠,١١٦	١,٠٠٦	٦٢٤	-	جنيه إسترليني
(٤٣,٣٥٨)	(٢,١٦٨)	(١,٣٤٤)	-	ين ياباني
٤٤٨,٤٤٧	٢٢,٤٢٢	١٣,٩٠٢	-	عملات أخرى

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات:						
النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني	٨٣,٢٣٥,٤٥٢	١٠,٥٤١,١٩٢	٤,١٢٧,٠٥٣	-	١,٦٠٥,٣٩٩	٩٩,٥٠٩,٠٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٢,٤٨٨,٤٤٥	٤,٧٤٨,٠٧٦	٤١٠,٢٦٤	٧٢,٤٦٥	٢,٩٨٠,٤٢٢	٥٠,٦٩٩,٦٧٢
حسابات الإستثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١٣٩,٩٢١,٥٧٩	٣,١٧٢,٣٧٤	٥٢١,٨٣١	-	١,٤٥٤,٢٨٦	١٤٥,٠٧٠,٠٧٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- ذاتي	٨٢١,٧٥٩	٨٨,٠٤٧	-	-	-	٩٠٩,٨٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١,٦٥٧,٢٠٤	-	-	-	-	١,٦٥٧,٢٠٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٩,٣٠٧,٩١٣	-	-	-	-	٢٩,٣٠٧,٩١٣
موجودات أخرى	٣٠,٦١٨	-	-	-	-	٣٠,٦١٨
إجمالي الموجودات	٣٣٢,٩١٢,٩٧٠	١٨,٥٤٩,٦٨٩	٥,٠٥٩,١٤٨	٧٢,٤٦٥	٦,٠٤٠,١٠٧	٣٦٢,٦٣٤,٣٧٩
المطلوبات:						
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	١٧١,٤١٣	٣٠,٩٥١	-	-	٣١,٣٧٩	٢٣٣,٧٤٣
التأمينات النقدية	٣,٦٥٧,٩٦٢	١٧١,٦١٧	-	-	-	٣,٨٢٩,٥٧٩
الحسابات الجارية	٦٥,٠٩٥,٤٦٦	٣,٨٩٥,٠٢٥	٩٦٠,٨٣٢	٨٦	٩٥١,٣٢٦	٧٠,٩٠٢,٧٣٥
حسابات الإستثمار المطلقة	٢٣,٠٤٨٦,٥١٣	١٤,١١٩,٨٣٦	٤,٠٩١,٠٤٩	٦٤,٥٨٥	٤,٣٨٥,٧١٢	٢٥٣,١٤٧,٦٩٥
مطلوبات أخرى	٣٥٢,٣٧٢	١٦٥,٨٠٩	-	-	-	٥١٨,١٨١
إجمالي المطلوبات	٢٩٩,٧٦٣,٧٢٦	١٨,٣٨٣,٢٣٨	٥,٠٥١,٨٨١	٦٤,٦٧١	٥,٣٦٨,٤١٧	٣٢٨,٦٣١,٩٣٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠٢٠	٣٣,١٤٩,٢٤٤	١٦٦,٤٥١	٧,٢٦٧	٧,٧٩٤	٦٧١,٦٩٠	٣٤,٠٠٢,٤٤٦
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠٢٠	٢٤,٥٩٣,٥٨٣	٢,٦٦٩,٥٥٣	-	٦,٨٦٤	١,١٨٥,٧٥٨	٢٨,٤٥٥,٧٥٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
إجمالي الموجودات	٣٢١,٦٢٢,٦٩٢	١٨,٨٤٦,٩٢٨	٤,٣٥٥,٤٥٦	١٧,٢٣٨	٦,٥٦٣,٦٧٦	٣٥١,٤٠٥,٩٩٠
إجمالي المطلوبات	٢٩٩,١٤٣,٢٠٨	١٨,٦٥٩,٤١٦	٤,٣٣٥,٣٤٠	٦٠,٥٩٦	٦,١١٥,٢٢٩	٣٢٨,٣١٣,٧٨٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠١٩	٢٢,٤٧٩,٤٨٤	١٨٧,٥١٢	٢٠,١١٦	(٤٣,٣٥٨)	٤٤٨,٤٤٧	٢٣,٠٩٢,٢٠١
إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠١٩	٢٣,٨٠٣,٦٢٣	٢,٠٤٤,٥٨٩	-	٤٦,٣١٤	١,٠١٨,١٥٤	٢٦,٩١٢,٦٨٠

ج. مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية.

التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				
٢٤١,٤٦٧	-	-	٢٤١,٤٦٧	مؤشر سوق عمان المالي
٣١ كانون الاول ٢٠١٩				
٧٣٥,٩٩٨	-	-	٧٣٥,٩٩٨	مؤشر سوق عمان المالي

د. مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية والقيم السوقية لموجودات محددة، حيث يتم التعرض إلى تقلب أسعار السلع المشتراه المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم من خلال فترة الحياة وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة التأجير.

٤- مخاطر الامتثال

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة، ومن أهم مخاطر عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات مخاطر العقوبات القانونية والرقابية ومخاطر السمعة ومخاطر الخسائر المالية ومخاطر الجرائم المالية وعمليات غسل الأموال والاحتيال والفساد، ولحماية البنك من هذه المخاطر تقوم دائرة مراقبة الامتثال بالتأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال ودليل الامتثال واعداد وتطوير السياسة العامة لمكافحة غسل الأموال وإعداد إجراءات وأدلة عمل بخصوص القوانين والأنظمة والتعليمات الداخلية والخارجية وإعداد ميثاق أخلاقيات العمل وعقد الدورات التدريبية اللازمة.

٥- مخاطر التشغيل

هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الإجراءات الداخلية ، أو العنصر البشري ، أو الانظمة، أو الناجمة عن الاحداث الخارجية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر ، المخاطر القانونية ومخاطر عدم الالتزام بالشرعية ، ولايشتمل هذا التعريف على المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة. ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال :

- مراجعة عمليات البنك واعداد إجراءات عمل موثقة بحيث يتم تضمين جميع الضوابط الرقابية اللازمة لتقليل احتمال و/أو أثر حدوث الأحداث التشغيلية.
- بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر والاحداث التشغيلية الحاصلة لدى البنك بهدف تقييمها وتحليلها وتحديد نقاط الضعف والعمل على رفع كفاءة الإجراءات الرقابية المطبقة للحد من تكرارها مستقبلاً.
- تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) بهدف الارتقاء بالبيئة الرقابية ومساعدة

- الإدارة العليا والتدقيق الداخلي في التعرف على النواحي ذات المخاطر المرتفعة ونقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية.
- مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRI's) الخاصة بالعمليات الرئيسية لدى البنك ووضع خطط عمل في حال تجاوزها عن الحدود المقبولة للمخاطر.
- قيام البنك بإعداد تحديث وفحص خطة استمرارية العمل (Business Continuity Plan (BCP)) وخطة المعافاة من الكوارث (IT DR) تعمل للعمل على تقليل التعرضات والانقطاعات التي يواجهها البنك، وخطة التعافي للحد من الآثار والخسائر الناجمة عن الازمات و/أو الكوارث- لا قدر الله .
- تقوم الدائرة القانونية بالتأكد من سلامة العقود والمستندات الخاصة بالبنك .
- تقوم تكنولوجيا المعلومات والتنسيق والتعاون مع دائرة امن المعلومات ودائرة الرقابة الداخلية بوضع السياسات والإجراءات اللازمة للمحافظة على امن وسرية المعلومات في البنك ، وصلاحيات الدخول على البرامج والأنظمة في البنك .

٦- مخاطر السمعة

هي المخاطر الناشئة عن وجود انطباع سلبي عن البنك قد يؤدي الى حدوث خسائر في مصادر التمويل أو قد يؤدي الى تحول العملاء الى بنوك منافسة.

ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من الإجراءات والتي تعمل على تعزيز ثقة العملاء في البنك، وتقديم خدمات مصرفية جيدة، والمحافظة على السرية المصرفية، وعدم ممارسة أنشطة غير قانونية أو تمويل قطاعات غير مرغوب فيها، وتوفير أنظمة حماية ملائمة.

٧- مخاطر تكنولوجيا المعلومات

ان الاستخدام المتزايد لتكنولوجيا المعلومات قد أدى إلى التحسين من فعالية وكفاءة العمليات والخدمات التي يقدمها البنك، إلا أنها جلبت معها أيضاً مخاطر جديدة ذات صلة بتكنولوجيا المعلومات.

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر تحت اشراف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة لتجنب التعرض لها أو التخفيف من أثرها، وذلك من خلال المتابعة والتقييم المستمر للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأثرها على العمليات والخدمات المصرفية من حيث القيمة المضافة للحلول التقنية مقارنة بكلفتها، ومن حيث جودة ونوعية المشاريع ذات الأساس التقني وتقييم نتائجها على أعمال البنك ورفع مستوى الأداء بالمقارنة مع الأحداث الأمنية والتقنية التي قد تنجم عن تشغيلها.

يوجد عدد من المخرجات لعملية ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات حسب تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الاردني وحسب تعليمات COBIT ٢.١٩ ومن اهمها سجل المخاطر التفصيلي لكل عملية او خدمة مصرفية ذات اساس تقني، سيناريوهات المخاطر، مؤشرات المخاطر وتقييم مخاطر الجهات الخارجية وغيرها.

٨- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress-testing):

منهجية التطبيق:

تتضمن منهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة لدى البنك التعرف على جميع أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الضاغطة. وتقييم قدرة البنك على تحمل تلك المخاطر وفقاً لسيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

دور وتكاملية اختبارات الأوضاع الضاغطة مع حاكمية إدارة المخاطر وثقافة المخاطر وخطط رأس المال: يتمثل دور مجلس الإدارة والإدارة العليا في وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات المطلوبة لكل نوع من أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وتقييم النتائج والإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على النتائج. لاسيما أن هذه الاختبارات لها دوراً تكاملياً في صناعة القرارات خاصة القرارات الاستراتيجية المتعلقة بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning).

آلية اختيار السيناريوهات (Scenario Analysis) بما فيها الفرضيات الرئيسية المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات الحساسية والسيناريوهات المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني إضافة إلى سيناريوهات أخرى من افتراض واقترح البنك لقياس درجة تحمل الصدمات المختلفة.

آلية استخدام نتائج الاختبارات في اتخاذ القرارات على المستوى الإداري المناسب بما فيها القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة العليا:

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد ملخص عن نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة ورفعها إلى الجهات ذات العلاقة مبيناً فيه الأثر النهائي للاختبارات ضمن درجات محددة (منخفض / متوسط / مرتفع) والجهة صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرارات الخاصة بها.

حاكمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

يقوم البنك بتحديد الجهات ذات العلاقة باختبارات الأوضاع الضاغطة (مجلس الإدارة / لجنة إدارة المخاطر، لجنة الموجودات والمطلوبات، دائرة إدارة المخاطر، دوائر الأعمال، الدوائر الرقابية الأخرى)، ومسؤولية كل منها لتحقيق التكاملية والحاكمية في تنفيذ الاختبارات المطلوبة.

•

٦.٣. إدارة المخاطر

أ. توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

درجة التصنيف الداخلي للبنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧٢٠٠٩)	إجمالي قيمة التعرض	المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECI)	مستوى احتمالية الفسارة (PD)	التصنيف وفق مؤشرات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الفسارة عند التعثر (LGD)
تعرضات عاملة							
التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦	متدنية المخاطر	٩٢٢,٩٤٦,٩١٩	-	%٤,٣		٩٢٢,٩٤٦,٩١٩	%.
التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦	مقبولة المخاطر	٨٣٦,٤٥٣,٠٠١	٤,٧٣٤,٢٩٣	%٣,٣		٨٣٦,٤٥٣,٠٠١	%٢٥
التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦	تحت المراقبة	٥٣,٥١٤,١٥٩	٣٨١,٤٢٧	%٣,٨		٥٣,٥١٤,١٥٩	%٢٨
التصنيف الداخلي من ٧ إلى ٧+	مقبولة المخاطر	١١٣,١٧١,٣٧٥	٤,٦٠٥,٥٩٧	%١٣,٤		١١٣,١٧١,٣٧٥	%٢٣
التصنيف الداخلي من ٧ إلى ٧+	تحت المراقبة	٣٩,٥٨٨,٨٨٦	٦,٤٢٤,٦٤٧	%٤,٢		٣٩,٥٨٨,٨٨٦	%٣١
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨	مقبولة المخاطر	٣,٦١,٤٧٤	٣,١٣٧,٥٧٧	%١.		٣,٦١,٤٧٤	%٤٦
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨	تحت المراقبة	٣٢,٩١١,٩٧٨	١,٠٨٤٣,٨٦٣	%١.		٣٢,٩١١,٩٧٨	%٣١
التصنيف الائتماني الخارجي	متدنية المخاطر	٨٥٤,٩٥٧,٦٧٢	-	%.	BB-	٨٥٤,٩٥٧,٦٧٢	%١٨
التصنيف الائتماني الخارجي	مقبولة المخاطر	١٤١,٥٣٨,٦٨١	٩٥٤,٦٨.	%.	CCC- إلى AA-	١٤١,٥٣٨,٦٨١	%٤٥
المحفظة التجميعية	مقبولة المخاطر	٩١٩,٥٥٢,٥٤٩	١١,٨٠٥,١٦٥	%.		٩١٩,٥٥٢,٥٤٩	%٦٦
المحفظة التجميعية	تحت المراقبة	٣٨,٧٢٩,١٥٥	٥,٧٤٠,١٢٥	%٢٢,٢		٣٨,٧٢٩,١٥٥	%٥٧
مجموع التعرضات العاملة							
تعرضات غير عاملة							
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨	الديون الغير عاملة- دون المستوى	١,٠٠٥,٦٨٦	١٨٨,٧٧.	%١.		١,٠٠٥,٦٨٦	%٣٦
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨	الديون الغير عاملة- مشكوك في تحصيلها	٩٩٧,٥٠٤	٢٥١,٧٢.	%١.		٩٩٧,٥٠٤	%١٣
التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨	الديون الغير عاملة- الهالكة	٥٨,٦٦١,٣٣٥	٣٣,٤٤٣,٧٨٢	%١.		٥٨,٦٦١,٣٣٥	%٤٧
التصنيف الائتماني الخارجي	الديون الغير عاملة- الهالكة	١,٨١٨,٣٧٣	١,٨١٨,٣٧٣	%١.	D	١,٨١٨,٣٧٣	%١٠
المحفظة التجميعية	الديون الغير عاملة- دون المستوى	٦,٧٧٧,٥٧٦	٣,٤٠٧,٦٦٤	%١.		٦,٧٧٧,٥٧٦	%٧٥
المحفظة التجميعية	الديون الغير عاملة- مشكوك في تحصيلها	٣,٠٧٨,٢٩٨	١,٣٤١,٦٤٦	%١.		٣,٠٧٨,٢٩٨	%٦.
المحفظة التجميعية	الديون الغير عاملة- الهالكة	٣,٠٣٠,٩٠٠	١٢,٠١٧,٧٦٦	%١.		٣,٠٣٠,٩٠٠	%٦١
مجموع التعرضات غير العاملة							
إجمالي التعرضات							
٤,٠٠٩,٧٢٦,٦٢٤							

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي للبنك
تعرضات عامة							
-	٧٥٤,٠٤,٦٧٤		%٤,٣	-	٧٥٤,٠٤,٦٧٤	متنبية المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٤	٦٦٣,٥١٢,٣٢٩		%٢,٧	٣,١,٦,٩٩٩	٦٦٣,٥١٢,٣٢٩	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٧	٣٢٦,٧٨٣		%١,٤	٨٣٤	٣٢٦,٧٨٣	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٢	١١٧,٦٠٠,٠٦٨		%١٥,٧	٣,١٢١,٠٨٧	١١٧,٦٠٠,٠٦٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من +٧ الى -٧
%٢٨	٨٩,٢٥٥,٢٥٢		%٨,٣	٨,٠٨٣,١٥٤	٨٩,٢٥٥,٢٥٢	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من +٧ الى -٧
%٤٤	١,٠,٦٥٩,٦٢٨		%١,٠	٤,٦٤٨,١٧٩	١,٠,٦٥٩,٦٢٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٣٩	٣٢,٤٤٣,٥٣٥		%١,٠	١٢,٥٩٨,٧٧٤	٣٢,٤٤٣,٥٣٥	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
-	٩١٣,١٥٦,٧٤٥	B+	%٢,٨	-	٩١٣,١٥٦,٧٤٥	متنبية المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
%٤٤	١٤٥,٩٥٤,٦٩٨	CCC- A+	%,٦	٦٨,٠١١٨	١٤٥,٩٥٤,٦٩٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
%٥٨	٨٦٩,٢٧٨,٥٢		%,٨	٩,٤٤١,١٢٩	٨٦٩,٢٧٨,٥٢	مقبولة المخاطر	المحفظة التجميعية
%٤٨	٢٩,٦٣,٠٦٦٦		%٣٧	٣,١,٩,١٢٠	٢٩,٦٣,٠٦٦٤	تحت المراقبة	المحفظة التجميعية
	٣,٦٢٥,٨٥٧,٦٣٠					مجموع التعرضات العامة	
تعرضات غير عامة							
%٤٣	١,١٣٦,١٣٩		%١,٠	٣٨٤,٣٩١	١,١٣٦,١٣٩	الديون الغير عامة- دون المستوى	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٣٤	١٦,٥٧٢,٠٤٩		%١,٠	١٣,٠٩٩,٩٠٢	١٦,٥٧٢,٠٤٩	الديون الغير عامة- مشكوك في تحصيلها	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٧٩	٤٥,٧١٨,١٢٣		%١,٠	١٩,٦٤٤,٦٠٣	٤٥,٧١٨,١٢٣	الديون الغير عامة- الهالكة	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%١٠٠	١,٨١٨,٣٧٣	D	%١,٠	١,٨١٨,٣٧٣	١,٨١٨,٣٧٣	الديون الغير عامة- الهالكة	التصنيف الائتماني الخارجي
%٥٠	٤,٠٣٦,٦٨٠		%١,٠	١,٦٠,٢٨٣	٤,٠٣٦,٦٨٠	الديون الغير عامة- دون المستوى	المحفظة التجميعية
%٥٠	٥,٦٣٦,٦٠٢		%١,٠	٢,٢٧٨,١٨٧	٥,٦٣٦,٦٠٢	الديون الغير عامة- مشكوك في تحصيلها	المحفظة التجميعية
%٥١	٣٣,٩٥٦,٥٣٨		%١,٠	١٣,١٧٢,٢٧٧	٣٣,٩٥٦,٥٣٨	الديون الغير عامة- الهالكة	المحفظة التجميعية
	١,٨٨٧٤,٥٠٤					مجموع التعرضات غير العامة	
	٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤					اجمالي التعرضات	

ب. توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
١. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٣,٥٨١,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨١,٤٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢,٥٦٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٦٩,٥٠٧	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣	١٨٦,٢٠٣,٠٦٦	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	-	٤٣٠,٦٦,٤٦١	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٣٤٥,٥٦٥,٥٦٨	١٤٣,٦٨٢,٦٧٣	٢١,٨٦٤,١١٣	التسهيلات الائتمانية
١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤١٩,٤٩٧	موجودات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤١٩,٤٩٧	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٧٤٩,٦٨٩,٠٠٦	١٨٦,٢٠٣,٠٦٦	١,٠٩٢,٣٨,٥٥٧	٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	-	٤٣٠,٦٦,٤٦١	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٣٤٥,٥٦٥,٥٦٨	١٤٣,٦٨٢,٦٧٣	٧٨٦,٧٩٥,٥٩٦	الإجمالي
١٢١,٠٣٤,١٥١	٥٣,٩٩١,١٧١	-	٨٥٢,٩١٤	-	١,٠٥٩,١٠٤	٣٨,٨٩٨,٩٥٢	٢١,٩١٠,٠٠٢	٧,١٠٤,٦٣٦	٢,٢١٧,٣٥٠	الإجماليات
٢٨,٩١٠,٧٥٨	٧٢٧,٦٦٤	-	١٨,٨٥١	-	١,٨٧٢,٣٦٦	٧٧٨,٨٥٥	١٢,٦٤٧,٢٤٠	١٢,٨٦٥,٧٨٢	-	الاعتمادات المستندية
١٥٥,٠٨٨,٣٠٩	٣٣,٩٩٢,٠٥٧	-	١,٦١٥,٥٧٣	-	٤,٣٧٦,٥٢٥	٧,٥٧٦,٣٩٧	٧,٠٢٥,٠٤٦	٣٧,٦٧٢,٦١١	١,٠٠٠	الالتزامات الأخرى
٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤	٢٧٤,٩١٣,٩٥٨	١,٠٩٢,٣٨,٥٥٧	٦٩٥,٣٩٦,٧٤٢	-	٥,٠٣٧٤,٤٥٦	٥,٠٦,٢٢١,٩٣٥	٤٥,٠٤١٧,٨٧٨	٢٠,١,٣٢٥,٧٠٢	٧٨٩,٠٢٣,٠٤٦	المجموع الكلي

اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٢,٥٧٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٢٣١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٢٠	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٨٢,١٢٧,٢٤٩	٥٩,٨٥٦,٨٦٣	٧٥٤,٤٠,٧٧٤	٦١٢,٣٠,٤٢٢٠	-	٢٩,٩١٠,٥٤٣	٤٢٤,٢٧٤,١٣٤	٣٥٢,٥٦٣,٧٥٢	١٢٢,٨٧٨,٦٤٨	٢٦,٢٩٨,٨١٥	التسهيلات الائتمانية
٢٠,١,٦٦١,٢١٤	-	١٧,٩٦٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٧١٤,٨١٤	موجودات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خلل قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خلل قائمة الدخل الشامل
٢٠,١,٦٦١,٢١٤	-	١٧,٩٦٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٠,٧١٤,٨١٤	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٤٢٣,٨٠٧,٨٩٥	٥٩,٨٥٦,٨٦٣	٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤	٦١٢,٣٠,٤٢٢٠	-	٢٩,٩١٠,٥٤٣	٤٢٤,٢٧٤,١٣٤	٣٥٢,٥٦٣,٧٥٢	١٢٢,٨٧٨,٦٤٨	٨٨٧,٠٣٣,٠٦١	الاجمالي
١١٩,٧١٩,١٧٠	٣٢,٠٣٦,٥٥٩	-	٢٨,١١٣,٠٠٠	-	٣٠,٤٢٢,٩٦٦	١٥,٠٤٤,٩٦٦	٣٤,٧٧٧	٧,٨٢٨,٥٩٠	٥,٤٢٤,٨٣٧	الكفالات
٢٧,٢٥٦,٤٩٢	١,٧٢٠,٧٦٤	-	٨٤٧,٠٣٣,٠٠٠	-	٣٤,٢٧٠,٣٤٠	٩,١٠١,٣٤٠	٩,٢٢٦,٣٤٠	-	-	الاعتمادات المستندية
١٧٣,٩٤٨,٥٨٧	٢٢,٦٥٨,٣٢٤	-	١٩٧,٨٧٣,٨٦٦	-	٥٠,١١٣,٣٥٥	١٣,٦١٠,٢٨٠	١٣,٣٤٠	٣٨,١٢٧,٧٩٤	٥,٠٠٠	الائتمانات الأخرى
٣,٧٢٤,٧٣٢,١٣٤	١١٦,٢٧٢,٥٥٠	٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤	٦٨٦,١٢١,٢١٤	-	٣٦,٢٢٦,٦٦١	٤٢٦,٩٧٠,٩١٧	٣٤٣,٠٧٨,٨٩٤	١٧٨,٠١١,٥٧٢	٨٩٢,٤٧٣,٨٩٨	المجموع الكلي

٢. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٧٨٠,٥٧٧,٣٦٣	٧٣٩,٢٣٠	٧,٧٠٦,٤٥٣	-	-	٧٨٩,٢٨٣,٨١٦
صناعي	٩٢,٣٤٧,٨٠٠	٥,٩٢٢,٩٢٠	٩٨,٠١٨,١٩٣	٧,٠١٦,٦٦٦	٤,٣٣٥,١٢٣	٢٠١,٣٢٥,٧٠٢
تجارة	١٩١,٢٦٣,٨٢٧	٢٣,٧٦٨,٦١٣	١٧٨,٩٧٨,١٦٢	٣,٤٩٧,٢٤٠	٥٢,٩٠٩,٩٩٦	٤٥٠,٤١٧,٨٣٨
عقارات	٣١,٩٦٥,٠٩٤	٣٥٩,٣٠٦,٦١١	٦٨,٠٣٩,٧٢٢	١١,٢٧٥,٠٣٠	٣٥,٦٤٥,٤٧٨	٥٠٦,٢٣١,٩٣٥
زراعة	٢٧,٣٨٤,٩١٢	٦٧٧,٩٩٠	٢١,١٦٣,٣٦٩	١٦٨,٢٦١	٩٧٩,٩٢٤	٥٠,٣٧٤,٤٥٦
أسهم	-	-	-	-	-	-
أفراد	١١٠,٦٢٣,٧٩٩	٤٦٩,٤٤٦,٥٠٦	٢٩,١٦٤,٤٦٨	٢٧,٣٣١,٩٧٠	٥٨,٨٢٩,٩٩٩	٦٩٥,٣٩٦,٧٤٢
حكومة وقطاع عام	١,٠٩٢,٠٣٨,٥٤٧	-	-	-	-	١,٠٩٢,٠٣٨,٥٤٧
أخرى	١١٦,١٦١,٥٧٨	٥٥,١٢٤,٣٥٠	٩٣,٣٧١,٢١٦	١,٧٥٨,٩٢٣	٨,٤٩٧,٨٩١	٢٧٤,٩١٣,٩٥٨
المجموع	٢,٤٤٢,٣٦٢,٩٢٠	٩١٤,٩٨٦,٢٢٠	٤٩٦,٤٤١,٥٨٣	٤٤,٧٣٣,٠٩٠	١٦١,١٩٨,٤١١	٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٨٧٩,٣٢٤,٠٦٤	٧٥٢,٤٩٤	١٠,٢٤١,٥٢٦	-	٢,١٥٤,٨١٤	٨٩٢,٤٧٢,٨٩٨
صناعي	٩٢,٤٣٢,٣٦٣	٥,٥١٩,٩١١	٧١,٨٠٤,٢٣٠	٢٥٨,١١٦	٨,٠٤٦,٩٥٣	١٧٨,٠٦١,٥٧٣
تجارة	٢٢٤,٩٧٨,٦٢٢	١٨,٨٧٢,٩٧٧	١٣٦,٣٣٤,١٣٧	١,٩٠١,٢٧٤	٤٨,٦٩٣,٨٨٥	٤٣٠,٧٨٠,٨٩٥
عقارات	٧٧,٩٠٩,٩٠٨	٢٨,٠١٠,٨٨٢	٥٩,٤٨٨,٥٠٢	٨,١٥٨,٢٢٨	٤٤,٠٤٣,٨١١	٤٦٩,٧٠٩,٢٧١
زراعة	٢٨,٣٩٩,٢٤٢	١,١٩٤,٣٧٦	٤,٦٥٤,٣٦٦	٥,٨٢١	٢,٠٧٣,١٥٦	٣٦,٣٢٦,٩٦١
أسهم	-	-	-	-	-	-
أفراد	٥٣,١١٤,٩٣٤	٥٣١,٦٨٣,٥٣٩	٢٦,٧٦٢,٣٤١	١٥,٤٦٥,٥٤٤	٥٩,٠٩٤,٩٥٦	٦٨٦,١٢١,٣١٤
حكومة وقطاع عام	٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤	-	-	-	-	٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤
أخرى	٥٤,٤١٤,١٦٧	١٨,١٨١,٠١٣	٣٩,٠٠١,٠٧٠	٤١١,٥٦٩	٤,٢٦٤,٧٢٩	١١٦,٢٧٢,٥٤٨
المجموع	٢,٣٣٥,٥٥٩,٩٧٤	٨٥٦,٣١٣,١٣٢	٣٤٨,٢٨٦,١٧٢	٢٦,٢٠٠,٥٥٢	١٦٨,٣٧٢,٣٠٤	٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤

ج. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:
 ١. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:
 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البلد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		امريكا		دول أخرى		اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	٣,٨٦,٣٤١	٦٨٧١,٠١٧	٦٦١,٢٢٨	١٧٦,٩٥٥	١٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٥٥٠	-	-	-	٤,٢٩٦,٩٢٩	١٧,٥٦٧,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨١,٤٢٥
حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	١٧,٥٦٧,١٨٤	١٧,٦١٣,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٦٩,٥٠٧
التسهيلات الائتمانية	٢,٧٩٤,١١,٢١٠	-	-	-	٤,٢٩٦,٩٢٩	١٧,٥٦٧,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣
موجودات مالية	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	١٧,٦١٣,٩٥٩	١٧,٦١٣,٩٥٩	٢,٥٠٢,٨٦	٢,٢١٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	١٧,٦١٣,٩٥٩	١٧,٦١٣,٩٥٩	٢,٥٠٢,٨٦	٢,٢١٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	٣,٦١٢,٢٥٦,٠٠٤	-	-	-	١٤,٤٧٣,٢٧٠	١٠٤,٢٣١,٦٦٧	٢,٧٦٣,٣١٤	٢,٣٩٠,٤٠٧	١٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٩,٦٨٩,٠٠٦
الالتزامات المستتيدة	٢٨,٩١٠,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩١٠,٧٥٨
الالتزامات الأخرى	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩
المجموع الكلي	٣,٩١٨,٥٣١,٣٢١	-	-	-	١٤,٤٧٣,٢٧٠	١٠٤,٢٣١,٣١١	٢,٩٦١,٣١١	٢,٤١٠,٦٦٧	١٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	٤,٠٥٩,٧٢٢,٦٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		امريكا		دول أخرى		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصحة لدى البنك المركزي الأردني	٧٤٢,٢١,٣٤٥	-	-	-	-	-	٦٢٤,١٧١	١٤٣,١٥٠	٢٤,٩٢٥,٧١١	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	٧٤٢,٢١,٣٤٥
أرصحة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١٩,٥٦٠	٢,٥١٠,٢٦٨	٢,٩٥٤,٨٠٧	١٢٤,١٧١	١٤٣,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧
حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥٥,٢٣١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٢٠
التمويلات الائتمانية	٢,٣٥٥,٨٢٨,٤٢٣	٢,٩٠٧,١٤٦	٥,٣٩١,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٢,١٢٧,٢٤٩
موجودات مالية	١٧,٩٤٦,٤٠٠	٢٤,٦٠٨,١٣٠	-	١,٦٤٦,٣٢٥	٩٥٩	٤,٤٦,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٧,٩٤٦,٤٠٠	٢٤,٦٠٨,١٣٠	-	١,٦٤٦,٣٢٥	٩٥٩	٤,٤٦,٣٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	٣,٢٧,٤٠٤,٤٧٨	٣,٢٧,٤٠٤,٤٧٨	١,٣,٢٥٦,٩٦٤	٨,٣٤٦,٤٧٧	٤,٦٠٣,٥٠٩	٢,٢٧,٤٩٦	١٠,٠١٢١	١١٩,٧١٩,١٧٠	٢٤,٩٢٥,٧١١	-	-	-	-	-	-	٣,٤١٣,٨٠٧,٨٩٥
الكمالات	١١٧,٩٣,٨١٦	٢,٥٢٥,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٧١٩,١٧٠
الاعتمادات المستندية	٢٧,٢٥٦,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٥٦,٤٩٢
الالتزامات الأخرى	١٧٣,٩٤٨,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٩٤٨,٥٧٧
المجموع الكلي	٣,٥٨٨,٧٠,٣,٦٢٣	٨٧,٨٧٨,٢,١٩٧	٨٧,٨٧٨,٢,١٩٧	٨,٣٤٦,٤٧٧	٤,٦٠٣,٥٠٩	٢,٢٧,٤٩٦	١٠,٠١٢١	١١٩,٧١٩,١٧٠	٢٤,٩٢٥,٧١١	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣١,٢١,٣٤٥

٢. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,٣١٠,٨٠١,٣٢٤	٩١٤,٩٨٦,٢٢٠	٤٨٨,٦٣٠,٦٤٨	٤٤,٧٣٣,٠٩٠	١٥٩,٣٨٠,٠٣٨	٣,٩١٨,٥٣١,٣٢٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٠٠,٤٠٠,٣٧٦	-	٧,٨١٠,٩٣٥	-	-	١٠٨,٢١١,٣١١
أوروبا	١٤,٤٧٣,٢٧٠	-	-	-	-	١٤,٤٧٣,٢٧٠
آسيا	٢,٩١١,٣١٢	-	-	-	-	٢,٩١١,٣١٢
إفريقيا	٥٩٢,٢٩٤	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	٢,٤١٠,٦٦٧
أمريكا	١٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	١٣,١٨٤,٣٤٤
المجموع	٢,٤٤٢,٣٦٢,٩٢٠	٩١٤,٩٨٦,٢٢٠	٤٩٦,٤٤١,٥٨٣	٤٤,٧٣٣,٠٩٠	١٦١,١٩٨,٤١١	٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٢,١٩٨,٤٤٣,١٩٣	٨٥٦,٣١٣,١٣٠	٣٤١,١٩٢,٨١٩	٢٦,٢٠٠,٥٥١	١٦٦,٥٥٣,٩٣٠	٣,٥٨٨,٧٠٣,٦٢٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٩٨,٦٨٨,٨٤٣	-	٧,٠٩٣,٣٥٤	-	-	١٠٥,٧٨٢,١٩٧
أوروبا	٨,٣٤٦,٤٧٧	-	-	-	-	٨,٣٤٦,٤٧٧
آسيا	٢,٣٧٠,٦١٧	-	-	-	-	٢,٣٧٠,٦١٧
إفريقيا	٢,٧٨٥,١٣٦	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	٤,٦٠٣,٥٠٩
أمريكا	٢٤,٩٢٥,٧١١	-	-	-	-	٢٤,٩٢٥,٧١١
المجموع	٢,٣٣٥,٥٥٩,٩٧٧	٨٥٦,٣١٣,١٣٠	٣٤٨,٢٨٦,١٧٣	٢٦,٢٠٠,٥٥١	١٦٨,٣٧٢,٣٠٣	٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤

د . توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:
 يتم اعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين، الأولى للجمالي التعرضات الائتمانية والثانية للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage3) وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠.
 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الخسارة الائتمانية المتنوعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البلد
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧١,٠٠٠	٣٣,٥٨١,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨١,٤٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٢,٣٧١	٦٢,٥٦٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٦٩,٥٠٧	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,١٣٥,٧١٤	١,٧٥٢,٤٧٢,١٠٣	١,٦٢,٤٠٣,٢٢٠	-	٣٤٢,٥٧٦,٤٩٦	٦٨٤,٨٠٦,٣٦٦	٢١,٨١٤,١١٣	٨,٧١٧,٤٤١	٤,٤٣٨,٨٠٤	٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣	التسهيلات الائتمانية:
٢٨,٢٢٠,٨١٢	٢٨,٠٢٩,٧٦٩	٤١٣,٠٨,٦٣٥	-	٢٩١,٢٨٦,٠٨٨	١١٤,٥١٥,٨٧٢	-	٣,٩٥٢,٣٢٥	٣,٣١٤,٣٥٠	١٩٣,٣٥٩,٤٠٤	للأفراد
١٢,٤٩٢,١٨٢	١٩٣,٢١٥,٢٠٥	٢٦٥,٧٦٢,٥٢٦	-	٧,٨٤٨,٣١٣	٢٥٧,٩١٤,١٦٣	-	-	-	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	القروض العقارية
٥١,٤٢٢,١٧٠	٣٥٦,٨٠٩,٧٨٢	٣٨٣,٥٧٢,٠٥٩	-	٤٢٣,٤٤٢,٠٤٥	٣١٢,٣٧٦,٣٣١	٢١,٨١٤,١١٣	٤,٧٦٥,١١٦	١,١٢٤,٤٥٤	٧٤,٠٣٨١,٨٤١	للشركات
٢٨,٣٥٥,٥١٩	٢٨٧,٩٦٩,٩١٣	٢٦٦,١٢١,٥٦٥	-	٢٣,١٤١,٩٨٠	٢١٨,٥١٦,٩٥٨	٢١,٨١٤,١١٣	٢,٥٨٨,٥١٤	-	٥٥٤,٩١,٤٧٨	الشركات الكبرى
١٣,٠٦٤,١٥١	٦٨,٨٢٩,٨٦٩	١١٧,٤٥٠,٤٩٤	-	٢,٣٠٠,٦٥	٩٣,٨٤٩,٣٧٣	-	٢,١٧٦,٦٠٢	١,١٢٤,٤٥٤	١٨٦,٢٩,٣٦٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	للحكومة والمطاع العام
٢,٤٢٨,٤٩٩	١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧	حكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٤٢٨,٤٩٩	١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة(أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٩٤,٨٦٢,٦٠٤	٢,٦٨٧,٢٨٥,٧٨٦	١,٠٦٢,٤٠٣,٢٢٠	-	٣٤٢,٥٧٦,٤٩٦	٦٨٤,٨٠٦,٣٦٦	٢١,٨١٤,١١٣	٨,٧١٧,٤٤١	٤,٤٣٨,٨٠٤	٣,٧٤٩,٦٨٩,٠٠٦	المجموع
٥,٨٤٨,٦٨٦	٣,٣٨٤,٨٦٥	٩٥,٦٤٩,٢٨٦	-	٩,٦٤٢,١٥٠	٦٥,١٧٦,٣٧٧	-	٨٣٤,٧٥٤	١٩,٩٩١,٩٩٥	١٢٦,٣٤,١٥١	الكفالات
٢١٧,٩٧٨	١,٦٠٢,٠٠١	١٢,٣٠٧,٧٥٧	-	٢,٨٧,٧٦٢	١,٠٩٥٢,٧١	-	٢٢,٨٢٣	١,٠٤٥,١٠١	٢٨,٩١,٠٧٥٨	الاعتمادات المستندة
١,٨٤٤,٨١٤	٦٨,٦٧٦,٤١٩	٨٦,٤١١,٨٩٠	-	٦,٠٤٤,٢٥٧	٧٧,٦٩٦,١٩٤	-	٣٥٧,٥٥٤	٢,٣١٣,٨٨٥	١٥٥,٠٨٣,٠٠٩	الائتمانات الأخرى
١,٢٠٧,٧٤٠,٨٢	٢,٨٠٢,٩٥٠,٠٧١	١,٢٥٦,٧٧٢,١٥٣	-	٣٥٨,٥٥٤,٦١٥	٨٣٨,٦٢١,١٨	٢١,٨١٤,١١٣	٩,٩٢٣,٥٧٢	٢٧,٨٨٩,٧٨٥	٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤	المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECI)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند
		احتمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم محدولة	تأمينات تجدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧٤٢,٢١,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٢,٢١,٣٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٧,٦٤٣	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨,٢٤٧	٥٥,٢٣١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٢٠	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,٩,٦,٨٠٦	١,٣٤٤,٩٧٧,١٨٦	١,٣٧,١٥,٠,٠,٦٣	-	٣٢,٥١,٥٢٩	٦٧٩,٨٧,٨١٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٥,٣٥٢,٧٠١	٥,١١٦,٢٠٥	٢,٣٨٦,١٢٧,٢٤٩	التسهيلات الائتمانية:
٢٥,٩٢١,٤٨٨	٢١٥,٢٣١,٠٦٩	٣٩٧,٠٧٣,١٥١	-	٢٧٨,٦٧٧,٠٠٠	١١١,٥٠,٧٥٣	-	٣,٣٢٩,٢٧٩	٤,٠١٦,٠٩٩	٦١٢,٣,٤,٢٢٠	للأفراد
٩,٤,٣,٤٦٠	١٥٥,٥٧٦,٦٣٤	٢٦٨,٦٩٧,٥٠٠	-	٧,٥٥,٧٦٨	٢٦١,٦٤١,٧٣٢	-	-	-	٤٢٤,٢٧٤,١٣٤	الفروض العقارية
٥١,٥٨١,٥٥٨	٢٢,٠,١٢٩,٢٠٩	٣٧١,٣٧٩,٤١٢	-	٣٤,٧٧٧,٧٤١	٣٠٧,١٧٨,٣٢٨	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢,٠٢٤,٤٢٣	١,١٠,٠,٠,٠,٦	٥٩١,٥,٨,٦٢١	للشركات
٣٨,٢٥٨,٣٩٦	١٧٥,٤٠٠,٨٣٧	٢٦٣,٣١٥,٣٥٨	-	٢١,٧٣٢,٣٦٧	٢١٣,٤٨١,١٢٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	١,٨٠,٣,٠,٥٣	-	٤٣٨,٧١٦,١٩٥	الشركات الكبرى
١٣,٣٢٣,٤٦٢	٤٤,٧٢٨,٣٧٢	١,٨٠,٦٤,٠,٥٤	-	١٣,٠٤٥,٢٧٤	٩٣,٢٩٧,٢٠٥	-	٢٢١,٣٦٩	١,١٠,٠,٠,٠,٦	١٥٢,٧٩٢,٤٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٧٥٤,٠,٤,٠,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٠,٤,٠,٢٧٤	للحكومة والمطاع العام
٢,٣,١,١١٩	٢,١,٦٦١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١,٦٦١,٢١٤	حكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٣,١,١١٩	٢,١,٦٦١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,١,٦٦١,٢١٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطواة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٨٩,٣٤٢,٨١٥	٢,٣٧٦,٦٥٧,٨٢٢	١,٠,٣٧,١٥,٠,٠,٦٣	-	٣٢,٥١,٥٢٩	٦٧٩,٨٧,٨١٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٥,٣٥٢,٧٠١	٥,١١٦,٢٠٥	٣,٤١٣,٨٠٧,٨٩٥	المجموع
٥,٦٣٨,٠٠٦	٤٦,١١٧,٨٩٤	٧٣,٦,٠,١,٢٧٦	-	١,٠,٧,٠,٩٩٣	٥٦,١٢٦,٢٥٩	-	٣٣٤,٦٧٢	٧,٠٦٩,٢٥٢	١١٩,٧١٩,١١٠	الكفالات
١,٦٨٧,٤٠٩	١٦,٩٩٤,٦,٠٢	١,٠,٢٦١,٨٩٠	-	٢٨٦,١١٢	٩,٠,٦,٢٦٨	-	٣,٠,٩٩٣	٩٢٨,٥١٧	٢٧,٢٥٦,٤٩٢	الاعتمادات المستندية
١٢٣,٢٨٢	٨١,٧٥٦,٧٦٩	٩٢,١٩١,٨٠٨	-	٧,٧٥٥,٢٥٩	٨١,٨١٢,٢٥٠	-	٢٦٥,١٧٧	٢,٢٥٨,١٢٢	١٣٣,٩٤٨,٥٧٧	الائتمانات الأخرى
٩٦,٧٩٢,٥١٢	٢,٥٢١,٥٢٧,٠٩٧	١,٢١٢,٢,٥,٠,٣٧	-	٣٣٨,١٢٢,٨٩٣	٨٦,٨١٦,٥٩٠	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٦,٠,٨٤,٥٤٣	١٥,٢٨٢,١٩٦	٢,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤	المجموع الكلي

هـ. التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:
 ١. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :
 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	٤٣٩,٤٧٠.	-	-	٤٣٩,٤٧٠.	٤٣٩,٤٧٠.	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١١	٦٦,٨٣٤,٠١٩	١٥٣,٨,٨٥٠.	١٥٢,١٥٤,٤٣٨	٥١,٥٢٥,١٦٩	٤٣٨,٦٢٦,٨٨٤	النسيهات الائتمانية
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
%١١	٦٧,٢٧٣,٤٨٩	١٥٣,٨,٨٥٠.	١٥٣,٩٧٢,٨١١	٥١,٩٦٤,٦٣٩	٤٤٦,١٥٦,٣٥٤	المجموع
%٤	١,٢٨٣,٤٢٨	١٤٤,٥٥٧	٦,٦٤٤,٣٢٢	١,١٣٨,٨٧١	٢٧,٦٤٤,٥٣٣	الخصومات
%	-	-	٥٢,٥٩.	-	١٧,٣٣٤,٨٨.	الاعتمادات المستندية
%٤.	١٧,٥٨٨,٠١١	٣٧٨,٦٧٢	٥٢٨,٦٨٨	١٧,٢٠٩,٣٣٩	٥٠,٣٨,٩٠٦	الالتزامات الأخرى
%١٢	٨٦,١٤٤,٩٢٨	١٥,٨٣٢,٠٧٩	١٦١,١٩٨,٤١١	٧,٠٣١,٢,٨٤٩	٥٤١,١٧٤,٦٧٣	المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٣٥	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧٧,٧٣٨	١٥٩,٠٠٢,٥٦٤	٨٥,٠٧٤,٧٢٧	٢٩٥,٩٣٤,٢٠٧	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
%٣٤	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧٧,٧٣٨	١٦,٨٢,٩٣٧	٨٥,٠٧٤,٧٢٧	٣,٣,٢٤,٢٠٧	المجموع
%٤٦	١٣,٨٤,١٣٣	٢,٤٤١,٢٢٢	٦,٩٣٨,٩٦٥	١١,٣٩٨,٩١١	٢٣,٣١٠,٣٠٠	الخصومات
%٣٤	٣,٤٤٢,٥٨٢	-	-	٣,٤٤٢,٥٨٢	١٠,٢٥٩,٨٤٧	الاعتمادات المستندية
%٥٤	٢,٠٩٣٤,١٢٧	٥٧١,٤٥٦	٦١٢,٤٠٢	٢,٠٣٦٢,٦٧١	٣٧,٨٩٢,٣٧١	الالتزامات الأخرى
%٣٦	١٩٧,٢٦٩,٣٠٧	٧٧,٥٠,٤١٦	١٦٨,٣٧٢,٣٠٤	١٢,٠٦٨,٨٩١	٣٧٤,٤٨٦,٧٢٥	المجموع الكلي

٢. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

[illegible]

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	البند
المجموع	للتعرضات ضمن المرحلة ٣	للتعرضات ضمن المرحلة ٢	للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٥٧٤,٩٨٨	٧,٥٤٧,٢١٣	٢٨,٩٤٧,٦٣١	١٢٥,٧١٣	٩٥٤,٤٣١	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧,٧٣٨	٨٥,٧٤,٧٢٧			التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٧,٥٧٤,٩٨٨	٧,٥٤٧,٢١٣	٢٨,٩٤٧,٦٣١	١٢٥,٧١٣	٩٥٤,٤٣١	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧,٧٣٨	٨٥,٧٤,٧٢٧			المجموع
١,٥٨٤,٢٨٨	٥٢٩,٨٨٣	٩٥٩,٧٠٧	٤,٩٧٥	٨٩,٧٢٣	١٣,٨٤,١٣٣	٢,٤٤١,٢٢٣	١١,٣٩٨,٩١١			الكتالات
٢٣,٤٦٨	-	-	٧٣٧	٢٢,٧٣١	٣,٤٤٢,٥٨٢	-	٣,٤٤٢,٥٨٢			الاعتمادات المستندية
٤٤٧,١٩٩	١٣٧,٥٨٨	٨٧,٨١٦	١٦,٥٠٩	٢٠,٦٠٨	٢,٩٣٤,١٢٧	٥٧١,٤٥٦	٢,٣٦٢,٦٧١			الالتزامات الأخرى
٣٩,٦٣٠,٧٣٥	٨,٢١٤,٦٨٤	٢٩,٩٩٥,١٥٤	١٤٧,٩٣٤	١,٢٧٢,٩٦٣	١٩٧,٢٣٩,٣٠٧	٧٧,٥٠,٤١٦	١٢,٢٧٨,٨٩١			المجموع الكلي

٦٤. معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الاستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

ب. فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخبزينة	الاستثمار في الموجودات	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٢٤٩,٥٣٩	٢٢٣,٥٣٣,٢٥٢	٥٦٩,١٧٢	١٦,٩١٨,٩٤٤	٩,٧٥٥,٧٩٣	٧٥,٣٤٥,٧٦١	١٢٠,٩٤٣,٥٨٢
إجمالي الإيرادات (مُستركة وذاتي)						
١,٩٥٢,١٧٣	١,٢١٨,٠٤٨	-	-	١,٢١٨,٠٤٨	-	-
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الاموال الداخلة في الاستثمار من ارباح الشركات الحليفة						
(٦,٤٦٨,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-
حصة صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المُستركة						
(٢,٧٩٣,٩٨٧)	(٤,٣٦٦,٦٠٧)	(١١,١٤٢)	(٣٤٤,٧٨٤)	(١٧٢,١١٨)	(١,٤٧١,٠٢١)	(٢,٣٦٧,٥٤٢)
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك						
(٥٤,٤٣٨,٢٦١)	(٥٧,٤٩٨,٠٠٨)	-	(٤,٤٤٣,٨٢٦)	(١,٢١٨,٠٤٨)	(٢١,١٧٧,٩٥٣)	(٣٠,٦٥٨,١٨١)
عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الاموال الداخلة في الاستثمار من ارباح الشركات الحليفة						
١٦٥,٥٠٠,٩٤١	١٦٢,٨٨٦,٦٨٥	٥٥٨,٠٣٠	١٢,١٣٠,٣٣٤	٩,٥٨٣,٦٧٥	٥٢,٦٩٦,٧٨٧	٨٧,٩١٧,٨٥٩
(٧٦,٩٤٦,٩١٠)	(٧٩,١٢١,٤١٧)	-	(٦,٤١٢,١٧٨)	(٣,٢٠٠,٩٩٩)	(٢٥,٠٦٠,٨٤٨)	(٤٤,٤٤٧,٣٩٢)
مصرفوات موزعة						
٨٨,٥٥٤,٠٣١	٨٣,٧٦٥,٢٦٨	٥٥٨,٠٣٠	٥,٧١٨,١٥٦	٦,٣٨٢,٦٧٦	٢٧,٦٣٥,٩٣٩	٤٣,٤٧٠,٤٦٧
الربح قبل الضريبة						
(٣٤,٢٠٤,٧٣٩)	(٣١,٦٤٣,٥٩٩)	(١٦٧,٤٠٩)	(٢,٧٥٧,٢٣٦)	(١,٢١٦,٣٧٩)	(١٢,٠٦٤,٥٨٣)	(١٥,٤٣٧,٩٩٢)
ضريبة الدخل						
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	٣٩,٠٦٢١	٢,٩٦٠,٩٢٠	٥,١٦٦,٢٩٧	١٥,٥٧١,٣٥٦	٢٨,٠٣٢,٤٧٥
الربح بعد الضريبة						
موجودات القطاع						
٤,٢٨٣,٤١٠,٧٥٣	٤,٦٧٤,٥٣٩,٩٤٦	-	٩١٤,٦٣١,٠٧٥	١,٠٥٩,٠٨٥,٩٠٧	١,١٦٥,٥٧٣,٠٨٢	١,٥٣٥,٢٤٩,٨٨٢
الاستثمار في شركات حليفة						
٨,٢١١,١٨٦	٨,٣١٦,٠٥٨	-	-	٨,٣١٦,٠٥٨	-	-
موجودات غير مُوزعة على القطاعات						
١٥٧,٥٥٠,٢٠٩	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	-	-	-	-
مجموع الموجودات						
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	٩١٤,٦٣١,٠٧٥	١,٠٦٧,٤٠١,٩٦٥	١,١٦٥,٥٧٣,٠٨٢	١,٥٣٥,٢٤٩,٨٨٢
مطلوبات القطاع						
٣,٨٣٤,١٠٢,٠٨٥	٤,١٧٤,٦١٤,١٥١	-	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	-	٤٨٤,٤٦٣,٦١٦	٣,٦٢٣,٣٥٧,٩٩٣
مطلوبات غير مُوزعة على القطاعات						
١٩٣,٤٦٦,٠٥٥	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	-	-	-	-
مجموع المطلوبات						
٤,٠٢٧,٥٦٨,١٤٠	٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	-	٤٨٤,٤٦٣,٦١٦	٣,٦٢٣,٣٥٧,٩٩٣
مصرفوات رأسمالية						
١٧,٣٦٥,٤٣٦	٨,٧٩٦,٥٤٧	٨,٧٩٦,٥٤٧	-	-	-	-
استهلاكات وإطفاءات						
٨,٨٤٢,٩٣٤	٨,٣٢٤,١٨٠	٨,٣٢٤,١٨٠	-	-	-	-

ج. معلومات التوزيع الجغرافي
يُمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تُمثل الأعمال المحلية.
فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصرفاته الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي وحسب السياسة الداخلية للبنك بناءً على الأسلوب التي يتم قياسها به ووفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٢٤٩,٥٣٩	٢٢٣,٥٣٣,٢٥٢	٤,٩٨٢,٨٣٦	٣,٨٦٧,٥٣١	٢٢٢,٢٦٦,٧٠٣	٢١٩,٦٦٥,٧٢١	إجمالي الإيرادات
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	١٤١,٠٥٩,٦٠٥	١٣٤,٧٠٦,١١٩	٤,٣٠٨,١١٢,٥٤٣	٤,٧٠٩,٧٩٢,٧٤٠	مجموع الموجودات
١٧,٣٦٥,٤٣٦	٨,٧٩٦,٥٤٧	-	-	١٧,٣٦٥,٤٣٦	٨,٧٩٦,٥٤٧	المصرفات الرأسمالية

٦٠. إدارة رأس المال

- يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات بما فيها الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة.
- يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:
- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
 - الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.
 - توفير رأسمال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والاستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/٧٢) تاريخ ٤ شباط ٢٠١٨ وذلك وفقاً للمعيار رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

- بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم (٤٦٩٣/١/١) تاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، فقد تقرر تأجيل توزيع الأرباح النقدية على المساهمين لعام ٢٠١٩.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤١٤,٨٨٧	٤٤٣,٣٣٣	حقوق حملة الأسهم العادية (CET I)
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٩٢,٨٧٩	١٠١,٢٦١	الإحتياطي القانوني
٣٧,٠٩٤	٤٥,٤٧٣	الإحتياطي الاختياري
٨٩,٣٩٥	١٠٠,٧٣٢	الأرباح المدورة
٧١٤	١,٦٩٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
-	-	الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٢,٥٣٦)	(٣,١٥٤)	الموجودات غير الملموسة
(٤٩٤)	(٤٩٤)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التكافل التي تقل عن ١٪
(٢,١٦٥)	(٢,١٨٣)	الاستثمارات في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التكافل خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يمتلك فيها البنك أكثر من ١٪
-	-	رأس المال الإضافي (AT I)
٥,٧٤٧	٧,٧٩٩	الشريحة الثانية من رأس المال (رأس المال المساند) (TIER II)
-	-	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥,٧٤٧	٧,٧٩٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة (ذاتي) وحصة البنك من إحتياطي المخاطر المصرفية العامة (مختلط) (على أن لا تزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٢٠,٦٣٤	٤٥١,١٣٢	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٧٢٨,٦٢٧	١,٩٠٠,٢٦٤	مجموع الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة المرجحة بالمخاطر
%٢٤,٠٠	%٢٣,٣٣	نسبة حقوق حملة الأسهم العادية (CET I)
-	-	نسبة رأس المال الإضافي (AT I)
%٢٤,٠٠	%٢٣,٣٣	نسبة رأس المال الأساسي (TIER I)
%٠,٣٣	%٠,٤١	نسبة رأس المال المساند (TIER II)
%٢٤,٣٣	%٢٣,٧٤	نسبة كفاية رأس المال

- بلغت نسبة الرفع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٨,٩٨٪) (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ١٧,٣٤٪).

٦٦. حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٨٢,٣٤,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٥٢٠,٩٥٩,٤٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

٦٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	-	٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٥٠,٦٠٠,٥٤٠	-	٥٠,٦٠٠,٥٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٢٥٢,٠١٢	١٧,٥٩٦,٦١٧	١٧,٦٥٥,٣٩٥	حسابات استثمار مطلقة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٩٠,١٦٢,٤٠٤	١,٧٠٥,٣٩٤,٥٤٠	٨٨٤,٧٦٧,٨٦٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي
٧٠٥,٧٤٥,٥٢٣	٦٤٧,٤٣٢,٤١٨	٥٨,٣١٣,١٠٥	موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٣٣,١٥٧,٥٣٩	٣٠,٢٨٦,٤٢٦	٢,٨٧١,١١٣	التمويلات – بالصافي
١٢,٩٧٥,٠٥٢	١,٧٨٥,٦٢٤	١١,١٨٩,٤٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – ذاتي
٣٦,٨٨٣,٨٧٠	٧,٤٩٨,٣٤٣	٢٩,٣٨٥,٥٢٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٥,٨٧٣,١٩٩	١٥١,٥٧٢,٥٩٢	٤٤,٣٠٠,٦٠٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٣١٦,٠٥٨	٢,٠٧٩,٠١٥	٦,٢٣٧,٠٤٣	استثمارات في شركات حليفة
١٠٧,٦٠٨,٦٦٣	٨٦,٠٨٦,٦١١	٢١,٥٢١,٦٥٢	استثمارات في العقارات
٧٧,٥٠٣,٠٢١	٤٤,٧٠٤,١٨٦	٣٢,٧٩٨,٨٣٥	قروض حسنة – بالصافي
٩٤,٥٥٤,٧٠٥	٩٤,٥٥٤,٧٠٥	-	ممتلكات ومعدات – بالصافي
٣,١٥٣,٨٢٢	٣,١٥٣,٨٢٢	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٦٣,٩٣٤,٣٢٨	٤٢,٠٩٨,٨٥٨	٢١,٨٣٥,٤٧٠	موجودات أخرى
٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	٢,٨٣٤,٢٤٣,٧٥٧	٢,٠١٠,٢٥٥,١٠٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:			
٦٦,٧٩٢,٥٤٢	٦٤,٩٠٨,٠٩٤	١,٨٨٤,٤٤٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢	٣٦٥,٣٩٣,٥١١	٨٩٩,٨٥٣,٣٥١	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب - امانة
٥١,٤٢٣,٠٦٧	٢١,٩١٢,٧٤٨	٢٩,٥١٠,٣١٩	تأمينات نقدية
١,٤٤١,٩٧٦	-	١,٤٤١,٩٧٦	ذمم دائنة
١٥,٣٣٦,٤٧٦	١٥,٣٣٦,٤٧٦	-	مخصصات أخرى
٢٦,١٤٢,٤٤٥	-	٢٦,١٤٢,٤٤٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٧٠,٢٦٠	١,٧٧٠,٢٦٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة- ذاتي
٤٩,١٧٠,٩٤٨	١٢,٨٠٧,٤٩٦	٣٦,٣٦٣,٤٥٢	مطلوبات أخرى
٢,٨٤٢,٥٧٤,٧٤٧	١,٩٣٥,٠٢٧,٧٧٧	٩٠٧,٥٤٦,٩٧٠	حسابات الاستثمار المطلقة
٥,٢٤٦,٨٢١	٣,٦٩٣,١٨٢	١,٥٥٣,٦٣٩	احتياطي القيمة العادلة
١٥,٧٦١,٤٢٨	١٥,٧٦١,٤٢٨	-	احتياطي اصحاب حسابات الاستثمار - شركات تابعة وحليفة
٤١,٢٠٦	٤١,٢٠٦	-	حقوق غير المسيطرين
٢٥,٩٨٠,٠٠٩	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	-	مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
٣,٢١٥,٧٩٣	٢,٢٦٣,٥٦٣	٩٥٢,٢٣٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠	٢,٤٦٤,٨٩٥,٧٥٠	١,٩٠٥,٢٤٨,٨٣٠	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٧٤,٣٥٤,٢٧٩	٣٦٩,٣٤٨,٠٠٧	١٠٥,٠٠٦,٢٧٢	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٩٠٦,٠٦٩,٨١٥	-	٩٠٦,٠٦٩,٨١٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٦٩,٩٩١,٦٦٢	-	٦٩,٩٩١,٦٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٦٨١,٥٣٥	١٧,٦٨١,٥٣٥	-	حسابات استثمار مطلقة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٢,٣١٩,٦٩١	١,٤١٤,٤٨٤,٨٩٩	٨٣٧,٨٣٤,٧٩٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي
٦٢٩,٦٠٠,٧٥٣	٥٧٨,١٩٠,٤٦٩	٥١,٤١٠,٢٨٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٣١,٨٧٤,٣٨٢	٢٩,١٣٦,٦١١	٢,٧٣٧,٧٧١	التمويلات – بالصافي
١٢,٠٤٢,٢٧٣	١,٥٢٥,٥٩١	١٠,٥١٦,٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية – ذاتي
٣٦,٩٢٣,٨٢٩	٦,٧٦٧,٦١٦	٣٠,١٥٦,٢١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٩,٣٦٠,٠٩٥	١٨١,١٧١,٨٦٠	١٨,١٨٨,٢٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢١١,١٨٦	٢,٠٥٢,٧٩٧	٦,١٥٨,٣٨٩	استثمارات في شركات حليفة
١١١,١٩٠,١٦٩	٨٨,٩٥٢,١٣٥	٢٢,٢٣٨,٠٣٤	استثمارات في العقارات
١٦,٣٥٦,٥٤٩	٤,٤٥٧,٧٨٩	١١,٨٩٨,٧٦٠	قروض حسنة – بالصافي
٩٣,١٠٢,٨٦٨	٩٣,١٠٢,٨٦٨	-	ممتلكات ومعدات – بالصافي
٢,٥٣٦,٣٨٩	٢,٥٣٦,٣٨٩	-	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٦١,٩١٠,٩٥٢	٤٠,٢٢٨,٢٧٨	٢١,٦٨٢,٦٧٤	موجودات أخرى
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٢,٤٦٠,٢٨٨,٨٣٧	١,٩٨٨,٨٨٣,٣١١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:			
٤,٦٧٠,٨٣٧	-	٤,٦٧٠,٨٣٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠	٣٤٧,٦٣٧,١٩٠	٨٥٧,٣٦٢,٤٨٠	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب- امانة
٤٦,٥١٠,٢٢٦	١٨,٩٩١,٩٨٧	٢٧,٥١٨,٢٣٩	تأمينات نقدية
٤٦٢,٣١٨	-	٤٦٢,٣١٨	ذمم دائنة
١٤,٣١٠,٠٣٨	١٤,٣١٠,٠٣٨	-	مخصصات أخرى
٢٩,٩٩٩,٧٠٣	-	٢٩,٩٩٩,٧٠٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٣٧٠,٦٩٧	١,٣٧٠,٦٩٧	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة- ذاتي
٤١,٧٦١,٣٥٢	١٤,٧٣٦,٩٢٧	٢٧,٠٢٤,٤٢٥	مطلوبات أخرى
٢,٦٢٤,٤٣١,٥٧٨	١,٧٩٢,٤٠٨,٥٤٥	٨٣٢,٠٢٣,٠٣٣	حسابات الاستثمار المطلقة
٦,٦٢٥,٦٤٩	٤,٦٤٩,٨٧٢	١,٩٧٥,٧٧٧	احتياطي القيمة العادلة
١٦,٧٦٥,٣٩١	١٦,٧٦٥,٣٩١	-	احتياطي اصحاب حسابات الاستثمار - شركات تابعة وحليفة
١٣٢,٨١٤	١٣٢,٨١٤	-	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٠١٦,١٣١	٣٠,٠١٦,١٣١	-	مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
٤,٠٦٠,٨٨٣	٢,٨٤٩,٩٢٣	١,٢١٠,٩٦٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١,٤٥٠,٨٥٣	-	١,٤٥٠,٨٥٣	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤,٠٢٧,٥٦٨,١٤٠	٢,٢٤٣,٨٦٩,٥١٥	١,٧٨٣,٦٩٨,٦٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٢١,٦٠٤,٠٠٨	٢١٦,٤١٩,٣٢٢	٢٠٥,١٨٤,٦٨٦	الصافي

٦٨. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

أ. إرتباطات وإلتزامات أئتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,٠٧٧,١٢١	٢٦,٢٤٠,٩٠٠	إعتمادات
٢,١٧٩,٣٦٩	٢,٦٦٩,٨٥٨	قبولات
١١٩,٧١٩,١٧٠	١٢٦,٠٣٤,١٥١	كفالات:
٣٥,٤٨٤,٦٣١	٣٥,٨٠٩,٩٥٩	- دفع
٥٥,٥٧١,٢٣٢	٥٩,٥٢٢,٨٧٦	- حسن التنفيذ
٢٨,٦٦٣,٣٠٧	٣٠,٧٠١,٣١٦	- أخرى
١١٤,٢٠٥,٤٥٠	١١٧,٦٠٤,٨٥٧	السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٥٩,٧٤٣,١٢٧	٣٧,٤٨٣,٤٥٢	السقوف غير المستغلة /غير مباشرة
٣٢٠,٩٢٤,٢٣٧	٣١٠,٠٣٣,٢١٨	المجموع

ب. إلتزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٨٢٤,٠٧٦	٣,٦٣٤,١٢٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات وأنظمة
٢,٨٢٤,٠٧٦	٣,٦٣٤,١٢٤	المجموع

تستحق إلتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخه.

ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة:

أ. الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الاجمالي
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٢٣٥,٧٨٧	١٦٣,٦٧٤,٥٦٦	٢,٤٢٧,٠٦٧	٦٩,٠٣٥,٤٥٠	٧,٥٥١,٣٦٧	٣٢٠,٩٢٤,٢٣٧
التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٤,٣٧١,١٩٥	٧٧,٩٢٠,٣٣٦	٢,٢٦٠,٧٢١	٣٨,٧٧٩,٠٨٥	٦,٤٨٦,٤٠١	١٧٩,٨١٧,٧٣٨
التعرضات المستحقة	(٦٥,١٤٧,١٩٠)	(٨١,٥٠٢,٥١٦)	(١,٦٤٠,٣٢١)	(٣٥,٦٤٩,٥٧١)	(٦,٧٦٩,١٥٩)	(١٩٠,٧٠٨,٧٥٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٥٦١,٩٣١	٥,٣٢٦,٥٩٨	(٥٠٩,٩٣٠)	(٤,٩٦٢,٦٧١)	(٤١٥,٩٢٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٣٤٩,٤٨٢)	(١٧,٨٤٨,٤١٨)	٣٦٣,٧٨٣	١٧,٩٨٤,٤٢٧	(١٥٠,٣١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١٢٨,١٠٩)	(٢٣٢,٧٥٦)	(١١,١٦٦)	(١٥١,١٩٨)	٥٢٣,٢٢٩	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧,٥٤٤,١٣٢	١٤٧,٣٣٧,٨١٠	٢,٨٩٠,١٥٤	٨٥,٠٣٥,٥٢٢	٧,٢٢٥,٦٠٠	٣١٠,٠٣٣,٢١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الاجمالي
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٣,١٦٠,٤٢٣	١٥١,٤٦٠,٠١٤	١,٧٦٢,٥٢٢	٨١,٥٢١,٢٣٠	٤,٠٤٢,٧٠٩	٣٢١,٩٤٦,٨٩٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٥,٢٥٢,٧٥٨	٧٧,٨٨٢,٨٧٩	١,٦٤٤,٢٤٠	٢٨,٨٧١,٦٦٥	٦,٨١٤,٢٨٢	١٨٠,٤٦٥,٨٢٤
التعرضات المستحقة	(٦٨,٨٦٣,٢٤٥)	(٥٩,٩٩٠,٣٤٨)	(١,٣٣٧,٧٠٤)	(٤٥,٣٧٧,٢٩٨)	(٥,٩١٩,٨٩٠)	(١٨١,٤٨٨,٤٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١,٤٧٦,٧٨٣	٢٨,٠٧٥,٧٥٨	(١,٢٠٥,١٢٥)	(٢٧,٩٤٩,٠٠٥)	(٣٩٨,٤١١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١,٧٩٠,٢٤٢)	(٣٣,١٠٥,٥٠٤)	١,٨٤٥,٨٦٤	٣٣,٠٤٩,٨٨٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١,٠٠٠,٦٩٠)	(٦٤٨,٢٣٣)	(٢٨٢,٧٣٠)	(١,٠٨١,٠٢٤)	٣,٠١٢,٦٧٧	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٨,٢٣٥,٧٨٧	١٦٣,٦٧٤,٥٦٦	٢,٤٢٧,٠٦٧	٦٩,٠٣٥,٤٥٠	٧,٥٥١,٣٦٧	٣٢٠,٩٢٤,٢٣٧

د. الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	اجمالي
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٩٨٢,٧٦٤	٧٣٢,٣٨٤	٣٣,٨٠٠	٧٧٩,٩٤٠	٤,٩١٩,٨٠٧	٧,٤٤٨,٦٩٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٣١,٩٣٦	٥٥٢,٨٠٦	٣٨,٤٣٣	٢٧٣,٤٣٤	٤,٧٣٠,١١٥	٦,٥٢٦,٧٢٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(٦٢٤,٢١٤)	(٤٩٤,٤١٤)	(١٦,٩٩١)	(٤٨٩,٣٩٦)	(٤,٤٣٨,٩٢٥)	(٦,٠٦٣,٩٤٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٥,٠٧١	١١٩,٧٥٩	(١,١٦٤)	(٤٨,٩٢٥)	(٧٤,٧٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(١,١٢٥)	(٩١,٦٢٧)	١,٦٣٥	١٠٨,٣٧٩	(١٧,٢٦٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٧٤٢)	(١,٣٣٦)	(٦)	(١,٤٦٧)	٣,٥٥١	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٣,٦٩٠	٨١٧,٥٧٢	٥٥,٧٠٧	٦٢١,٩٦٥	٥,١٢٢,٥٤٥	٧,٩١١,٤٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	اجمالي
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	٩٠٥,٠٣٩	٥٤١,١٦٤	١٣,٤٢٤	١,٣٣١,١٢٩	٥,١٢٧,١٢٧	٧,٩١٧,٨٨٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٩٦٥,٧٩٣	١,٣٣٤,٤٧٣	١١٣,٤٧٣	٥٠٣,٧٠٢	٦,٧٢٠,٨٨٦	٩,٦٣٨,٣٢٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة	(٢٩٧,٧٩٩)	(٦٢٦,٠٩٤)	(١٩,٦٧٥)	(٥٢٧,٤٢٩)	(٨,٦٣٦,٥١٨)	(١٠,١٠٧,٥١٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٢٠,٣٥٧	١٣٣,٢٦٧	(١٦,٩٩٠)	(١٣٢,٧٠٥)	(٣,٩٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٢١,٨٠٦)	(٣١٥,٩٤٣)	٢٢,٢٢٠	٣١٨,٢٨٣	(٢,٧٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٥٨٨,٨٢٠)	(٣٣٤,٤٨٣)	(٧٨,٦٥٢)	(٧١٣,٠٤٠)	١,٧١٤,٩٩٥	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٢,٧٦٤	٧٣٢,٣٨٤	٣٣,٨٠٠	٧٧٩,٩٤٠	٤,٩١٩,٨٠٧	٧,٤٤٨,٦٩٥

هـ. توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	اجمالي	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦-	٨١,٢٦٥,٣٩٠	-	٣٦,٤٧٨,٢٥٣	-	-	١١٧,٧٤٣,٦٤٣	١١٨,١٨٧,٤٨٧
التصنيف الداخلي من ٧+ الى ٧-	-	-	٤,٦٣٢,٨٣٤	-	-	٤,٦٣٢,٨٣٤	١٦,٩٠٧,٦٧٢
التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠	-	-	-	-	٣٦٤,٨٣٩	٣٦٤,٨٣٩	١٧٩,٣٧٤
المحفظة التجميعية	-	٣٠,٣٤٧,٩٦٩	-	١,٨٣٥,١٧٥	١٦٣,٨٤٩	٣٢,٣٤٦,٩٩٣	٣٨,٦٧٤,٠٤٤
المجموع	٨١,٢٦٥,٣٩٠	٣٠,٣٤٧,٩٦٩	٤١,١١١,٠٨٧	١,٨٣٥,١٧٥	٥٢٨,٦٨٨	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩	١٧٣,٩٤٨,٥٧٧

و. توزيع الاعتمادات المستندية والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	اجمالي	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦-	١٠,١٣١,٢٢٦	-	١٤,٢٥٥,٩٣٥	-	-	٢٤,٣٨٧,١٦١	٢٢,٣٧٥,٠٥٧
التصنيف الداخلي من ٧+ الى ٧-	-	-	٣,٠٦٣,٧٠١	-	-	٣,٠٦٣,٧٠١	٢,٨١٥,٧٩٨
التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠	-	-	-	-	٥٢,٥٩٠	٥٢,٥٩٠	-
المحفظة التجميعية	-	١,٣٩٢,٠٦٢	-	١٥,٢٤٤	-	١,٤٠٧,٣٠٦	٢,٠٦٥,٦٣٥
المجموع	١٠,١٣١,٢٢٦	١,٣٩٢,٠٦٢	١٧,٣١٩,٦٣٦	١٥,٢٤٤	٥٢,٥٩٠	٢٨,٩١٠,٧٥٨	٢٧,٢٥٦,٤٩٠

ز. توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣	اجمالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
		تجميعي	إفرادي				
		دينار	دينار				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	اجمالي	
التصنيف الداخلي من ١ الى ٦-	٥٢,١٣٩,٧٥٦	-	٢١,٢٦٢,٦٤٩	-	-	٧٣,٤٠٢,٤٠٥	٥٩,٣٠٥,٧٣٨
التصنيف الداخلي من ٧+ الى ٧-	-	-	٥,٠٦٠,٦٨٦	-	-	٥,٠٦٠,٦٨٦	١٠,١٦٧,٩٠٨
التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠	-	-	-	-	٥,٢٠٨,٧٨١	٥,٢٠٨,٧٨١	٥,٢٦٨,٧٩٣
المحفظة التجميعية	٣,٨٠١,٤٣٨	-	٢٨١,٤٦٤	-	-	٤,٠٨٢,٩٠٢	٤٢,٠٢٦,٣٧٨
التصنيف الائتماني الخارجي	-	٣٥,٨٠٤,١٠١	-	١,٠٣٩,٧٣٥	١,٤٣٥,٥٤١	٣٨,٢٧٩,٣٧٧	٢,٩٥٠,٣٥٣
المجموع	٥٥,٩٤١,١٩٤	٣٥,٨٠٤,١٠١	٢٦,٦٠٤,٧٩٩	١,٠٣٩,٧٣٥	٦,٦٤٤,٣٢٢	١٢٦,٠٣٤,١٥١	١١٩,٧١٩,١٧٠

ط. التسهيلات غير المباشرة بشكل تفصيلي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السقوف غير المستغلة	٣٠,٣٤٧,٩٦٩	٨١,٢٦٥,٣٩٠	١,٨٣٥,١٧٥	٤١,١١١,٠٨٧	٥٢٨,٦٨٨	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩
الكفالات المصرفية	٣٥,٨٠٤,١٠١	٥٥,٩٤١,١٩٤	١,٠٣٩,٧٣٥	٢٦,٦٠٤,٧٩٩	٦,٦٤٤,٣٢٢	١٢٦,٠٣٤,١٥١
الاعتمادات المستندية	١,٣٩٢,٠٦٢	١٠,١٣١,٢٢٦	١٥,٢٤٤	١٧,٣١٩,٦٣٦	٥٢,٥٩٠	٢٨,٩١٠,٧٥٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٧,٥٤٤,١٣٢	١٤٧,٣٣٧,٨١٠	٢,٨٩٠,١٥٤	٨٥,٠٣٥,٥٢٢	٧,٢٢٥,٦٠٠	٣١٠,٠٣٣,٢١٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السقوف غير المستغلة	٣٦,٦٥٨,٠٨٩	٩٨,٧٨٥,٧١٥	١,٥٨٢,٩٢٦	٣٦,٣٠٩,٤٤٥	٦١٢,٤٠٢	١٧٣,٩٤٨,٥٧٧
الكفالات المصرفية	٣٩,٥٧٨,٢٨١	٤٩,٨٩١,٦٢٥	٧٧٧,٩٢٤	٢٢,٥٣٢,٣٧٦	٦,٩٣٨,٩٦٤	١١٩,٧١٩,١٧٠
الاعتمادات المستندية	١,٩٩٩,٤١٨	١٤,٩٩٧,٢٢٥	٦٦,٢١٧	١٠,١٩٣,٦٣٠	-	٢٧,٢٥٦,٤٩٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٨,٢٣٥,٧٨٨	١٦٣,٦٧٤,٥٦٥	٢,٤٢٧,٠٦٧	٦٩,٠٣٥,٤٥١	٧,٥٥١,٣٦٦	٣٢٠,٩٢٤,٢٣٧

ع. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تفصيلي:
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السقوف غير المستغلة	٧٠٧,٠٢٤	٥٤٠,٠٩١	٣٩,٩٤٨	٢٩٦,٠٧٧	٢٦١,٦٧٥	١,٨٤٤,٨١٥
الكفالات المصرفية	٥٦١,٧٩٦	٢٥٨,٨١٩	١٥,٤٨٥	١٦٨,٢٦٩	٤,٨٤٤,٣١٦	٥,٨٤٨,٦٨٥
الاعتمادات المستندية	٢٤,٨٧٠	١٨,٦٦٢	٢٧٤	١٥٧,٦١٩	١٦,٥٥٤	٢١٧,٩٧٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٣,٦٩٠	٨١٧,٥٧٢	٥٥,٧٠٧	٦٢١,٩٦٥	٥,١٢٢,٥٤٥	٧,٩١١,٤٧٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٨٧,٤٠٧	٢٤٧,١٨٠	٤٢١,١٣٧	٢٦,٧٨٩	٤٤١,٤٢٩	٥٥٠,٨٧٢	السقوف غير المستغلة
٥,٦٣٨,٠٠٦	٤,٦٧٢,٦٢٧	٢٨٠,٤٣٥	٦,٢٧٤	٢٦٣,٩٣٤	٤١٤,٧٣٦	الكفالات المصرفية
١٢٣,٢٨٢	-	٧٨,٣٦٨	٧٣٧	٢٧,٠٢١	١٧,١٥٦	الاعتمادات المستندية
٧,٤٤٨,٦٩٥	٤,٩١٩,٨٠٧	٧٧٩,٩٤٠	٣٣,٨٠٠	٧٣٢,٣٨٤	٩٨٢,٧٦٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦٩. القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (ذاتي) ١٠,٢٩٦,٩١٠ دينار بمخصص مطلوب ٣١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (المخصص المكون بمبلغ ٧٥,٠٠٠ دينار بدلاً من مبلغ ٣١,٤٨٩ دينار) (علماً بأنه تم بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢١ (لاحقاً لتاريخ القوائم المالية) اسقاط الدعوى والطلبات المقدمة فيها على البنك (ذاتي) بمبلغ ١٠,١٥٠,٤٨٦ دينار اسقاط استيفاء دون الحكم بأي رسوم او مصاريف أو أتعاب محاماة أو فوائد قانونية) مقابل مبلغ ١٠,٣٤١,٢١٧ دينار بمخصص ٣٧,٥٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، كما بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك (مشترك) ٢٨٨,٩٥٢ دينار بمخصص ٤٥,٧٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٠,٠٨٤,٣٣٩ دينار بمخصص ٣٩,٤٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، علماً أنه حسب رأي الادارة و محامي البنك، ان ما قد يترتب على القضايا الخاصة بحسابات الاستثمار المشترك يتم قيده على حساب ارباح الاستثمار المشترك و ما قد يترتب على البنك (ذاتي) يتم تغطيته من خلال المخصصات الذاتية .

٧٠. المعايير المحاسبية الصادرة وغير النافذة بعد

ان المعايير المالية والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة ادناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق اللزامي:

معيير المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

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

يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

أ. الاستثمار بالتميرير (a pass-through investment)

ب. مشروع الوكالة (wakala venture).

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

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

ويجوز (الموكل) أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد الوكالة بالاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

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

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

معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٢) "الإجارة" بدلاً من معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٨) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٧١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع أرقام التصنيف لعام ٢٠٢٠، إن إعادة التصنيف ليس لها أثر على الدخل أو حقوق الملكية.

بيانات الإدارة العامة للبنك وفروعه ومكاتبه



الادارة العامة/ الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع الطفيلة	شارع البلدية/الطفيلة	+٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٤٧ +٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٤٨	+٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٥٠	٤٢	٦٦١١٠	٢٢
فرع ضاحية الروضة	شارع الوفاق	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٩٧٢١ +٩٦٢ ٦ ٥١٥٢٧٧٤	+٩٦٢ ٦ ٥١٥١٧٧٣	٩٦١١٥٥	١١١٩٦	١٧
فرع الرصيفة	شارع الملك حسين/الرصيفة	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٤٧٥٦ +٩٦٢ ٥ ٣٧٤٣٦٩٨	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٤٧٥٨	١١٣٨	١٣٧١٠	٢١
فرع سقف السييل	سقف السييل/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٤٨٠١ +٩٦٢ ٦ ٤٦١٥٩٧٤	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٤٨٠٠ +٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٢٥٦	١٨٢.٥٩	١١١١٨	٢٨
فرع اربد/ش. الهاشمي	شارع الهاشمي- مدخل مجمع سفریات بشری- سال	+٩٦٢ ٢ ٧٢٧٩٤٠١	+٩٦٢ ٢ ٧٢٧٩٤٠٥	٥٠١	٢١١٠١	٣٥
فرع عجلون	مقابل المؤسسة الاستهلاكية/عجلون	+٩٦٢ ٢ ٦٤٢٠٧٧٧ +٩٦٢ ٢ ٦٤٢١٠٠٤	+٩٦٢ ٢ ٦٤٢٠٧٠٠	١٦٧	٢٦٨١٠	٢٤
فرع جبل اللويبة	شارع الملك حسين	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٤٢٠ +٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٣٤٠	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٤٥٠	٩٢٧٩٨٨	١١١٩٠	١٤
فرع دير ابي سعيد	ش الملك حسين/دير ابي سعيد	+٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٥٥١ +٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٦٥٤	+٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٥٥٣	٤٥	٢١٧١٠	٢٢
فرع ش. اليرموك	شارع اليرموك/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦١ +٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦٢	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦٩	٦٢.٨٢٣	١١١٦٢	١٨
الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع أبو علندا	الحزام الدائري/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤١٦٢٠٠١ +٩٦٢ ٦ ٤١٦٢٩٧٣	+٩٦٢ ٦ ٤١٦٢٩٧١	٧٤٢	١١٥٩٢	٢٢
فرع سحاب	خلف سوق الخضار/سحاب	+٩٦٢ ٦ ٤٠٢٣٨٠١ +٩٦٢ ٦ ٤٠٢٣٨٠٤	+٩٦٢ ٦ ٤٠٢٣٨٠٣	٦٤٧	١١٥١١	١٩
فرع ماركا الشمالية	شارع الملك عبد الله/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٨٨٩٣١١ +٩٦٢ ٦ ٤٨٩٤٣٩٩	+٩٦٢ ٦ ٤٨٨٩٣٣٣	٣٤.٩٦٥	١١١٣٤	٢٥
فرع مؤتة	شارع الجامعة/مؤتة- بجانب معرض شركة أورانج	+٩٦٢ ٣ ٢٣٧٠٠٠١ +٩٦٢ ٣ ٢٣٧٠٢٨٥	+٩٦٢ ٣ ٢٣٧١٨٠٤	٥٠	٦١٦٢١	٣٠
فرع الغويبية	شارع الملك غازي/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٠٩٠١ +٩٦٢ ٥ ٣٩٣٠٩٠٢	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٠٩٠٣	١٥٠.٢٦٦	١٣١١٥	١٣
فرع الرمثا	شارع البنوك/الرمثا	+٩٦٢ ٢ ٧٣٨٠٤٩٠ +٩٦٢ ٢ ٧٣٨٠٤٩٣	+٩٦٢ ٢ ٧٣٨٠٤٩٤	٥٤٦	٢١٤١٠	٢٥
فرع الهاشمي الشمالي	جبل الهاشمي الشمالي/ عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٠٥٢١١١ +٩٦٢ ٦ ٥٠٥١١١٧	+٩٦٢ ٦ ٥٠٥١١١٤	٢٣.٦٩٣	١١١٢٣	١٨
فرع الهاشمية	الهاشمية/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧٠١ +٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧٠٥	+٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧٠٩	١٨٥	١٣١٢٥	١٦
فرع اربد/ ش. حكما	شارع حكما/اربد	+٩٦٢ ٢ ٧٤٠١٣٥٢ +٩٦٢ ٢ ٧٤٠١٣٥٧	+٩٦٢ ٢ ٧٤٠١٣٦١	٢٣.١٠١	٢١١١٠	١٩
فرع البقعة	الشارع الرئيسي / مخيم البقعة	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٣ +٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٥	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٤	٨٢٥	١٩٣٨١	١٨
فرع جبل التاج	شارع الحاووز/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٢٣٠٠ +٩٦٢ ٦ ٤٧٥٥٦٤٤	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٢٣٠٢	٤١.٦٧٦	١١١٤١	١٧

الادارة العامة/ الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع كفرنجة	الشارع الرئيسي/كفرنجة	+٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٥٠١ +٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٦٠٩	+٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٥١٠	٦١	٢٦٨٧٣	١٤
فرع جبل النصر	شارع السيدة هاجر	+٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤٠٠ +٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤٠٦	+٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤٠٩	٤٢٥٨٣٨	١١١٤٠	٢٠
فرع ياجوز	شارع ياجوز الرئيسي/ياجوز	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥٠ +٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥٢	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥٣	١٢٠٣٢	١٣٧١٢	١٧
فرع حي نزال	شارع الدستور/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣٠ +٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣١	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣٧	٧١٠٩٩٩	١١١٧١	٢٤
فرع تلح العلي	تلح العلي/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٣١٨٤ +٩٦٢ ٦ ٥٣٤٠٢٥٥	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٢٧٤٤	١٥٨٢	١١٩٥٣	١٩
فرع حي معصوم	شارع الفاروق/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤٠١ +٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤١٨	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤٢٧	١١٨٩٧	١٣١١٨	١٦
فرع ش. عبد الله غوشة	ام السماق/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢٠ +٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢١	+٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢٩	٧٠٩	١١٨٢١	١٨
فرع اريد/ش. إيدون	إيدون/اريد	+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٥٦ +٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٦٠	+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٦٣	٦٢٠٥٩٥	٢١١٦٢	٢٠
فرع ش وصفي التل	شارع وصفي التل/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨١٠٢ +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٠٩٥	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٠٧٥	٩٦١٠٢١	١١١٩٦	٢٤
فرع جبل النهضة	جبل النهضة/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٣٢٥ +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٣٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٦٣٥	٢٤٠٤٤٨	١١١٢٤	١٩
فرع مرج الحمام	شارع عاصم بن نايف	+٩٦٢ ٦ ٥٧١٤٠٧٧ +٩٦٢ ٦ ٥٧١٤٥٥٦	+٩٦٢ ٦ ٥٧١٥٥٣٨	١٠٩٣	١١٧٣٢	١٨
فرع وادي موسى	الشارع الرئيسي/وادي موسى	+٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩١٩ +٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩٢٠	+٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩٢٢	٥٣	٧١٨١٠	١٤
فرع الجبيهة	شارع ياجوز	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٣٧	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٣٩	٨٧٤	١١٩٤١	١٧
فرع طارق/ طبربور	شارع شهاب الهبري/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٠٦٠٤٣٦ +٩٦٢ ٦ ٥٠٦٠٥٤١	+٩٦٢ ٦ ٥٠٦٠٥٤٨	٢٩٥	١١٩٤٧	٢٤
فرع اريد /ش. فلسطين	شارع فلسطين/اريد	+٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١٠١ +٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١٠٥	+٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١٠٩	٣٩٢٢	٢١١١٠	٢٢
فرع الزرقاء الجديدة	شارع مكة المكرمة/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤٠٢ +٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤٠٥	+٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤١٠	١٥٠٤٧٢	١٣١١٥	١٨
فرع دير علا	الشارع الرئيسي/دير علا	+٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢٠ +٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢١	+٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢٥	٤٤	١٨٢١٠	١٨

الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع الصويفية	الصويفية/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٨١٢٢٢٦ +٩٦٢ ٦ ٥٨١٢٢٢٧	+٩٦٢ ٦ ٥٨١٢٠٢٩	١٤٢٦٤٣	١١٨٤٤	١٦
فرع أبو نصير	شارع أبو نصير/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٥ +٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٦	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٩	٥٤١٤٠٥	١١٩٣٧	١٨

الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع الثنية	الثنية/الكرك	+٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٢٦ +٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٢٧	+٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٣٢	١٥	٦١١٥١	١٧
فرع خريبة السوق	خريبة السوق/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤١٢.٨٤٦ +٩٦٢ ٦ ٤١٢.٩٢٨	+٩٦٢ ٦ ٤١٢.٨٩٤	٩٨٧	١١٦٢١	٢١
فرع خلدا	شارع عامر بن مالك/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٥٤٥٩٤٨ +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٦٢٩٦	+٩٦٢ ٦ ٥٥٤٢٨١٣	٤٤٢٨	١١٩٥٣	١٦
فرع الشونة الشمالية	الشارع الرئيسي/الشونة الشمالية	+٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٨٢ +٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٧٥	+٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٩٨	١٥	٢٨١١.	١٤
فرع القصر	القصر/الكرك	+٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٠.٥٠ +٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٥٩.	+٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٥٢٤	٣٢	٦١٢١.	١٥
فرع جبل عمان	جبل عمان/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.١٦ +٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.١٧	+٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.٤٨	٨٤.٦١.	١١١٨.	١٤
فرع الضليل	مجمع طارق/الضليل	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٧٩ +٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٨.	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٨١	١٩.	١٣١٣٦	١٣
فرع وادي الحجر	اللاوتسترداد/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥١٩٩. +٩٦٢ ٥ ٣٦٥٢٣.٤	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥١.٣٤	١٩٢٧	١٣١١.	١٣
فرع اربد/الحصن	الحصن/اربد	+٩٦٢ ٢٧.١٢٤.١ +٩٦٢ ٢٧.١٢٤.٢	+٩٦٢ ٢٧.١٢٤.٤	٣٥٧	٢١٥١.	١٥
فرع بوابة السلط	شارع الملك عبدالله الثاني – مقابل قصر العدل/السلط	+٩٦٢ ٥ ٣٥٣.٥٩١ +٩٦٢ ٥ ٣٥٣.٦٣٩	+٩٦٢ ٥ ٣٥٥.٤٥٣	٤٨٤	١٩١١.	١٤
فرع ناعور	شارع مأدبا الغربي/مثلث حي الشهيد	+٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٦٤	+٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٧.	١١٤	١١٧١.	١٤
فرع المستشفى الاسلامي	شارع الملك حسين/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦٢	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦٤	٩٢٨٤٣.	١١١٩.	١٤
فرع شارع الحرية	شارع الحرية/المقابلين	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٦١٧ +٩٦٢ ٦ ٤٢.٦٢٥٩	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٧٦٩	٦.٦	١١٦٢٣	١٧
فرع ضاحية الياسمين	ضاحية الياسمين/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٤١٣ +٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٣٤٧	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٣٨٦	٧١.٠.٦٨	١١١١٧	١٧
فرع الشونة الجنوبية	شارع جسر الملك حسين/الشونة الجنوبية	+٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٧٣ +٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٧٥	+٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٩٤	٢٣	١٨١١.	١٢
فرع ماركا الجنوبية	شارع صالح الهملان (الفداء سابقاً) ماركا الجنوبية/عمان	+٩٦٢ ٦ ٤٩.٠.٢.٥ +٩٦٢ ٦ ٤٩.٠.١٩٣	+٩٦٢ ٦ ٤٩.٠.٢.٨	٤٢.٣.٠.	١١١٤٢	١٦
فرع الجيزة	الطريق الصحراوي/الجيزة	+٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٥٩ +٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٦٥	+٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٦٦	٢٨٢	١٦.١.	١٢
فرع الشوبك	الشارع الرئيسي – مجمع الدوائر/الشوبك	+٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦. +٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦٧	+٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦١	٦٦	٧١٩١.	١٢
فرع اربد/بني كنانة	مثلث سما الروسان- بني كنانة/اربد	+٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٥٠. +٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٥٢	+٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٢٤	٢٥	٢١١٢٩	١٥

الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
فرع اربد/سيتي سنتر	شارع الأمير حسن- المجمع التجاري – سيتي سنتر/اربد	+٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٥ +٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٦	+٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٩	١٢٣٣	٢١١١.	١٥
فرع عبدون	عبدون - حي عبدون الشمالي – شارع فوزي القاوقجي- بناية رقم (٥)	+٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٧٨٢ +٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٦٤٥	+٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٨٣٤	٨٥٢٧٤٥	١١١٨٥	١٥
فرع بوابة جرش	الشارع الرئيسي – باتجاه مدينة عجلون – مقابل مدرسة جرش الثانوية للبنين	+٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١١٥ +٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١٢٢	+٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١٣.	١.٣	٢٦١١.	١٥
فرع الزرقاء الغربية	الزرقاء – حي الزواهرة – شارع بيرين – مقابل كلية قرطبة (سابقا)	+٩٦٢ ٥ ٣٩٢٤٨.٥ +٩٦٢ ٢ ٣٩٢٤٨٢٩	+٩٦٢ ٥ ٣٩٢٤٨٣٦	٥.١٦	١٣١١١	١٢
فرع عين الباشا	محافظة البلقاء – بلدية عين الباشا – مقابل كازية عين الباشا – قرب الإشارة الضوئية (إشارة الصحة)	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٨٣٤ +٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٨٩٤	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٩.٤	٧٧	١٩٣٨٤	١٢
فرع مأدبا الغربي	مأدبا – طريق عمان مأدبا الغربي – مقابل شركة الكهرباء	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤١٧٣١	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤١٧٦٤	١٥٢	١٧١١.	١٤
فرع البادية الشمالية	المفرق – بلدية الصالحية – شارع بغداد الدولي	+٩٦٢ ٢ ٦٢٨٢٣٦٩	+٩٦٢ ٢ ٦٢٨٢٨٨٢	٦.	٥٤٥١.	١١
فرع المدينة الرياضية	شارع الملكة رانيا العبد الله – مجمع صندوق الحج الإستثماري	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٨٧٢ +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٩١٢	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٨.٩٧	١٩١٩٧	١١١٩٦	١١
فرع المنطقة الحرة	بوابة رقم (١) - المنطقة الحرة/الزرقاء	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٦٧٣٩	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٦٧٤١	١٨٦	١٣١٣٤	١.
فرع عين وعبلين	مثلث اشتيفينا – منطقة عين وعبلين/عجلون	+٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٦٩ +٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٧٥	+٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٧٢	٢٨	٢٦٨٣٣	١١
المكتب	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
مكتب المدينة الصناعية/سحاب	المدينة الصناعية/سحاب	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٢. +٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٢	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٥	٢٥٩	١١٥١٢	٤
مكتب السيتي تاون	عمان مول/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٤ +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٥	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٧	١٥٨٢	١١٩٥٣	٤
مكتب مخيم حطين	مخيم حطين/الرصيفة	+٩٦٢ ٥ ٣٦١١٢٥٣ +٩٦٢ ٥ ٣٦١١٢٥٤	+٩٦٢ ٥ ٣٦١١٣٢٨	٢٧٢.	١٣٧١٣	٥
مكتب عوجان	الشارع الرئيسي/عوجان	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥٦٦٦٣ +٩٦٢ ٥ ٣٦٥٦٦٦٤	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥٥.٢٩	٨٥٤٥	١٣١٦٢	٤
مكتب الاستقلال مول	شارع الاستقلال/النزهة	+٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٩٣٦ +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٩٣٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٨٩٧	٩٢٢٥.٣	١١١٩٢	٥

المكتب	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
مكتب المرج	المرج/الكرك	+٩٦٢ ٣ ٢٣٤١٤٩٤ +٩٦٢ ٣ ٢٣٤١٤٩٦	+٩٦٢ ٣ ٢٣٤١٤٩٥	١٤	٦١١١٢	٣
مكتب بصيرا	بصيرا/الطفيلة	+٩٦٢ ٣ ٢٢٦٧.٨٢ +٩٦٢ ٣ ٢٢٦٧.٨٧	+٩٦٢ ٣ ٢٢٦٧١.٥	٥٤	٦٦٦١.	٤
مكتب اربد/ الطيبة	الطيبة/اربد	+٩٦٢ ٢ ٧٣٣.٠٣٩ +٩٦٢ ٢ ٧٣٣.٠٤١	+٩٦٢ ٢ ٧٣٣.٤٥٦	١٧	٢١٨١.	٤
مكتب الصبيحي	وسط البلد - قضاء العارضة/ الصبيحي	+٩٦٢ ٥ ٣٥٢٣٤٦٦ +٩٦٢ ٥ ٣٥٢٣٤٩٥	+٩٦٢ ٥ ٣٥٢٣٥١٠	٤٨٤	١٩١١.	٥
مكتب الشجرة	شارع الملك حسين - الشجرة/ الرمثا	+٩٦٢ ٢ ٧٣٥٩٣٤٨ +٩٦٢ ٢ ٧٣٥٩٣٧٧	+٩٦٢ ٢ ٧٣٥٩٣٦٦	٤٢	٢١٣٨٢	٥
مكتب العقبة	شارع الحمامات التونسية/ العقبة	+٩٦٢ ٣ ٢٠.١٤٦٦٥ +٩٦٢ ٣ ٢٠.١٤٦٨٧	+٩٦٢ ٣ ٢٠.٣١٧.٦	١.٤٨	٧٧١١.	٦
مكتب الحسينية	بلدة الحسينية-المزار الجنوبي/الكرك	+٩٦٢ ٣ ٢٣٣٢٧.٩ +٩٦٢ ٣ ٢٣٣٢٧١١	+٩٦٢ ٣ ٢٣٣٢٧١٢	٥.	٦١٦٢١	٤
مكتب بلعما	بلعما-بجانب مديرية قضاء بلعما/المفرق	+٩٦٢ ٢ ٦٢.٣٩٣١ +٩٦٢ ٢ ٦٢.٣٩٣٢	+٩٦٢ ٢ ٦٢.٣٩٣٧	١٨٥	١٣١٢٥	٥
مكتب سامح مول	شارع الشهيد - المجمع التجاري عريفة مول/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٠.٦٦٢٣٦ +٩٦٢ ٦ ٥٠.٦٥٧٣.	+٩٦٢ ٦ ٥٠.٦٦٧٧٩	٢٩٥	١١٩٤٧	٥
مكتب وادي السير	شارع عراق الأمير - وادي السير/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٨٦٥٤٢٤ +٩٦٢ ٦ ٥٨٦٤٧٨.	+٩٦٢ ٦ ٥٨٦٤٨٩١	١٤.٢٢٣	١١٨١٤	٣
مكتب شارع وصفي التل	شارع وصفي التل (الجاردنز سابقا) - عمارة رقم (٩٤) - بجانب مسجد الطباع/عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٦٩٣٣٧٢ +٩٦٢ ٦ ٥٦٩٣٤٦٥	+٩٦٢ ٦ ٥٦٩٣٤٦٩	٩٦١.٢١	١١١٩٦	٥
مكتب ذيبان	الشارع الرئيسي (الطريق) الملوكي ذيبان - الكرك) - لواء ذيبان/مأدبا	+٩٦٢ ٥ ٣٢.٧٤٦٦ +٩٦٢ ٥ ٣٢.٧٤٦٧	+٩٦٢ ٥ ٣٢.٧٤٦٩	٦٩٥	١٧١١.	٥
مكتب شفا بدران	بلدية شفا بدران - طريق بيرين - قرب ملاعب أمانة عمان	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣١.٤٨ +٩٦٢ ٦ ٥٢٣١.٨٥	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣١٢٨٧	٤٩	١١٩٣٤	٥
مكتب الحسا	لواء الحسا - الطريق الصحراوي - بجانب المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	+٩٦٢ ٣ ٢٢٧٧٢٥١ +٩٦٢ ٣ ٢٢٧٧٢٦٩	+٩٦٢ ٣ ٢٢٧٧٢٧٤	٥٥	٦٤٦١.	٤
مكتب الطرة	محافظة إربد - لواء الرمثا - الطرة - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد معاذ الكساسبة	+٩٦٢ ٢ ٧٣٦١.٩. +٩٦٢ ٢ ٧٣٦١.٩٤	+٩٦٢ ٢ ٧٣٦١.٩٦	٢	٥٢١١.	٤
مكتب بوابة المفرق	محافظة المفرق - شارع الدكتور خالد أبو سماقة - باتجاه جامعة آل البيت	+٩٦٢ ٢ ٦٢٣٦٧٥٤ +٩٦٢ ٢ ٦٢٣٦٧٥	+٩٦٢ ٢ ٦٢٣٦٧٦٦	٥٦٣	٢٥١١.	٥

المكتب	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
مكتب الجبيهة	محافظة العاصمة – منطقة الجبيهة – شارع عبد الله اللوزي – قرب مبنى بلدية الجبيهة – عمارة رقم (٣٦)	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤.٤٣ +٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤.١٦	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤٥٩٧	٨٧٤	١١٩٤١	٥
مكتب ضاحية الرشيد	محافظة العاصمة – منطقة الجبيهة – ضاحية الرشيد – شارع عاكف الفايز – بجانب سكن أميمة – عمارة رقم (٧٠)	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٠.٦٥ +٩٦٢ ٦ ٥١٥٠.٥٦	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٩٨٢١	٩٦١١٥٥	١١١٩٦	٥
مكتب اربد/ المزار الشمالي	محافظة إربد – لواء المزار الشمالي – الشارع الرئيسي – بالقرب من مسجد المزار الكبير	+٩٦٢ ٢٧.٣٤.٢٦ +٩٦٢ ٢٧.٣٤.٢٣	+٩٦٢ ٢٧.٣٤.٤١	٨	٢١٦١٠	٦
مكتب بافيليون مول	محافظة العاصمة – ضاحية الياسمين- منطقة بدر-حي الحرمانية - شارع محمد الفاتح - مجمع بافيليون مول	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥١١ +٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥١٢	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥٦٦	٧١٠٠٦٨	١١١١٧	٤
مركز البوند	مدينة سحب الصناعية/سحب	+٩٦٢ ٦ ٤٠٢٩٧٢٧ +٩٦٢ ٦ ٤٠٢٩٧٢٨	+٩٦٢ ٦ ٤٠٢٩٧٢٩	٢٥٩	١١٥١٢	١٤

لا يوجد فروع ومكاتب للبنك خارج المملكة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2020



Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
Amman 11118
Jordan
Tel: 00 962 5550 0777; 00 962 5552 5111
Fax: 00 962 5553 8300
ey.com/jo

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
To the Shareholders of Jordan Islamic Bank
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Jordan Islamic Bank Public Shareholding Company (the "Bank") and its subsidiaries (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2020, and the consolidated income statement, consolidated statement of other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows, and consolidated statement of sources and uses of funds of Al Qard Al Hasan fund for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as at 31 December 2020, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by the Shari'a Supervisory Board of the Bank and in accordance with Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Auditing Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *Code of Ethics for Professional Accountants* (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

Expected credit losses of customers' receivables and finances, balances and investment accounts at banks and financial institutions, and financial assets at amortized cost notes (5), (6), (7), (9), (12) and (15).

<p>The process of estimating expected credit losses of customers' receivables and finances, balances and investment accounts at banks and financial institutions, and financial assets at amortized cost in accordance with the Islamic Financial Accounting Standard No. 30 is important, complex and requires significant judgment.</p> <p>Islamic Financial Accounting Standard No. 30 requires the use of the expected credit losses model. This requires the Bank's management to use several assumptions and estimates to determine the timing and value of expected credit losses as well as applying judgment to determine the inputs to the impairment measurement process including assessing collaterals and determining the date of default.</p> <p>The Coronavirus pandemic (COVID-19) has impacted the calculation of expected credit losses. During the year, the Bank revised its macroeconomic indicators and gave higher weight to the worst-case scenarios.</p> <p>Due to the importance of the judgements applied in Islamic Financial Accounting Standard No. (30) and credit exposures that form a major part of the Bank's assets, the expected credit losses are considered a significant audit risk.</p> <p>Customers' receivables and finances, balances and investment accounts at banks and financial institutions, and financial assets at amortized cost as at 31 December 2020 amounted to JD 3,100,327,962 and the provisions balance amounted to JD 117,779,247. The net exposure represents 62% of the total assets.</p>	<p>Our audit procedures included the assessment of the controls over the granting, booking and monitoring processes of receivables and finances, and the process of measuring expected credit losses, including requirements of Central Bank of Jordan (CBJ) to validate the operating effectiveness of the key controls in place, which determine the impairment of receivables and finances, balances and investment accounts at banks and financial institutions, and financial assets at amortized cost and the required provisions against them. As part of the control testing procedures, we assessed whether the key controls in the above processes were designed, implemented and operated effectively, as well as procedures for assessing the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Bank's policy regarding the provision for expected credit losses in accordance with the Islamic Financial Accounting Standard No. 30. - Key assumptions and judgments related to the significant increase in credit risk, the definition of default, and the use of macroeconomic inputs to verify that the ECL amounts recorded reflect the underlying credit quality and macroeconomic trends, including the impact of the Coronavirus (Covid-19). - The appropriateness of stages. - Appropriateness of determining exposure at default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations. - Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages. - Appropriateness and objectivity of the internal rating. - Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - For exposures moved between stages, we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality. - For exposures determined to be individually impaired, we re-performed the ECL calculation and obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements. - We inspected legal agreements and supporting documentation to confirm the existence and legal right to collateral. - We assessed collaterals valuation techniques against the Bank's valuation guidelines including the impact of the Coronavirus (Covid-19) on the acceptance rates of these guarantees collaterals. <p>We also assessed whether the consolidated financial statement disclosures appropriately reflect the requirements of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).</p>
--	---

Other information included in the Group's 2020 annual report.

Other information consists of the information included in the annual report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. **Management is responsible for the other information.** The Group's 2020 annual report is expected to be made available to us after the date of the auditor's report.

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

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



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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with Islamic Shari'a rules and principles as determined by the Shari'a Supervisory Board of the Bank and in accordance with the Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

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

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with Financial Accounting Standards as issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.



- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group's to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Waddah Issam Barkawi; license number 591.

Amman – Jordan
8 February 2021

JORDAN ISLAMIC BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

AMMAN – JORDAN

Table of Contents

Auditor's Report

	<u>Statement</u>
Consolidated Statement of Financial Position	A
Consolidated Income Statement	B
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	C
Consolidated Statement of Changes in Owner's Equity	D
Consolidated Statement of Cash Flows	E
Consolidated Statement of Sources and Uses of Al Qard Al Hasan Fund	F
	<u>Page</u>
Notes to the Consolidated Financial Statements	1-124

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 December 2020

Statement (A)

	Notes	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with central bank	4	828,778,523	906,069,815
Balances at banks and financial institutions	5	50,600,540	69,991,662
Investment accounts at banks and financial institutions	6	35,252,012	17,681,535
Deferred sales receivables and other receivables – net	7	2,590,162,404	2,252,319,691
Ijarah Muntahia Bittamleek assets – net	8	705,745,523	629,600,753
Financing – net	9	33,157,539	31,874,382
Financial assets at fair value through owner's equity – self financed	10	12,975,052	12,042,273
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	11	36,883,870	36,923,829
Financial assets at amortized cost	12	195,873,199	199,360,095
Investments in associates	13	8,316,058	8,211,186
Investments in real estate	14	107,608,263	111,190,169
Al Qard Al Hasan – net	15	77,503,021	16,356,549
Property and equipment – net	16	94,554,705	93,102,868
Intangible assets	18	3,153,822	2,536,389
Right of use assets	19A	12,656,099	14,279,403
Other assets	20	51,278,229	47,631,549
Total Assets		4,844,498,859	4,449,172,148
<u>Liabilities, Joint Investment Accounts Holders' Equity, Non-Controlling interests and Owner's Equity</u>			
<u>Liabilities</u>			
Banks and financial institutions' accounts	21	66,792,542	4,670,837
Customers' current and on demand accounts	22	1,265,246,862	1,204,999,670
Cash margins	23	51,423,067	46,510,226
Accounts payable	24	1,441,976	462,318
Other provisions	25	14,052,116	13,549,609
Income tax provision	26A	26,142,445	29,999,703
Deferred tax liabilities	27B	1,770,260	1,370,697
Lease obligations	19B	12,396,749	13,777,285
Other liabilities	28	36,774,199	27,984,067
Total Liabilities		1,476,040,216	1,343,324,412

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Financial Position
As at 31 December 2020

Statement (A)

	Notes	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Joint Investment Accounts Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	29A	2,842,574,747	2,624,431,578
Investment accounts holders' reserve in subsidiaries and associates	29B	15,761,428	16,765,391
Fair value reserve – net	30A	5,246,821	6,625,649
Provision for contingent liabilities	30E	1,284,360	760,429
Deferred tax liabilities	27A	3,215,793	4,060,883
Total Joint Investment Accounts Holders' Equity		2,868,083,149	2,652,643,930
Non-controlling interests	29B	41,206	132,814
Total joint investment accounts holders' equity and non-controlling interest		2,868,124,355	2,652,776,744
Provision for future expected investment risks	31A	25,980,009	30,016,131
Provision for income tax on investment risk fund	31B	-	1,450,853
Equity			
Owner's equity			
Paid-in capital	32	200,000,000	200,000,000
Statutory reserve	33	101,261,327	92,879,300
Voluntary reserve	33	45,472,758	37,093,762
Fair value reserve	30B	2,888,319	2,236,401
Retained earnings	34	124,731,675	89,394,545
Total Owner's Equity – Bank's shareholders		474,354,279	421,604,008
Total Liabilities, Joint Investment Accounts Holders' Equity, Non-Controlling Interests and Owner's Equity		4,844,498,859	4,449,172,148
Accounts Managed for Others:			
Restricted investments	56	49,097,937	43,558,349
Al Wakala Bi Al Istithmar (Investments portfolio)	57	448,498,162	415,969,375
Al Wakala Bi Al Istithmar	58	84,438,487	61,431,719


General Manager


Chairman

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Income Statement
For the year ended 31 December 2020

Statement (B)

	Notes	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Deferred sales revenues	35	140,923,017	139,995,864
Financing revenues	36	486,435	545,759
Gain from financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	37	565,576	776,629
Gain from financial assets at amortized cost	38	9,924,573	8,138,703
Dividends from subsidiaries and associates	39	1,754,479	1,904,452
Revenues from Investments In Real Estate	40	995,072	953,271
Revenues from Ijarah Muntahia Bittamleek assets	41	43,783,234	42,249,023
Revenues from other investments	42	1,787,310	2,167,442
Expected Credit Losses- Joint	31E	(8,000,000)	-
Revenues from joint investment accounts		192,219,696	196,731,143
Net income of subsidiaries	43	513,641	1,312,539
Share of profit from investments in associates		704,407	639,634
Total revenues from joint investment accounts		193,437,744	198,683,316
Deposits guarantee fees – Joint Investment accounts	2	(4,366,607)	(2,793,987)
Share of unrestricted investment account holders'	44	(56,279,960)	(52,486,088)
Share of investment accounts holders' from income of subsidiaries		(513,843)	(1,308,556)
Share of non-controlling interests from income of subsidiaries		202	(3,983)
Share of profit from investments in associates		(704,407)	(639,634)
Share of investment risk fund		-	(6,468,523)
Bank's share of the joint investment accounts revenues as Mudarib and Rab AL - Mal	45	131,573,129	134,982,545
Bank's self-financed revenues	46	31,511	31,223
Bank's share of restricted investments revenues as Mudarib	47	184,985	367,744
Bank's share of restricted investments revenues as Wakeel	47	5,681,764	5,455,357
Banking services revenues	48	21,172,814	20,293,179
Foreign currency gain	49	2,055,464	2,078,802
Other income	50	2,187,018	2,292,091
Gross income		162,886,685	165,500,941
Employees expenses	51	(41,506,574)	(41,437,917)
Depreciation and amortization	17	(8,324,180)	(8,842,934)
Other expenses	52	(28,725,730)	(24,770,466)
Provision for expected credit loss –self	15	(64,933)	(1,177,862)
Other provisions	53	(500,000)	(717,731)
Total Expenses		(79,121,417)	(76,946,910)
Profit before income tax		83,765,268	88,554,031
Income tax	26B	(31,643,599)	(34,204,739)
Profit after income tax		52,121,669	54,349,292
Basic Earnings per Share for the Year	54	JD/Fils 0/261	JD/Fils 0/272


General Manager


Chairman

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income
For the year ended 31 December 2020

Statement (C)

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Profit after income tax	52,121,669	54,349,292
Other comprehensive income items, net after tax:		
Change in fair value reserve of financial assets – net	651,918	860,937
Realized losses from sale of financial assets at fair value through owner's equity - self	(23,316)	-
Total other comprehensive income for the year	52,750,271	55,210,229

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Changes in Owner's Equity
For the year ended 31 December 2020

Statement (D)

	Paid-in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve*	Retained earnings**	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2020						
Balance at 1 January 2020	200,000,000	92,879,300	37,093,762	2,236,401	89,394,545	421,604,008
Profit after income tax	-	-	-	-	52,121,669	52,121,669
Profits (losses) realized from sale of financial assets at fair value through owner's equity - self	-	-	-	23,316	(23,316)	-
Change in fair value reserve	-	-	-	628,602	-	628,602
Total comprehensive income for the year after tax	-	-	-	651,918	52,098,353	52,750,271
Transferred to (from) reserves	-	8,382,027	8,378,996	-	(16,761,023)	-
Balance at 31 December 2020	200,000,000	101,261,327	45,472,758	2,888,319	124,731,875	474,354,279

* The fair value reserve balance of JD 2,888,319 as at 31 December 2020 is restricted from use.

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

- According to circular no. 1/1/4693 by the Central Bank of Jordan on April 9, 2020, it was decided to postpone the distribution of dividends by Jordanian banks to shareholders for the year 2019.

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Changes in Owner's Equity
For the year ended 31 December 2020

Statement (D)

	Paid-in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve*	Retained earnings**	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2019						
Balance at 1 January 2019	180,000,000	84,018,397	38,234,085	1,375,464	89,765,833	393,393,779
Profit after income tax	-	-	-	-	54,349,292	54,349,292
Change in fair value reserve	-	-	-	860,937	-	860,937
Total comprehensive income for the year after tax						
Increase in capital***	-	-	-	860,937	54,349,292	55,210,229
Transferred to (from) reserves	20,000,000	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)	-
Distributed dividends***	-	8,860,903	8,859,677	-	(17,720,580)	-
Balance at 31 December 2019	200,000,000	92,879,300	37,093,762	2,236,401	89,394,545	421,604,008

* The fair value reserve balance of JD 2,236,401 as at 31 December 2019 is restricted from use.

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

*** The General Assembly approved on 29 April 2019 the distribution of cash dividends to shareholders at a percentage of 15% from the paid-in-capital of JD 180 million/ share, amounted to JD 27 million and approved the distribution of share dividends with an amount of JD 20 million/ share through the capitalization of JD 10 million from the retained earnings and JD 10 million from the voluntary reserve.

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Cash Flows
For the year ended 31 December 2020

Statement (E)

	Notes	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Cash flows from Operating Activities			
Profit before tax		83,765,268	88,554,031
Adjustments to non-cash items:			
Depreciation and amortization	17	8,324,180	8,842,934
Cost of lease obligation	19B	697,126	748,158
Provision for future risks		(4,036,122)	(1,224,458)
Employees' end of services provision	53	500,000	617,731
Employees' vacation provision	53	-	100,000
Provisions of expected credit loss for contingent liabilities		14,805,853	-
Provision expected credit loss- self	15	64,933	1,177,862
Impairment provision for repossessed assets		(678,592)	-
Gain on sale of property and equipment		(12,235)	(4,175)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(1,267,033)	(1,488,856)
Profit before change in assets and liabilities		102,163,378	97,323,227
Change in assets and liabilities			
Increase in investment accounts at banks and financial institutions maturing after 3 months		(17,725,000)	-
Increase in deferred sales receivables and other receivables		(351,514,822)	(202,673,198)
(Increase) decrease in financing		(1,526,077)	757,958
Increase in Ijarah Muntahia Bittamleek Assets		(76,144,770)	(23,798,991)
Increase in Al Qard Al Hasan		(61,094,749)	(5,833,722)
Decrease (Increase) in other assets		690,356	(3,665,832)
Increase in customers' current and on demand accounts		60,247,192	128,991,600
Increase in accounts payable		979,658	62,091
Increase in cash margins		4,912,841	1,300,008
Increase in other liabilities		8,790,132	2,777,297
Net change in assets and liabilities		(432,385,239)	(102,082,769)
Net cash flows used in operating activities before income tax and other payments		(330,221,861)	(4,759,562)
Income tax paid	26	(35,500,857)	(26,664,409)
Provision for income tax on investment risk fund	31B	(1,450,853)	-
Payment of lease liabilities	19B	(2,034,383)	(2,103,263)
End-of-service provision	25	-	(1,067,731)
Net cash flows used in operating activities		(369,207,954)	(34,594,965)
Cash flows from Investing Activities			
Sale of financial assets at fair value through owner's equity - self		126,393	101,566
Purchase of financial assets at fair value through owner's equity - self		(7,727)	(57,423)
Sale of financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity		2,600,000	42,859
Purchase of financial assets at fair value through joint investment account holders' equity		(1,388,142)	(4,156,866)
Purchase of financial assets at amortized cost - net		(34,686,681)	(39,636,701)
Sale of financial assets at amortized cost - net		38,046,199	32,999,880
Sale of real estate investments		1,487,845	57,812
Purchase of real estate investments		(1,310,275)	(788,875)
Purchase of repossessed assets		(7,330,569)	(15,840,367)
Sale of repossessed assets		3,649,808	229,886
Sale of property and equipment		13,017	99,566
Purchase of property and equipment		(7,153,090)	(16,190,413)
Purchase of intangible assets		(1,643,457)	(1,175,023)
Net cash flows used in investing activities		(7,604,679)	(44,314,099)
Cash flows from Financing Activities			
Increase in unrestricted investment accounts holders' equity		216,749,458	114,052,715
Distributed dividends		-	(27,000,000)
Net cash flow from financing activities		216,749,458	87,052,715
Net (decrease) increase in cash and cash equivalents		(160,063,175)	8,143,651
Effect of exchange rate on cash and cash equivalents		1,267,033	1,488,856
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	55	971,483,065	961,850,558
Cash and cash equivalents at the end of the year	55	812,686,923	971,483,065

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Sources and Uses of Al Qard Al Hasan Fund
For the year ended 31 December 2020

Statement (F)

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Balance at the beginning of the year	20,114,216	14,280,494
Sources of the Fund:		
Central bank account / Al Qard Al Hasan Fund	64,908,095	-
Sources the Bank is authorized to use	24,314,107	18,291,786
Sources outside the Bank	1,934,535	1,822,430
Total sources of the Fund's assets for the year	91,156,737	20,114,216
Uses of the Fund:		
Education	1,465,015	1,897,157
Medical treatment	831,884	862,210
Marriage	570,170	624,780
Overdraft accounts	11,238,735	14,515,380
Social advances for the Bank's employees	2,478,683	2,474,311
Central Bank's programme for facing Corona pandemic & med-term crisis agreement	63,055,499	-
Total uses for the year	79,639,986	20,373,838
Settled for the year	(18,545,237)	(14,540,116)
Balance at the end of year	81,208,965	20,114,216
Less: Provision for expected credit loss – self	(3,705,944)	(3,757,667)
Balance at the end of year – net	77,503,021	16,356,549

The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

(1) General Information

Jordan Islamic Bank ("the Bank") was established as a Jordanian public shareholding company on 28 November 1978 pursuant to the provisions of the companies law No. (12) of 1964. Head office is located in Amman.

The Bank offers banking, financial, and investment services in compliance with the rules and principles of the Islamic Shari'a through its head office, 83 branches and 25 banking offices in the Kingdom as well as its subsidiaries. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's Law.

Jordan Islamic Bank shares are listed on the Amman Stock Exchange – Jordan.

The consolidated financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1) held on 8 February 2021 and it is subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

The Bank's Shari'a Supervisory Board reviewed the consolidated financial statements on its meeting No. (1/2021) held on 24 January 2021 and issued their annual report thereon.

According to the Bank's articles of association and in compliance with the principles and rules of the Islamic Shari'a and the general Banks' Laws, the Shari'a Supervisory Board is constituted of three members according to the shareholder's General Assembly decision. The opinion of Shari'a Supervisory Board shall be binding to the Bank, and it is responsible for monitoring the Bank's activities and operations in terms of compliance with Shari'a principles and is responsible for furnishing a Shari'a opinion on the format of contracts necessary to undertake the Bank's activities, and issue an annual report for the shareholder's General Assembly.

(2-1) Basis of preparation of the financial statements:

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

The Bank complies with applicable local laws and the instructions and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for the financial assets at the fair value through owner's equity, the financial assets at the fair value through the joint investment account holders' equity, financial assets at amortized cost and investment in real estate.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

A distinction should be made between owner's equity and joint investment accounts holders'.

The term unrestricted investment accounts, wherever mentioned, refers to joint investment accounts.

(2-2) Basis of consolidation of the financial statements:

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

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

The results of subsidiaries operations are consolidated in the consolidated income statement from the acquisition date, being the date the Bank obtains control over subsidiaries. The results of operations for disposed subsidiaries shall be consolidated within the consolidated income statement until the date of disposal, which is the same date on which the Bank's loses control over subsidiaries.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank or by the unrestricted investment accounts of the subsidiaries owner's equity.

Investments in subsidiaries are accounted for at cost when the Bank issues separate financial statements.

The Bank has the following subsidiaries as at 31 December 2020:

<u>Company name</u>	<u>Paid-in capital</u>	<u>Bank's ownership percentage</u>	<u>Nature of business</u>	<u>Country of incorporation</u>	<u>Acquisition date</u>
	JD				
Al Omariah Schools Company Ltd.	16,000,000	99.8%	Education	Amman	1987
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	12,000,000	100%	Financing	Amman	1998
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	5,000,000	100%	Services	Amman	1998
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	5,000,000	100%	Brokerage	Amman	2005

(2-3) Changes in accounting policies

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, except for the adoption of the following standards:

Islamic Financial Accounting Standard 30 (Impairment and Credit Losses and Onerous Commitments)

The 2014 International Financial Reports Standard (9) was implemented on the date of the mandatory application of the standard on January 1, 2018, where the Group applied the requirements of the expected credit loss model under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) on June 6, 2018.

On January 1, 2020, the Group applied the requirements of The Islamic Financial Accounting Standard (30) in compliance with the instructions of the Central Bank of Jordan (6/2020) on 5 July 2020 and did not result in any material differences from the International Financial Reporting Standard (9).

This standard defines accounting principles and disclosure requirements for reduced financial assets and expected credit losses on various credit exposures, investments, and other assets of Islamic financial institutions and related allocations in accordance with the best practices followed globally.

This standard also resulted in recommendations for changes and improvements in reserve accounting represented by risk reserves in accordance with Financial Accounting Standard 35", which must be adopted simultaneously with the same effective date as the 30th financial accounting standard. Both financial accounting standard 30 and Financial Accounting Standard 35 replace the previous financial accounting standard No. 11 for "allocations and reserves."

Islamic Financial Accounting Standard 35 (Risk Reserves)

The standard provides a comprehensive model for recognition, measurement, presentation and clarification sought regarding risk reserves. The standard applies to risk reserves of Islamic financial institutions to mitigate exposure to credit risk, market risk, equity investment risk, rate of return or movable business risks face stakeholders.

The Group has implemented the requirements of Financial Accounting Standard 35 on risk reserves and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

Islamic Financial Accounting Standard 33 (Investing in Sukuk, Shares and Similar Instruments)

Financial Accounting Standard (33) "Investing in Sukuk, Shares and Similar Instruments" replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 25, which identifies the types of main instruments for Shariah compliant investments and identifies accounting processes in accordance with the characteristics of the bank's business model under which investments are managed, and aims to establish principles for classification, recognition, measurement, presentation, disclosure of investment in sukuk, shares and other similar instruments.

The Group has implemented the requirements of Islamic Financial Accounting Standard 33 for investments in sukuk, shares and similar instruments and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

Financial Accounting Standard 34 for the preparation of financial reports for sukuk-holders

This standard defines the accounting principles and financial reporting requirements for the underlying assets of the Sukuk instrument. It requires the source to prepare funding reports or asking to prepare it as needed under this standard.

The Group has implemented the requirements of Islamic Financial Accounting Standard 34 for the preparation of financial reports for sukuk holders and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

(2-4) Significant Accounting Policies

Segment Information:

Business segment represents a group of assets and operations of the Bank that are engaged together in providing products or services that are subject to risks and rewards different from those related to other business sectors, and are measured in accordance with the reports used by the General Manager and operating decision maker of the Bank.

Geographical segments are associated to products and services in a specific economic environment subject to risks and rewards different from those sectors operating in other economic environments.

Basis of distributing joint investments profit between owner's equity, unrestricted investment accounts holders' , restricted investments accounts holders' and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts holders' (Investment portfolio):

The Bank share as Mudarib was 50% for Jordanian dinar and 55% for foreign currency from total joint investment profit. (2019 : 45% for Jordanian dinar, 50% for foreign currency), and starting from 1 May 2019 the bank share as mudarib was amended to be 50% for Jordanian dinars and 55% for foreign currency from total joint investment profit as result to the suspension the deduction from the investment risk fund the remaining balance was distributed between the unrestricted investment accounts and the Bank's invested funds, each according to its percentage of contribution, taking into consideration that the priority for funds investment relates to the unrestricted investment accounts holders'.

The bank waived a portion of its share as Mudarib to become 45.56% instead of 50% to improve the overall share of profits distributed to all of the joint investment accounts holders with an amount of JD 4,784,506 and some of the joint investment accounts holders with an amount of JD 3,380,330 based on tiers (segments) in accordance with the Central Bank instructions Number (10/1/9173) dated of 27 June 2019.

The joint investment accounts share in the investment profits, which are distributed to all investors each by its percentage of participation and conditions of the account agreement signed between the Bank and the investor.

Joint investment accounts participate in the profit as follows:

- 40% of the annual average balance of saving accounts.
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of term deposit accounts.

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

The Bank's fees as an agent (wakeel) were deducted at a rate of 1.5% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) as at 30 June 2020. The Bank waived (as an agent – Wakeel) a portion of its share of the increase in net profit over 3.5% after deducting the income tax on the agreed distributed dividends under the prospectus of an amount of JD 733,417.

The Bank fees as an agent (wakeel) was deducted at a rate of 1.5% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) on 31 December 2020. The Bank waived a portion of its share as agent (Wakeel) with an amount of JD 860,538.

Profit was distributed to Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment Portfolio) accounts holders' after deducting the Bank's fees as an agent (wakeel).

Restricted investment accounts are managed through Mudaraba contracts.

Bank's share as Mudarib was deducted at a rate ranging between 7.7% - 25% of restricted investment accounts in Jordanian Dinars profit and at a rate of 45% of restricted investment accounts' in foreign currencies profit. Additionally, general profit rate distributed to restricted investment accounts in Jordanian Dinars was 2% and foreign currencies restricted investments accounts was between 0.7% - 1% as at 31 December 2020 (2019: 1% and 1.25% respectively).

Profit was distributed after deducting the Bank's share as Mudarib on the restricted investment accounts each according to its contribution percentage.

Shari'a non-compliant revenues, gains, expenses and losses:

The Bank recognize these amounts in a separate account within the other liabilities and shall be distributed to charitable activities as determined by the Shari'a Supervisory Board.

Zakah:

The responsibility of Zakah payment rests on the shareholders, unrestricted and restricted investment accounts holders' and participants in Al Wakala Bi Al Istithmar (Investments Portfolio) upon the fulfilment of Zakah required conditions.

Deferred sales receivables:

1- Murabaha Contracts:

Murabaha: is selling a commodity for the same purchase price plus an agreed predetermined profit margin computed based on a percentage of the price or fixed amount, and it represent one of Boy'ou Amanah types that depends on disclosing the purchase price or cost.

Murabaha to the purchase orderer: is the transaction whereby the Bank sells a commodity to its customer (purchase orderer) with a markup on its purchase price (or cost) after identifying that increment (Murabaha profit). It's also called Banking Murabaha.

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha to the purchase orderers contracts in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales profit (by which the buyer will pay a lump sum price that matures at a future date or instalments paid at various subsequent dates) is recognized through the proportional allocation of this profit to the future financial periods until the maturity date of the contract, regardless whether the payment is settled or not.

Deferred sales receivables are recognized when the transaction takes place at its face value, and are measured at the end of the financial period on the basis of the net realizable expected cash value, which is the amounts owed by customers at the end of the financial period less expected credit loss.

2- Istisna'a contracts:

Istisna'a: is a sale contract between Al-Mustasni' (the buyer) and Al-Sani' (the seller) whereby Al-Sani' based on the order of Al-Mustasni' under takes to have manufactured or otherwise acquire a prescribed commodity (Al- Masnoo') upon delivery in return for an agreed upon price and method of settlement, whether at the time of contracting, by instalments or deferred to specific future time. It's a condition that Al- Sani' provide the material and/or labor of Al - Masnoo'.

Parallel Istisna'a: is conducting two separate contracts, one with the customer in which the Bank represents Al-Sani' and the other with Al-Sani' (contractor) in which the Bank represent Al-Mustasni'. Profit is achieved through the price difference in the two contracts, in most cases one contract is immediately effective (with Al-Sani') and the second is deferred (with the customer).

Istisna'a costs include direct and indirect costs of the Istisna'a activities that can be allocated on objective basis for certain contracts. General and administrative expenses, marketing expenses, and research and development costs shall not be included in Istisna'a costs.

Istisna'a costs incurred during the financial period, as well as pre-contract costs shall be recognized in Istisna'a In progress account in (Istisna'a) or in Istisna'a cost account (in Parallel Istisna'a).

In cases where Al-Mustasni' (the buyer) fails to settle the agreed upon price in full and agree to make repayment through instalments during the execution of the contract or after the completion of the contract, deferred profit shall be recognized and offset against Istisna'a receivables balance in the Bank's statement of financial position. This treatment shall be applied whether the percentage of completion method or completed contract method is used in recognising Istisna'a revenues. Deferred profit recognized shall be allocated over the future financial periods whereby each financial period shall carry its portion of profit irrespective of whether cash is received or not.

Istisna'a contracts are presented in the total amounts paid by the Bank since contract inception, while parallel Istisna'a contracts are presented in the net contractual value. impairment provision is calculated as expected credit loss with forward looking characteristics in relation to obligors and financial environment.

Any additional costs paid by the Bank in Parallel Istisna'a as a result of breaching the contractual obligations are recognized as losses in the consolidated income statement and shall not be recognized in the calculation of the Istisna'a costs account.

In case the bank retains Al- Masnoo', the asset is measured at the lower of expected realizable cash value or cost. Any difference between these values shall be recognized in consolidated income statement for period in which it was occurred.

3- Assets available for deferred sale:

This item represent assets acquired by the Bank for the purpose of selling these assets on a deferred basis (instalments). This type of selling assets is also called instalment-bargain sale to distinguish it from Murabaha to the purchase orderer.

At contract inception, the assets available for deferred sale shall be recognized and measured at cost (purchase price and any direct expenses related to acquisition of the assets).

Assets available for deferred sales shall be revaluated at fair value at the end of the financial period, the change in the value, if any shall be measured as the difference between the book value and the fair value. Unrealized profits (losses) shall be recognized in the fair value reserve account.

Profits of the deferred sales shall be recognized on an accrual basis and proportionally allocated over the period of the contract. Profits related to future financial periods shall be recognized in deferred sales profit account.

Deferred sales receivables shall be recognized at contract inception and measured at their face value (contracted value).

Musharaka financing:

It is the provision of funds by the Bank and customer equally or differently in order to set up a new project or participate in an existing one, whereby each of them would own a share in the capital either on a fixed or diminishing basis and would be entitled to its share of the gains. Losses are divided proportionate to the partner's share in capital, whereby it would be inappropriate to stipulate otherwise. Musharaka is divided into fixed or diminishing Musharaka Muntahia Bittamleek.

The Bank's share in Musharaka capital is recorded upon delivery to the managing partner or when it is deposited in Musharaka account, as it is measured at the cash paid value or at fair value if in-kind. If a difference results from the evaluation of the in-kind item between fair value and book value, it is recognized as a profit or a loss.

The capital in the diminishing Musharaka is measured at the end of the financial year at the historical value less the historical value of the share sold at the agreed upon fair value, and the difference between both values is recorded as a profit or loss in the consolidated statement of income.

The Bank's share of the gains or (losses) of Musharaka financing which arises or expires during the financial year is recorded after settlement. In the event that Musharaka continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon their realization by accounting for them, in whole or any part thereof, between the Bank and the partner in the financial year in which the profits occur to the extent of the distributed profits. Moreover, losses for a financial year are recorded in that year to the extent of the losses by which the Bank's share in the Musharaka capital is reduced.

An additional provision of expected credit losses for deferred sale receivable and other receivables in case there is an indication of a significant increase in credit risk.

In the event that losses occur due to the partner's wrongdoing or default, the partner shall bear the losses and they will be recorded as a liability against them.

At the end of the financial year, the financing assets are recorded at cost or at cash value expected to be realized, whichever is lower, and the difference is recorded as an expected credit losses provision.

Deferred sales receivables and funding financed from unrestricted investment accounts are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible and is recorded on expected credit losses provision account, and the proceeds from the receivables / finances that were previously written off are added to the investment profit account. Deferred sales receivables and finances that are self funded are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible and is recorded on expected credit losses provision account - self, and the proceeds from the receivables / finances that were previously written off are added to the revenues account. Any surplus in the gross provision - if any - is transferred to the consolidated income statement.

Financial assets at fair value through profit or loss:

Financial assets at fair value through profit or loss, are those purchased with the intent to resell in the near future to generate gains as a result of changes in market prices of such investments.

They are initially recognized at the fair value of consideration given (transaction costs are recorded in the consolidated income statement at the point of purchase) and subsequently re-measured at fair value. All realized and unrealized gains or losses are transferred to the consolidated income statement including any gains or losses resulting from the translation of such assets held in foreign currencies to the functional currency.

Profits realized and dividends received are recorded in the consolidated income statement.

Financial assets at fair value through owner's equity– self financed:

These assets represent investments in equity instruments funded by the Bank's self funds in order to hold them in the long term.

These assets are initially recognized at fair value plus acquisition expenses, and subsequently measured at fair value. The change in fair value is presented in the fair value reserve within owner's equity.

Gains and losses resulting from the sale of these assets is recognized within the retained earnings in accordance with FAS 33 and the Central Bank of Jordan regulations.

Any impairment loss in the value of these assets shall be recognized within the consolidated income statement.

Impairment losses previously recognized in the consolidated income statement can be retrieved if it is objectively evidenced that the increase in the fair value occurred in the period subsequent to the recording of impairment losses through the fair value reserve within the shareholders' equity.

Gains derived from these financial assets is recognized within the consolidated income statement at the date of distribution.

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recognized within the fair value reserve.

Financial assets which fair value cannot be determined reliably are stated at cost, and tested for impairment at the end of each financial period and any impairment is recognized in the consolidated income statement, and cannot be retrieved in subsequent periods.

Financial assets at fair value through joint investment account holders' equity:

These assets represent investments in equity instruments and funded by joint investments accounts in order to hold them in the long term.

These assets are initially recognized at fair value plus acquisition expenses, and subsequently measured at fair value. The change in fair value is presented in the fair value reserve within joint investment account holders' equity.

Gains and losses resulting from the sale of these assets and impairment losses is recognized within the consolidated income statement including amounts previously recognized in joint investments accounts holders' equity in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

The impairment losses previously recognized in the consolidated income statement can be retrieved if it is objectively evidenced that the increase in the fair value occurred in the period subsequent to the recording of impairment losses through the fair value reserve within the joint investment accounts.

Gains derived from these financial assets is recognized within the consolidated income statement at the date of distribution.

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recognized within the fair value reserve.

Financial assets which fair value cannot be determined reliably are stated at cost, and tested for impairment at the end of each financial period and any impairment is recognized in the consolidated income statement, and cannot be retrieved in subsequent periods.

Financial assets at amortized cost:

This item represent financial assets invested based on contractual cash flows and is not held for trading or recognized as financial assets at fair value through income statement. Cash flows constituting of variable or constant return on the outstanding principal amount and profit.

These instruments are initially measured at cost plus acquisition expenses.

These assets are measured using the effective profit method at the end of financial period. All gains and losses arising from amortization process are recognized in the consolidated income statement.

Financial assets at amortized cost book value are reduced by the expected credit loss and are recognized within the consolidated income statement (in case the investment is self-financed) and within investment risk fund revenues (in case the investment is jointly financed).

Investments in associates:

An associate is an entity in which the Bank has significant influence over its financial and operating policies and is not controlled by the Bank, where the Bank hold a rate between 20% to 50% of the voting rights.

The Bank's investment in associates is accounted for using the equity method of accounting.

In case of preparing the Bank's separate financial statements, the investment in associates is presented at fair value.

Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek:

Ijarah is the transfer of ownership of the right to benefit of using an asset for a consideration and is divided into:

Operating Ijarah: is Ijarah contract that do not end up with the transfer of ownership of leased assets to the lessee.

Ijarah Muntahia Bittamleek: is Ijarah contract that end up with the transfer of ownership of the leased assets to the lessee and might take more than one form in accordance with the Financial Accounting Standard issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Assets acquired for Ijarah shall be recognized upon acquisition at historical cost including all expenditures necessary to bring the asset to its intended use. Leased assets are depreciated according to the depreciation policy used by the Bank.

When the recoverable amount from assets acquired for Ijarah is lower than its carrying amount, the assets are written down to its recoverable amount, and an impairment is recognized in the consolidated income statement.

Ijarah revenues shall be allocated proportionately to the financial periods of the Ijarah contract.

Maintenance expenses incurred in relation to the leased assets are recognized when incurred.

Investments in real estate:

It is the acquisition of real estate or land or part of it for the purpose of obtaining periodic income or keeping it for the purpose of anticipating an increase in its future value or for both.

Investments in real estate are recorded at cost and include expenditures whose origin can be directly determined, and subsequent measurements of these investments are done at fair value. Unrealized profits resulting from the change in the fair value of investment in real estate are directly recognized in owner's equity under the category of fair value reserve for investments, taking into account the separation between owner's equity and what is related to investment account holders, and unrealized losses resulting from the re-evaluation of the fair value of investments in real estate must be adjusted to the extent that the balance of that reserve permits, and in the event that unrealized losses exceed the reserve balance, what exceeds the reserve balance shall be recorded in the income statement Under the item unrealized losses from the valuation of investments in real estate, taking into account the ownership of the funds invested in the real estate.

In the event that there are unrealized losses that were proven in a previous financial period and evaluation profits (unrealized) occurred in a subsequent financial period, then these profits are recorded in the income statement to the extent that equals the unrealized losses that were recorded in the previous financial periods in the income statement and any surplus in this profit is added to the fair value reserve for investments in real estate.

Periodic income from investments in real estate is recognized in the income statement according to accrual, taking into account the ownership of the funds invested in real estate.

Maintenance costs for investments in real estate are recorded in the income statement upon incurring them, and the purpose of these expenses is defined under the name (real estate repair and maintenance), taking into account the ownership of the money invested in real estate.

Repossessed assets by the Bank against debts

They are the assets that are repossessed by the Bank against debts with no intentions to own them by the Bank. The Bank has no intention to hold the repossessed assets in order to earn income or for capital appreciation.

Repossessed items appears in the balance sheet items in order assets items.

Deposit insurance corporations law

On 1 April 2019, an amendment was issued for the Deposit Insurance Corporations law to include Islamic banks to the Jordan Depository insurance company's laws and regulations, the amendment specified that the contribution fees related to the bank's self-deposits (Credit accounts and it's equivalent and the Bank's share of the unrestricted investment accounts) shall be borne by the Bank- self and contribution fees related to the joint investment accounts are borne by the investors – joint accounts.

Islamic Financial Accounting Standard 30 (Impairment and Credit Losses and Onerous Commitments)

According to the instructions of the Central Bank of Jordan No. (6/2020) dated July 5, 2020 regarding the impairment and credit losses and onerous commitments (FAS 30), the requirements of FAS 30 measuring the expected credit loss (loss of credit impairment / provisions) should be presented, for credit exposures that fall within the scope of (FAS 30), in terms the mechanism of listing debt instruments / credit exposures as well as the methodology for calculating the expected credit loss.

Provision for future expected investment risks

The Bank suspended deducting 10% from the joint investment accounts net profit according to law amending banking law no 28 for the year 2000 starting from 1 May 2019 and the Fund's balance was transferred to other required provisions.

The investment risk fund surplus was held as a provision for future expected investment risks in accordance with the Central Bank of Jordan circulation no. (10/1/9173) dated 27 June 2019.

When an additional provision is needed the additional provision will be charged against the assets financed by the joint investment accounts on the joint investment profit and on the consolidated income statement if the assets were self financed by the Bank, it shall be by the financial assets from joint investment accounts, and on income statements if the asset was Bank-self shares.

Fair value of financial assets:

Closing prices (purchasing assets/ selling liabilities) on the date of consolidated financial statements in active markets represents the fair value of quoted financial instruments. In the absence of quoted prices or when there is no active market, fair value is normally based on comparison with the current market value of a highly similar financial instruments. When the fair value of an investment cannot be reliably measured, it is stated at cost after the writing down any impairment.

Fair value of non-financial assets measured at fair value:

Market prices represent the fair value for non-financial assets at the date of consolidated financial statements (when active markets of such assets are available). In cases where market prices are not available, they are assessed by taking average value of three assessments of experienced and certified parties.

Depreciation:

A- Depreciation of assets available for investment

Assets available for investment shall be depreciated in accordance with the Bank's adopted policy for the investment in these assets. These assets shall be depreciated over its useful life using straight-line basis.

B- Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Depreciation is calculated (except for lands) using the straight-line method over their estimated useful lives when property and equipment are ready for use

Item	Depreciation rate
Buildings	2%
Equipment, furniture and fixtures	5%-20%
Vehicles	15%
Computers	35%

The useful lives of property and equipment are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is recorded in the consolidated income statement.

Intangible assets:

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful lives to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recognized in the consolidated income statement, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at the date of consolidated financial statements and any impairment in their value is recorded in the consolidated income statement.

Intangible assets arising from the Bank's operations are not capitalized and are recorded in the consolidated income statement for the same year.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of consolidated financial statements; in addition, the useful lives of these assets are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

Item	Amortization rate
Software	50%

Provisions:

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) at the date of the consolidated financial statements arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and able to be reliably measured.

- End of service indemnity provision

End of service indemnity provision shall be calculated pursuant to the provisions of the labor law and the Bank's bylaws.

- Employees' vacation provision

Employees' vacation provision shall be calculated pursuant to the Bank's bylaws, and shall be calculated in accordance with the accrual basis.

Income tax:

Tax expense comprises current taxes and deferred taxes.

Current tax is calculated based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or non-deductible expenses which may be exempted in the subsequent financial years.

The Bank has booked provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and its amendments, and International Accounting Standard No. (12) which provides for the recognition of deferred taxes resulting from time differences in the fair value reserve. As a result, the Bank may have deferred tax liabilities.

Deferred tax is the amounts expected to be paid or received as a result of temporary timing differences at the consolidated financial statements date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to apply in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on laws that have been enacted or substantially enacted at the reporting date.

The carrying values of deferred income tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred income tax asset to be utilized.

Costs of issuing or purchasing the Bank's Stocks:

Any costs resulting from issuing or purchasing the Bank's stocks shall be charged to the retained earnings (on a net basis after the tax effect of these costs, if any). If the issuance or purchasing is not completed, these costs shall be recorded as expenses in the consolidated income statement.

Accounts managed for customers:

This item represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers and shall not be recognized as part of the Bank's assets. Charges and commissions of managing these accounts shall be recognized in the consolidated income statement.

Offsetting:

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the Bank intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenues and expenses recognition:

Revenues and expenses are recognized based on accrual basis except for revenue on non-performing deferred sales and non-performing facilities which transferred to the revenue in suspense account and not recognized within the consolidated income statement.

The commissions shall be recognized as revenues when service is rendered, and the dividends of companies' stocks shall be recognized upon realization (approved by the General Assembly of Shareholders).

Timing of financial assets recognition:

Sale or purchase of financial assets is recognized at the trade date (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

Foreign Currencies:

Transactions in foreign currencies during the year shall be recorded at the prevailing exchange rate at the date of the transaction (Al Taqabud).

Monetary assets and liabilities in foreign currencies are translated to the functional currencies at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date as published by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary assets and liabilities in foreign currencies carried at fair value are translated at the date in which the fair value was determined.

Any gains or losses are recognized within the consolidated income statement.

Translation gains or losses on non-monetary items carried at fair value (such as shares) are recognized within the fair value reserve.

Cash and cash equivalents:

Cash and cash equivalents consists of cash and balances with central banks and balances at banks and financial institutions with a maturity of three months, net of due to banks and financial institutions that matures within three months and restricted balances.

(2-5) The repercussions of Corona virus (Covid 19) on the Group:

On 21 May 2020, the Board Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) issued a statement "of the accounting effects and consequences of the Corona epidemic" to provide clarifications and explanations regarding the accounting treatment in accordance with the financial accounting standards issued by AAOIFI. The following are the most important of these explanations that had an impact on the Group's consolidated financial statements:

1- Postponement of payments without adding any returns

The Group postponed / structured / rescheduled the financing installments of clients in impacted economic sectors from companies and individuals without adding any returns, and considered the contractual financing period as the extended period after taking into account the deferral of installments, as the deferred profits are amortized over the extended contractual period of the financing. Additionally, the statement noted that it is impermissible to calculate the current value of the finances or to apply the concept of opportunity cost.

2- Granting Qard Hasan loans

The Group granted Qard Hasan loans through the Central Bank of Jordan / Corona program to support small and medium-sized companies and collected administrative fees (in segments according to the amounts) based on the fatwa of the Sharia Supervisory Board, totaling about one million dinars.

3- The impact on expected credit losses

The impact of the Coronavirus pandemic on the calculation of expected credit losses is explained in Note No. (62).

This was also accompanied by some of the measures taken by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan and the Central Bank of Jordan (which had an impact on the banking sector and the Group's business), which most importantly are:

- Allowing the postponement of financing installments for clients in impacted economic sectors, including companies and individuals, and allowing banks to postpone the installments of retail customers and to conduct scheduling / restructuring of clients' finances on flexible terms.
- Reducing the rates of return on monetary instruments at the Central Bank of Jordan by a total of 1.5% during March 2020.
- Pumping additional liquidity to banks in the amount of JD 1,050 million by reducing the mandatory cash reserve ratio and making a buy-back agreement with traditional banks with the aim of reducing financing costs and providing financing needs for the public and private sectors.
- Reducing financing costs for the Central Bank of Jordan program to finance and support developmental economic sectors.
- Supporting small and medium companies with an amount of JD 500 million through a facilitated financing program guaranteed by the Jordanian Company to Guarantee Loans at a rate of 85% in order to enable these companies to maintain their businesses and employees.
- Reducing loan guarantee commissions and increasing coverage of the domestic and export sales guarantee program.
- Clients who are bounced checks for financial reasons are not included in the list of clients who are in default and are not charged with the resulting commissions and fees.

These measures imposed by the Central Bank of Jordan and the statement issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions affected the results of the Group's business for the fiscal year ending on 31 December 2020.

(3) Use of estimates

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

We believe that our estimates in consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

Impairment provision of deferred sales receivables and financing: in determining impairment of financial assets, judgment is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of ECL.

The methodology for applying FAS 30 Impairment and Credit Losses and onerous commitments: The inputs assumptions and techniques for ECL calculation is disclosed in note (62).

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

Fair value measurement: The standard requires determination and disclosure of the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRSs. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Useful lives of tangible and intangible assets: Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general status of such assets and the estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the statement of income.

The factors that affect the estimation of the useful lives of property, equipment and intangible assets include management's estimates for the period expected to use these assets by the Bank, technological development and obsolescence. In the event that the useful lives of property, equipment and intangible assets differ from management's estimates, due to an event that resulted in a change in the useful life, the effect of that event will affect the income statement materially.

Determining the provision for impairment of financial assets requires the Bank's management to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any material increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into account future measurement information for expected credit losses.

Management periodically reviews the financial assets carried at cost in order to assess any ECL. ECL is allocated in accordance to the financing party.

A provision is set for the lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Important estimates related to determining the duration of the lease contract for contracts that include the option to renew the contract.

The Group determines the duration of the lease contract as the non-cancellable period, taking into account the periods covered by the option to extend the lease if this option is certain to be exercised, or any periods related to the option to terminate the lease, if it is certain that the Group does not exercise this option.

Under some lease contracts, the Group has the right to lease the assets for additional periods. The Bank makes some estimates when assessing whether it is certain to exercise the renewal option.

This means that the Group takes into account all relevant factors that constitute an economic incentive to exercise the option of renewal. Subsequently, the Group reassesses the term of the lease in the event of a significant event or change in the conditions under its control, which may affect its ability to exercise (or not exercise) the renewal option (for example, a change in the business strategy).

The Group has included the renewal period as part of the lease duration due to the importance of these assets in its operating operations. The contract term that is not subject to termination for some of these assets is considered to be relatively short and in the event that these contracts are canceled, the operational process will be negatively affected in the absence of alternatives to these assets .

(4) Cash and balances with central bank

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash in vaults	179,417,479	163,859,470
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current accounts	493,754,543	483,605,361
Statutory cash reserve *	155,606,501	258,604,984
Total balances at the Central Bank of Jordan	649,361,044	742,210,345
Total	828,778,523	906,069,815

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

Amounts of JD 53,027,314 and JD 40,613,181 were deducted as at 31 December 2020 and as at 31 December 2019 respectively, which represent cash balances for accounts managed on behalf of others.

There are no balances maturing within more than three months as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

There were no restricted balances except for the statutory cash reserve as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

* According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/5/8772 on 20 July 2020, the calculation of the mandatory cash reserve has been amended starting from 1 August 2020.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(5) Balances at banks and financial institutions

This item consists of the following:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on demand accounts	1,550	1,419,560	23,579,885	31,158,107	23,581,435	32,577,667
Less: provision for expected credit loss	(6)	(2,137)	(76,013)	(25,506)	(76,019)	(27,643)
Net Current and on demand accounts	1,544	1,417,423	23,503,872	31,132,601	23,505,416	32,550,024
Unrestricted accounts maturing within 3 months or less	-	-	27,119,507	37,506,420	27,119,507	37,506,420
Less: provision for expected credit loss	-	-	(24,383)	(64,782)	(24,383)	(64,782)
Net unrestricted accounts maturing within 3 months or less	-	-	27,095,124	37,441,638	27,095,124	37,441,638
Total	1,544	1,417,423	50,598,996	68,574,239	50,600,540	69,991,662

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

There were no restricted balances at the local and foreign banks and financial institutions as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

(6) Investment accounts at banks and financial institutions

This item consists of the following:

	Foreign banks and financial institutions	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Within (3-6) months	17,725,000	-
Maturing within more than one year	17,725,000	17,725,000
Less: expected credit loss	(197,988)	(43,465)
Total	35,252,012	17,681,535

There were no restricted balances at the foreign banks and financial institutions as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

A. Movement on balances and accounts with banks and financial institutions Notes (5,6):

As of 31 December 2020:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		JD
Beginning balance	87,809,087	-	-	87,809,087
New balances and accounts during the year	43,603,500	-	-	43,603,500
Balances and accounts paid	(45,261,645)	-	-	(45,261,645)
Transferred to stage 2	(439,470)	439,470	-	-
Ending balance	85,711,472	439,470	-	86,150,942

As of 31 December 2019:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		JD
Beginning balance	111,730,596	-	-	111,730,596
New balances and accounts during the year	104,960,470	-	-	104,960,470
Balances and accounts paid	(128,881,979)	-	-	(128,881,979)
Ending balance	87,809,087	-	-	87,809,087

B. Movement on expected credit loss:

As of 31 December 2020:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		JD
Beginning balance	135,890	-	-	135,890
Expected credit loss on new balances and accounts during the year	86,678	-	-	86,678
Expected credit loss recovered from balances and accounts paid	(128,620)	-	-	(128,620)
Transferred to stage 2	(3,896)	3,896	-	-
Adjustments due to changes	204,442	-	-	204,442
Ending balance	294,494	3,896	-	298,390

As of 31 December 2019:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		JD
Beginning balance	172,808	-	-	172,808
Expected credit loss on new balances and accounts during the year	103,621	-	-	103,621
Expected credit loss recovered from balances and accounts paid	(140,539)	-	-	(140,539)
Ending balance	135,890	-	-	135,890

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(7) Deferred sales receivables and other receivables –Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (Retail):						
Murabaha to the purchase orderer	719,214,708	663,840,916	-	-	719,214,708	663,840,916
Deferred sales	11,649,897	9,012,319	-	-	11,649,897	9,012,319
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	6,828,157	5,675,826	-	-	6,828,157	5,675,826
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	6,676,919	6,603,421	-	-	6,676,919	6,603,421
Istisna'a	251,574	280,004	-	-	251,574	280,004
Customers' receivables	6,438,509	5,007,706	4,502,743	5,006,529	10,941,252	10,014,235
Real estate financing	487,839,216	455,538,029	50,000	100,000	487,889,216	455,638,029
Corporate:						
International Murabaha	21,864,113	26,298,815	-	-	21,864,113	26,298,815
Murabaha to the purchase orderer	512,071,042	420,430,463	-	-	512,071,042	420,430,463
Deferred sales	3,029	6,354	-	-	3,029	6,354
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	312,253	324,604	-	-	312,253	324,604
Istisna'a	27,978,417	16,306,663	-	-	27,978,417	16,306,663
Musharaka receivables	130,453	504,125	-	-	130,453	504,125
Small and Medium Enterprises (SME's):						
Murabaha to the purchase orderer	159,650,015	165,484,425	-	-	159,650,015	165,484,425
Deferred sales	27,190	36,800	-	-	27,190	36,800
Ijarah Mawsoofa bil Thimma	135,516	190,270	-	-	135,516	190,270
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	227,482	174,249	-	-	227,482	174,249
Istisna'a	-	193,000	-	-	-	193,000
Customers' receivables	73,423	18,840	2,276,146	2,046,313	2,349,569	2,065,153
Government and public sector	1,064,969,843	879,184,944	209,428	176,972	1,065,179,271	879,361,916
Total	3,026,341,756	2,655,111,773	7,038,317	7,329,814	3,033,380,073	2,662,441,587
Less: deferred revenues*	(306,534,351)	(291,681,762)	(2,000)	(6,000)	(306,536,351)	(291,687,762)
Less: suspended revenues**	(11,391,754)	(11,035,839)	-	-	(11,391,754)	(11,035,839)
Less: deferred mutual insurance***	(14,963,358)	(10,609,414)	-	-	(14,963,358)	(10,609,414)
Less: expected credit loss	(109,864,166)	(96,065,775)	(462,040)	(723,106)	(110,326,206)	(96,788,881)
Net deferred sales and other receivables	2,583,588,127	2,245,718,983	6,574,277	6,600,708	2,590,162,404	2,252,319,691

* Deferred revenues include the deferred revenues of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales, Ijarah Mawsoofa Bil Thimma and Istisna'a.

** Suspended revenues include the suspended revenues of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales, Ijarah Mawsoofa Bil Thimma and Istisna'a.

*** Deferred mutual insurance includes insurance installments of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales and deferred Ijarah Mawsoofa Bil Thimma.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Movements on expected credit losses for deferred sales receivables, other receivables and financing - self:

As at 31 December 2020

Balance at beginning of the year

Transfer to during the year

Used during the year (write-offs)

Balance at the end of the year

	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	725,764	-	-	-	-	725,764
Transfer to during the year	65,774	-	-	-	-	65,774
Used during the year (write-offs)	(325,933)	-	-	-	-	(325,933)
Balance at the end of the year	465,605	-	-	-	-	465,605

As at 31 December 2020

Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis

Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis

Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis

Balance at the end of the year

	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis	284,383	-	-	-	-	284,383
Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis	95,534	-	-	-	-	95,534
Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis	85,688	-	-	-	-	85,688
Balance at the end of the year	465,605	-	-	-	-	465,605

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As at 31 December 2019

Balance at beginning of the year

Transfer to during the year

Used during the year (write-offs)

Balance at the end of the year

	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	643,323	-	-	-	-	643,323
Transfer to during the year	105,487	-	-	-	-	105,487
Used during the year (write-offs)	(23,046)	-	-	-	-	(23,046)
Balance at the end of the year	725,764	-	-	-	-	725,764

As at 31 December 2019

Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis

Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis

Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis

Balance at the end of the year

	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis	259,206	-	-	-	-	259,206
Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis	277,546	-	-	-	-	277,546
Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis	189,012	-	-	-	-	189,012
Balance at the end of the year	725,764	-	-	-	-	725,764

There are no longer provisions required as a result of settlement or repayment transferred to other receivables, financing, and Ijarah as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Movements on the deferred sales receivables were as follow:

	31 December 2020	
	Deferred sales receivables	Deferred revenues
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,055,473	749,351
Additions	7,459,511	1,043,962
Disposals	(4,834,868)	(750,612)
Balance at the end of the year	11,680,116	1,042,701

Movements on the suspended revenues were as follows:

	Joint				
	For the year ended 31 December 2020				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,585,554	1,977,433	2,185,547	1,287,305	11,035,839
Add: suspended revenues during the year	3,342,435	1,183,310	1,307,847	770,333	6,603,925
Less: revenue in suspense reversed to income	(2,859,638)	(1,493,793)	(486,386)	(829,396)	(5,669,213)
Less: suspended revenues written off	(237,195)	-	-	(341,602)	(578,797)
Balance at the end of the year	5,831,156	1,666,950	3,007,008	886,640	11,391,754

	Joint				
	For the year ended 31 December 2019				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,072,691	2,434,091	2,295,464	1,577,850	11,380,096
Add: suspended revenues during the year	2,847,028	1,366,124	1,288,320	885,562	6,387,034
Less: revenue in suspense reversed to income	(1,972,172)	(1,822,782)	(1,036,262)	(959,133)	(5,790,349)
Less: suspended revenues written off	(361,993)	-	(361,975)	(216,974)	(940,942)
Balance at the end of the year	5,585,554	1,977,433	2,185,547	1,287,305	11,035,839

(8) Ijarah Muntahia Bittamleek assets - Net

This item consists of the following:

	Joint		
	31 December 2020		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek assets - real estate	893,340,158	(187,594,635)	705,745,523

	Joint		
	31 December 2019		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek assets - real estate	815,312,778	(185,712,025)	629,600,753

The accrued Ijarah instalments amounted to JD 7,216,654 as at 31 December 2020 (2019: JD 7,102,274) were included in deferred sales receivables and other receivables (Note 7).

(9) Financing - Net

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (Retail):						
Diminishing Musharaka	33,963,533	32,417,488	214,215	234,183	34,177,748	32,651,671
Total	33,963,533	32,417,488	214,215	234,183	34,177,748	32,651,671
Less: provision for expected credit loss	(1,016,644)	(774,631)	(3,565)	(2,658)	(1,020,209)	(777,289)
Net Financing	32,946,889	31,642,857	210,650	231,525	33,157,539	31,874,382

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan amounted to JD 107,423,085 as at 31 December 2020, representing 3.41% of deferred sales receivable, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance compared to JD 117,038,239 as at 31 December 2019, representing 4.31% of the utilized balance.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan after deducting suspended revenues amounted to JD 98,341,001 as at 31 December 2020, representing 3.13% of deferred sales, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance, compared to JD 107,313,727 as at 31 December 2019, representing 3.97% of the utilized balance.

Deferred sales, other receivables, and financing granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 1,068,174,355 as at 31 December 2020, representing 33.92% of deferred sales, other receivables and financing balance, compared to JD 882,357,000 as at 31 December 2019, representing 32.50 % of the utilized balance.

A. Cumulative movement on direct facilities:

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
As of 31 December 2020						
Balance at the beginning of the year	1,161,083,136	785,854,552	272,160,723	23,773,484	159,002,564	2,401,874,459
New facilities during the year	590,122,267	328,839,589	144,798,762	8,354,998	2,902,964	1,075,018,580
Settled facilities	(318,892,551)	(215,100,450)	(96,570,644)	(5,888,272)	(19,821,226)	(656,273,143)
Transferred to stage 1	24,770,276	8,586,155	(13,884,867)	(5,420,263)	(14,051,301)	-
Transferred to stage 2	(93,100,412)	(23,061,167)	107,202,178	27,841,787	(18,882,386)	-
Transferred to stage 3	(9,395,287)	(14,612,107)	(16,812,535)	(6,928,467)	47,748,396	-
Written off facilities	-	-	-	-	(4,744,573)	(4,744,573)
Balance at the end of the year	1,354,587,429	870,506,572	396,893,617	41,733,267	152,154,438	2,815,875,323
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
As of 31 December 2019						
Balance at the beginning of the year	791,196,230	885,295,467	355,273,752	29,342,304	133,017,744	2,194,125,497
New facilities during the year	651,768,495	347,412,449	118,646,928	6,582,536	6,012,008	1,130,422,416
Settled facilities	(329,683,012)	(432,945,423)	(110,296,555)	(12,977,453)	(29,096,239)	(914,998,682)
Transferred to stage 1	122,931,907	15,011,153	(119,108,198)	(10,109,560)	(8,725,302)	-
Transferred to stage 2	(61,873,141)	(14,216,429)	68,306,885	17,674,244	(9,891,559)	-
Transferred to stage 3	(13,257,343)	(14,702,665)	(40,662,089)	(6,738,587)	75,360,684	-
Written off facilities	-	-	-	-	(7,674,772)	(7,674,772)
Balance at the end of the year	1,161,083,136	785,854,552	272,160,723	23,773,484	159,002,564	2,401,874,459

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Distribution of large corporate facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020			As of 31 December 2019	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	249,190,119	149,961,595	-	399,151,714	249,154,550
Internal Rating from 7+ to 7-	-	94,867,612	-	94,867,612	119,264,634
Internal Rating from 8 to 10	-	-	38,208,039	38,208,039	42,162,678
External Credit Rating	21,864,113	-	-	21,864,113	26,298,816
Total	271,054,232	244,829,207	38,208,039	554,091,478	436,880,678

Cumulative movement on large corporate facilities:

As of 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	218,932,372	175,785,628	42,162,678	436,880,678
New facilities during the year	228,817,698	96,073,415	-	324,891,113
Settled facilities	(146,279,952)	(60,302,709)	(1,097,652)	(207,680,313)
Transferred to stage 1	13,574,085	(6,841,138)	(6,732,947)	-
Transferred to stage 2	(41,965,807)	46,122,270	(4,156,463)	-
Transferred to stage 3	(2,024,164)	(6,008,259)	8,032,423	-
Balance at the end of the year	271,054,232	244,829,207	38,208,039	554,091,478

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As of 31 December 2019	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual		Individual				
	JD		JD		JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	128,167,694		215,164,153		23,836,080		367,167,927
New facilities during the year	207,019,984		87,628,026		1,120,900		295,768,910
Settled facilities	(144,989,614)		(71,839,910)		(5,052,997)		(221,882,521)
Transferred to stage 1	66,364,133		(64,339,251)		(2,024,882)		-
Transferred to stage 2	(33,486,526)		35,056,102		(1,569,576)		-
Transferred to stage 3	(4,143,299)		(25,883,492)		30,026,791		-
Adjustments	-		-		-		-
Written off facilities	-		-		(4,173,638)		(4,173,638)
Balance at the end of the year	218,932,372		175,765,626		42,162,678		436,860,676

Distribution of SME's facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020						As of 31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual		Individual		Collective		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	66,957,094	-	37,291,449	-	-	-	104,248,543	72,949,823
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	15,860,196	-	-	-	15,860,196	26,439,460
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	21,188,549	21,188,549	21,188,549	22,400,344
Collective portfolio	-	31,953,030	-	3,918,871	9,121,174	44,993,075	37,964,691	37,964,691
Total	66,957,094	31,953,030	53,151,645	3,918,871	30,309,723	186,290,363	159,754,318	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Cumulative movement on SME's facilities:

	As of 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	58,351,519	27,125,527	41,037,764	1,788,428	31,451,080	159,754,318
New facilities during the year	60,862,368	20,343,649	34,225,215	1,596,242	1,074,098	118,101,572
Settled facilities	(43,194,150)	(12,541,479)	(28,506,852)	(666,807)	(5,092,928)	(90,002,216)
Transferred to stage 1	3,766,286	333,948	(2,298,125)	(145,132)	(1,656,977)	-
Transferred to stage 2	(10,076,376)	(1,724,975)	13,799,169	1,942,744	(3,940,562)	-
Transferred to stage 3	(2,752,553)	(1,583,640)	(5,105,526)	(596,604)	10,038,323	-
Adjustments from exchange rates effect	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(1,563,311)	(1,563,311)
Balance at the end of the year	66,957,094	31,953,030	53,151,645	3,918,871	30,309,723	186,290,363

	As of 31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	54,930,849	18,790,772	42,725,248	2,490,190	28,182,011	147,119,070
New facilities during the year	59,553,211	20,337,463	28,398,344	1,300,736	1,182,047	110,771,801
Settled facilities	(53,224,160)	(10,450,341)	(28,166,252)	(1,444,264)	(3,517,450)	(96,802,467)
Transferred to stage 1	14,790,448	1,577,018	(14,021,868)	(1,092,019)	(1,253,579)	-
Transferred to stage 2	(14,318,939)	(1,270,621)	17,208,949	1,357,187	(2,976,576)	-
Transferred to stage 3	(3,379,890)	(1,858,764)	(5,106,657)	(823,402)	11,168,713	-
Adjustments	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(1,334,086)	(1,334,086)
Adjustments from exchange rates effect	-	-	-	-	-	-
Balance at the end of the year	58,351,519	27,125,527	41,037,764	1,788,428	31,451,080	159,754,318

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Distribution of individuals facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020				As of 31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	39,599,566	-	20,258,205	-	59,857,771	56,998,194
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	5,702,692	-	5,702,692	9,806,800
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	19,061,653	20,562,542
Collective portfolio	-	542,418,573	-	26,582,620	39,736,095	539,341,185
Total	39,599,566	542,418,573	25,960,897	26,582,620	58,797,748	626,708,721

Cumulative movement on individuals facilities:

	As of 31 December 2020				As of 31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
Balance at the beginning of the year	49,278,530	488,029,230	17,526,463	14,305,952	57,568,545	626,708,721
New facilities during the year	32,708,048	254,840,431	10,119,823	4,990,820	1,436,130	304,095,252
Settled facilities	(37,223,885)	(180,505,806)	(5,476,514)	(3,493,638)	(8,418,596)	(235,118,439)
Transferred to stage 1	3,378,475	5,198,993	(2,260,929)	(3,428,202)	(2,888,337)	-
Transferred to stage 2	(5,495,703)	(15,295,305)	9,357,956	18,521,754	(7,088,708)	-
Transferred to stage 3	(3,045,899)	(9,848,566)	(3,305,912)	(4,314,066)	20,514,843	-
Written off facilities	-	-	-	-	(2,326,130)	(2,326,130)
Balance at the end of the year	39,599,566	542,418,573	25,960,897	26,582,620	58,797,748	626,708,721

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Cumulative movement on individuals facilities:

	As of 31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	33,526,422	579,653,911	19,873,132	18,662,872	51,138,309	702,854,646
New facilities during the year	34,970,321	236,653,607	499,074	4,948,902	3,568,966	280,640,870
Settled facilities	(12,799,343)	(319,267,809)	(2,742,594)	(9,584,912)	(10,225,089)	(354,619,747)
Transferred to stage 1	4,567,906	8,554,986	(4,567,906)	(5,713,219)	(2,841,767)	-
Transferred to stage 2	(7,404,653)	(8,352,327)	9,129,726	10,534,730	(3,907,466)	-
Transferred to stage 3	(3,582,113)	(9,213,138)	(4,664,969)	(4,542,421)	22,002,641	-
Written off facilities	-	-	-	-	(2,167,048)	(2,167,048)
Balance at the end of the year	49,278,530	488,029,230	17,526,453	14,305,952	57,568,546	826,706,721

Distribution of real estate facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	53,820,190	-	48,879,328	-	-	102,699,518
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	24,072,540	-	-	24,072,540
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	12,702,529	12,702,529
Collective portfolio	-	296,134,969	-	11,231,776	12,136,399	319,503,144
Total	53,820,190	296,134,969	72,951,868	11,231,776	24,838,928	424,313,496

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Cumulative movement on real estate facilities:

	As of 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	80,303,469	270,699,795	37,810,868	7,679,104	27,820,260	424,313,496
New facilities during the year	16,077,153	53,655,509	4,380,309	1,767,936	392,736	76,273,643
Settled facilities	(9,476,665)	(22,053,165)	(2,284,569)	(1,727,827)	(5,212,050)	(40,754,276)
Transferred to stage 1	4,051,430	3,053,214	(2,484,675)	(1,846,929)	(2,773,040)	-
Transferred to stage 2	(35,562,526)	(6,040,883)	37,922,773	7,377,289	(3,696,653)	-
Transferred to stage 3	(1,572,671)	(3,179,501)	(2,392,838)	(2,017,797)	9,162,807	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	(855,132)	(855,132)
Balance at the end of the year	53,820,190	296,134,969	72,951,868	11,231,776	24,838,928	458,977,731

	As of 31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	43,892,991	286,850,784	77,511,219	8,189,242	29,861,344	446,305,580
New facilities during the year	16,374,979	90,421,379	2,121,484	332,898	140,095	109,390,835
Settled facilities	(8,358,867)	(103,227,273)	(7,547,799)	(1,948,277)	(10,300,703)	(131,382,919)
Transferred to stage 1	37,208,420	4,879,149	(36,179,173)	(3,304,322)	(2,605,074)	-
Transferred to stage 2	(6,663,013)	(4,593,481)	6,912,108	5,782,327	(1,437,941)	-
Transferred to stage 3	(2,152,041)	(3,630,763)	(5,006,971)	(1,372,764)	12,162,539	-
Balance at the end of the year	80,303,469	270,699,795	37,810,868	7,679,104	27,820,260	424,313,496

Distribution of government and public sector facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020			As of 31 December 2019	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	923,156,347	-	-	923,156,347	754,217,246
Total	923,156,347	-	-	923,156,347	754,217,246

Cumulative movement on government and public sector facilities:

As at 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	754,217,246	-	-	754,217,246
New facilities during the year	251,657,000	-	-	251,657,000
Settled facilities	(82,717,899)	-	-	(82,717,899)
Balance at the end of the year	923,156,347	-	-	923,156,347

As at 31 December 2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	530,678,274	-	-	530,678,274
New facilities during the year	333,850,000	-	-	333,850,000
Settled facilities	(110,311,028)	-	-	(110,311,028)
Balance at the end of the year	754,217,246	-	-	754,217,246

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

B. Cumulative movement on the expected credit loss for direct facilities:

As of 31 December 2020	Large corporates		SMEs		Individuals		Real estate financing		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD	
Balance at the beginning of the year	28,116,550		14,955,167		31,963,874		26,288,246		101,323,837	
Expected credit loss on the new facilities during the year	11,240,939		5,276,654		10,112,332		5,488,918		32,118,843	
Expected credit loss recovered from settled facilities	(7,517,801)		(2,795,786)		(6,176,842)		(1,356,543)		(17,846,972)	
Transferred to stage 1	4,258,983		1,140,089		476,817		810,801		6,686,690	
Transferred to stage 2	1,399,352		1,159,389		925,334		230,835		3,714,910	
Transferred to stage 3	(5,658,334)		(2,299,478)		(1,402,152)		(1,041,636)		(10,401,600)	
Impact on ending balance provision due to change in staging classification	(4,360,641)		(1,010,435)		581,176		276,624		(4,513,276)	
Adjustments	2,493,102		456,128		3,761,729		2,003,541		8,714,500	
Written off facilities	-		(1,563,311)		(2,326,130)		(855,132)		(4,744,573)	
Balance at the end of the year	29,972,150		15,318,417		37,916,138		31,845,654		115,052,359	
Reallocated:										
Individual level provision	29,972,150		11,398,671		10,424,075		7,581,551		59,376,447	
Collective level provision	-		3,919,746		27,492,063		24,264,103		55,675,912	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As of 31 December 2019	Large corporates		SMEs		Individuals		Real estate financing		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD	
Balance at the beginning of the year	19,130,680		16,141,515		29,190,855		31,451,615		95,914,665	
Expected credit loss on the new facilities during the year	21,165,022		3,690,721		6,768,910		2,439,641		34,064,294	
Expected credit loss recovered from settled facilities	(22,415,785)		(6,361,479)		(13,051,173)		(6,784,601)		(48,613,038)	
Transferred to stage 1	382,168		55,185		52,553		83,866		573,792	
Transferred to stage 2	499,635		234,322		216,919		129,267		1,080,143	
Transferred to stage 3	21,648,823		4,150,523		8,347,708		2,347,790		36,494,844	
Impact on ending balance provision due to change in staging classification	-		-		-		-		-	
Adjustments	(8,447,348)		(1,621,534)		1,780,944		(3,379,332)		(11,687,270)	
Written off facilities	(3,846,665)		(1,334,086)		(1,322,842)		-		(6,503,593)	
Balance at the end of the year	28,116,550		14,955,167		31,963,874		26,288,246		101,323,837	
Reallocated:										
Individual level provision	28,116,550		11,498,351		10,271,866		7,315,932		57,202,699	
Collective level provision	-		3,456,816		21,692,008		18,972,314		44,121,138	

(10) Financial assets at fair value through owner's equity – self financed

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Quoted financial assets		
Companies shares	4,900,392	4,210,885
Total financial assets – quoted	4,900,392	4,210,885
Unquoted financial assets		
Companies shares	2,242,103	1,891,480
Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolio)	5,832,557	5,939,908
Total financial assets - unquoted	8,074,660	7,831,388
Total financial assets at fair value through owner's equity – self financed	12,975,052	12,042,273

(11) Financial assets at fair value through investment accounts holders' equity - joint

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Quoted financial assets:		
Companies shares	18,776,497	17,834,665
Total quoted financial assets	18,776,497	17,834,665
Unquoted financial assets:		
Companies shares	7,934,540	6,399,800
Islamic banks portfolio	820,584	709,000
Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolio)	9,352,249	11,980,364
Total unquoted financial assets	18,107,373	19,089,164
Total financial assets at fair value through the investment accounts holders' equity - joint	36,883,870	36,923,829

(12) Financial assets at amortized cost

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Quoted financial assets		
Islamic Sukuk	12,762,000	12,762,000
Provision for expected credit losses	(568,408)	(441,028)
Net quoted financial assets	<u>12,193,592</u>	<u>12,320,972</u>
Unquoted financial assets		
Islamic Sukuk	180,824,159	182,792,530
Islamic banks portfolio	4,715,538	6,106,684
Total unquoted financial assets	<u>185,539,697</u>	<u>188,899,214</u>
Provision for expected credit loss for financial assets	(1,860,090)	(1,860,091)
Net unquoted financial assets	<u>183,679,607</u>	<u>187,039,123</u>
Total Financial Assets at amortized cost	<u>195,873,199</u>	<u>199,360,095</u>

Islamic Sukuk rate of return ranges between 2.8% - 5.47% payable on a semi-annual basis, with a maturity of less than 3 years.

Islamic Sukuk in US Dollars rate of return ranges between 6.5% - 9.37% payable on a semi annual basis, with a maturity of 5 years.

Short term Islamic Sukuk in US Dollars rate of return ranges between 1.97% - 2.37%, with a maturity of 3 to 6 months.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

1. Cumulative movement on investments:

As of 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	192,752,841	7,090,000	1,818,373	201,661,214
New investments during the year	14,839,124	-	-	14,839,124
Matured investments	(18,198,641)	-	-	(18,198,641)
Balance at the end of the year	189,393,324	7,090,000	1,818,373	198,301,697

As of 31 December 2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	186,116,202	7,090,000	1,818,191	195,024,393
New investments during the year	27,674,027	-	-	27,674,027
Matured investments	(21,037,388)	-	-	(21,037,388)
Adjustments	-	-	182	182
Balance at the end of the year	192,752,841	7,090,000	1,818,373	201,661,214

2. Cumulative movement on the expected credit loss:

As of 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	68,120	414,626	1,818,373	2,301,119
Expected credit loss on new investments during the year	41,718	-	-	41,718
Expected credit loss recovered from matured investments	(41,719)	-	-	(41,719)
Adjustments	38,516	88,864	-	127,380
Balance at the end of the year	106,635	503,490	1,818,373	2,428,498

As of 31 December 2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	101,584	1,431,239	1,818,191	3,351,014
Expected credit loss on new investments during the year	67,299	-	-	67,299
Expected credit loss recovered from matured investments	(100,763)	-	-	(100,763)
Adjustments	-	(1,016,613)	182	(1,016,431)
Balance at the end of the year	68,120	414,626	1,818,373	2,301,119

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(13) Investments in associates

This item consists of the following:

Joint											
Company Name	Country of incorporation	Percentage of ownership	Nature of activity	Date of preparing financial statements	Acquisition date	Cost				Value under equity method	
						31	31	31	31	31	31
						December 2020	December 2019	December 2020	December 2019	December 2020	December 2019
Associates											
Jordan Center for International Trading Co.	Jordan	28.4	Commercial	31 December	1983	1,070,507	1,070,507	1,490,262	1,478,648		
Islamic Insurance Co.	Jordan	33.3	Insurance	31 December	1995	4,625,908	4,625,908	6,825,796	6,732,538		
Total associates						5,696,415	5,696,415	8,316,058	8,211,186		

Investments in associates are measured using equity method. Fair value of these investments as at 31 December 2020 amounted to JD 6,907,390 compared to JD 6,374,820 as at 31 December 2019.

(14) Investments in real estate

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Investments in real estate *	107,608,263	111,190,169
Total	107,608,263	111,190,169

* Investments in real estate are presented at fair value, with a cost of JD 95,078,917 as at 31 December 2020 compared to JD 95,256,486 as at 31 December 2019.

- Movements on investments in real estate were as follow:

	31 December 2020		
	Lands	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	80,764,574	30,425,595	111,190,169
Additions	494,930	786,405	1,281,335
Disposals	(1,393,309)	(353,943)	(1,747,252)
Revaluation difference	(1,476,072)	(1,639,917)	(3,115,989)
Net Investments in real estate at the end of the year	78,390,123	29,218,140	107,608,263

	31 December 2019		
	Lands	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	77,619,856	29,874,546	107,494,402
Additions	318,933	551,049	869,982
Disposals	(329,830)	-	(329,830)
Revaluation difference	3,155,615	-	3,155,615
Net Investments in real estate at the end of the year	80,764,574	30,425,595	111,190,169

- The fair value of real estate investments is based on the average of the valuations made by independent appraisers who have the professional qualifications and experience to evaluate the location and type of properties subject to appraisal as on 31 December 2020 and 31 December 2019. The fair value was determined based on recent market transactions as well as independent appraisers' information and professional judgments.

(15) Al Qard Al Hasan - Net

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Qard Al Hasan	81,208,965	20,114,216
Less: provision for expected credit loss - self*	(3,705,944)	(3,757,667)
Al Qard Al Hasan - Net	77,503,021	16,356,549

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

* Movements on assets expected credit loss - self were as follows:

	Beginning balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
31 December 2020				
Expected credit loss-Self	3,757,667	64,933	(116,656)	3,705,944
Total	<u>3,757,667</u>	<u>64,933</u>	<u>(116,656)</u>	<u>3,705,944</u>

	Beginning balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
31 December 2019				
Expected credit loss-Self	2,554,737	1,072,576	130,354	3,757,667
Total	<u>2,554,737</u>	<u>1,072,576</u>	<u>130,354</u>	<u>3,757,667</u>

(16) Property and equipment - Net

This item consists of the following:

	31 December 2020					
			Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers	Total
	Land	Buildings				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost						
Beginning balance	35,636,218	48,077,653	55,539,685	1,985,459	15,707,593	156,946,608
Additions	2,057,156	3,315,163	1,759,183	-	2,591,670	9,723,172
Disposals	-	-	(277,526)	(242,571)	(397,668)	(917,765)
Ending balance	37,693,374	51,392,816	57,021,342	1,742,888	17,901,595	165,752,015
Accumulated Depreciation	-	(8,234,878)	(46,250,310)	(1,047,975)	(14,259,685)	(69,792,848)
Depreciation of the year	-	(1,006,297)	(3,036,330)	(95,031)	(1,562,813)	(5,700,471)
Disposals	-	-	183,187	9,798	310,804	503,789
Ending balance	-	(9,241,175)	(49,103,453)	(1,133,208)	(15,511,694)	(74,989,530)
Net book value of property and equipment	37,693,374	42,151,641	7,917,889	609,680	2,389,901	90,762,485
Payments on purchase of property and equipment	-	-	1,532,645	-	234,010	1,766,655
Projects in progress	-	2,025,565	-	-	-	2,025,565
Net property and equipment at the end of the year	37,693,374	44,177,206	9,450,534	609,680	2,623,911	94,554,705

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	31 December 2019					
	Equipment, Furniture and Fixtures					Total
	Land	Buildings		Vehicles	Computers	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost						
Beginning balance	32,296,206	41,455,814	54,123,294	2,459,399	15,454,249	145,788,962
Additions	4,465,995	6,621,839	2,273,104	22,584	311,750	13,695,272
Disposals	(1,125,983)	-	(856,713)	(496,524)	(58,406)	(2,537,626)
Ending balance	35,636,218	48,077,653	55,539,685	1,985,459	15,707,593	156,946,608
Accumulated Depreciation						
Depreciation of the year	-	(7,309,475)	(43,289,995)	(1,072,914)	(12,750,779)	(64,423,163)
Disposals	-	(925,403)	(3,756,449)	(110,632)	(1,510,882)	(6,303,366)
Ending balance	-	(8,234,878)	(46,250,310)	(1,047,975)	(14,259,685)	(69,792,848)
Net book value of property and equipment	35,636,218	39,842,775	9,289,375	937,484	1,447,908	87,153,760
Payments on purchase of property and equipment	-	-	933,060	-	2,227,365	3,160,425
Projects in progress	-	2,788,683	-	-	-	2,788,683
Net property and equipment at the end of the year	35,636,218	42,631,458	10,222,435	937,484	3,675,273	93,102,868

Fully depreciated property and equipment amounted to JD 69,592,959 as at 31 December 2020 compared to JD 55,223,480 as at 31 December 2019.

(17) Depreciation and amortization

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Property and equipment depreciation (note 16)	5,700,471	6,303,366
Intangible assets amortization (note 18)	1,026,024	937,770
Depreciation of right of use assets	1,597,685	1,601,798
Total	8,324,180	8,842,934

(18) Intangible assets

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	Computer systems and softwares	Computer systems and softwares
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,022,543	529,225
Additions	1,090,843	1,431,088
Amortization	(1,026,024)	(937,770)
Total	1,087,362	1,022,543
Payments on softwares purchases	2,066,460	1,513,846
Ending balance at the end of the year	3,153,822	2,536,389

(19) Right of use assets / Lease Obligations

This item consists of the following:

A- Right of use Assets

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	14,279,403	13,482,026
Additions	70,729	2,524,494
Payments in advance	30,316	-
Depreciation for the year	(1,724,349)	(1,727,117)
Ending balance at the end of the year	12,656,099	14,279,403

B- Lease Obligations

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	13,777,285	12,730,935
Additions	70,729	2,524,494
Lease Obligation finance cost	739,138	797,251
Payments during the year	(2,190,403)	(2,275,395)
Ending balance at the end of the year	12,396,749	13,777,285

(20) Other assets

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accrued revenues	540,598	214,450
Prepaid expenses	458,787	338,862
Temporary debit accounts	5,826,785	5,966,519
Stationery and publications	606,162	610,689
Stamps	116,961	634,042
Credit card accounts	4,330,020	4,891,020
Settlement guarantee fund deposits	25,000	25,000
Refundable deposits	365,974	318,988
Acceptable notes	-	39,714
Reposessed assets by the Bank against debts*- net	38,653,803	34,286,450
Others	354,139	305,815
Total	51,278,229	47,631,549

- * the following is a summary of the movement in the assets owned by the bank in settlement of
Reposessed assets by the Bank against debts:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	36,076,921	20,466,440
Additions	7,338,569	15,840,367
Disposals	(3,649,808)	(229,886)
Ending balance for the year	39,765,682	36,076,921
Provision for acquired assets *	(12,363)	(12,363)
Impairment provision for reposessed assets	(1,099,516)	(1,778,108)
Total	38,653,803	34,286,450

- * Provision for acquired assets was calculated accordance to the letter of the Central Bank of Jordan No. (10/1/2510) dated 14 February 2017 and its amendments.

(21) Banks and financial institutions accounts

This item consists of the following:

	31 December 2020			31 December 2019		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on demand accounts	64,908,095	1,884,447	66,792,542	88,555	4,582,282	4,670,837
Total	64,908,095	1,884,447	66,792,542	88,555	4,582,282	4,670,837

(22) Customers' current and on demand accounts

This item consists of the following:

	31 December 2020				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	753,196,870	15,378,785	214,609,785	39,883,930	1,023,069,370
On demand accounts	240,809,475	285,750	1,082,267	-	242,177,492
Total	994,006,345	15,664,535	215,692,052	39,883,930	1,265,246,862

	31 December 2019				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	706,247,317	21,015,941	204,038,550	48,674,042	979,975,850
On demand accounts	224,328,421	95,038	600,361	-	225,023,820
Total	930,575,738	21,110,979	204,638,911	48,674,042	1,204,999,670

Government and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 39,883,930 representing 3.15% of the total customers' current and on demand accounts as at 31 December 2020 compared to JD 48,674,042 representing 4.04% as at 31 December 2019.

Dormant accounts amounted to JD 42,273,892 as of 31 December 2020 compared to JD 37,063,637 as of 31 December 2019.

The restricted accounts amounted to JD 6,877,913, representing 0.54% of the total customers' current and on demand accounts as of 31 December 2020 compared to JD 7,232,462 representing 0.60% as of 31 December 2019 of the total customers' current and on demand accounts.

(23) Cash margins

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash margins against sales receivables, finances and other receivables	19,504,045	15,271,606
Cash margins against indirect facilities	25,409,142	24,638,357
Other margins	6,509,880	6,600,263
Total	51,423,067	46,510,226

(24) Accounts payable

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Customers' accounts payable	1,441,976	462,318
Total	1,441,976	462,318

(25) Other provisions

This item consists of the following:

	31 December 2020				
	Beginning Balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Utilized during the year	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	3,350,000	500,000	-	-	3,850,000
Legal case held against bank provision	75,000	-	-	-	75,000
Employees' vacation provision	3,500,000	-	-	-	3,500,000
Contingencies provision	6,624,609	-	2,507	-	6,627,116
Total	13,549,609	500,000	2,507	-	14,052,116

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	31 December 2019				
	Beginning Balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Utilized during the year	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	3,800,000	617,731	-	(1,067,731)	3,350,000
Legal case held against bank provision	75,000	-	-	-	75,000
Employees' vacation provision	3,400,000	100,000	-	-	3,500,000
Contingencies provision*	<u>6,712,106</u>	<u>-</u>	<u>(87,497)</u>	<u>-</u>	<u>6,624,609</u>
Total	<u>13,987,106</u>	<u>717,731</u>	<u>(87,497)</u>	<u>(1,067,731)</u>	<u>13,549,609</u>

* Beginning balance represents amounts transferred to retained earnings as a result of IFRS (9) implementation.

(26) Income tax provision

A. Bank's income tax provision

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

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	29,999,703	22,459,373
Income tax paid	(23,833,923)	(20,818,433)
Income tax expense	31,643,599	34,204,739
Income tax paid for the years 2020, 2019	<u>(11,666,934)</u>	<u>(5,845,976)</u>
Ending balance for the year	<u>26,142,445</u>	<u>29,999,703</u>

B. Income tax expense shown in the consolidated income statement represents the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Income tax for the profit of the year	<u>31,643,599</u>	<u>34,204,739</u>
Total	<u>31,643,599</u>	<u>34,204,739</u>

Income tax provision for the year ended 31 December 2020 was adjusted starting from 1 January 2019 to reach 35% in addition to a national contribution of 3% for a total of 38% in accordance with the income tax law No. (34) of 2014 amended by law No. (38) of the year 2018.

The Bank reached a final settlement up to 2018 and the Bank submitted the income tax declaration for the year 2019.

Subsidiaries:

Al Samaha Financing and Investment Company Ltd:

The Company reached a final income tax settlement up to 2018 and the Company submitted the income tax declaration for the year 2019, but the income tax department has not reviewed the records up to the date these of financial statements.

Sanabel Al-Khair for financial investment Company Ltd:

The Company reached a final settlement with the income tax department up to to the year 2019.

Omaryeh School Company Ltd:

The Company reached a final income tax settlement up to 2018 and the Company submitted the income tax declaration for the year 2019, but the income tax department has not reviewed the records up to the date of this financial statement.

Future Applied Computer Technology Company Ltd:

The Company reached a final settlement with the income tax department up to the year 2019.

(27) Deferred tax liabilities

This item consists of the following:

	31 December 2020				31 December 2019	
	Beginning Balance	Amounts released during the year	Additions during the year	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
A. Deferred tax liabilities –Joint*						
Financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity	(5,247,151)	-	1,180,419	(4,066,732)	(1,540,358)	(1,998,912)
Investments in real estate reserve	15,933,683	(253,953)	(3,150,384)	12,529,346	4,761,111	8,054,800
Total	10,686,532	(253,953)	(1,969,965)	8,462,614	3,220,753	6,055,888
B. Deferred tax liabilities – self financed **						
Financial assets at fair value through owner's equity- self	3,607,098	23,115	1,028,165	4,658,378	1,770,230	1,370,697
Total	3,607,098	23,115	1,028,165	4,658,559	1,770,230	1,370,697

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

* Deferred tax liabilities - joint includes an amount of JD 3,215,793 as at 31 December 2020 compared to JD 4,060,883 as at 31 December 2019 resulting from the profits\ (losses) of evaluating financial and non-financial assets within the fair value reserve of the unrestricted investment accounts holders'.

** Deferred tax liabilities - self financed includes an amount of JD 1,770,260 as at 31 December 2020 compared to JD 1,370,697 as at 31 December 2019 resulting from the profits of evaluating financial assets within the fair value reserve of owner's equity.

Movements on deferred tax liabilities were as follows:

(27-A). Joint

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance	4,060,883	4,358,744
Disposals	(845,090)	(297,861)
Ending Balance	3,215,793	4,060,883

(27-B). Self

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance	1,370,697	843,026
Additions	399,563	527,671
Ending Balance	1,770,260	1,370,697

(26-C). Reconciliation between tax profit and accounting profit:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accounting profit	83,765,268	88,554,031
Non-taxable profit	(13,757,793)	(1,071,748)
Nondeductible expenses	13,290,780	2,619,417
Taxable profit	<u>83,298,255</u>	<u>90,101,700</u>
Attributable to:		
Bank	83,200,874	89,984,211
Subsidiaries	97,381	117,489
Statutory income tax rate - Bank	38%	38%
Statutory income tax rate - Subsidiaries	28%	25%
Effective income tax rate	37.98%	37.96%

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(28) Other liabilities

This item consists of the following:

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Accepted cheques	4,970,623	2,866,008
Revenues received in advance	735,689	1,861,703
Al Qard Al Hasan Fund	1,934,535	1,822,430
Temporary deposits	810,374	905,417
Miscellaneous credit balances	4,124,153	2,521,949
Cheques against notes payables	4,026,783	5,991,102
Banker's cheques	7,539,533	4,062,119
Others	12,632,509	7,953,339
Total	36,774,199	27,984,067

(29.A) Unrestricted investment accounts

This item consists of the following:

	31 December 2020					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	595,191,177	158,765	8,342,365	150	21,434,705	625,127,162
Notice accounts	8,903,768	-	3,795,991	615,318	11,741,793	25,056,870
Term accounts	1,974,132,499	21,272,266	64,836,593	62,845,571	13,023,826	2,136,110,755
Total	2,578,227,444	21,431,031	76,974,949	63,461,039	46,200,324	2,785,294,787
Depositors' share from Investment returns	51,124,204	542,510	2,637,328	1,288,122	687,796	56,279,960
Total unrestricted investment accounts	2,629,351,648	21,973,541	79,612,277	64,749,161	46,888,120	2,842,574,747
	31 December 2019					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	558,350,672	351,217	11,100,439	262	16,792,915	586,595,505
Notice accounts	9,006,295	-	3,386,919	602,495	8,840,091	21,835,800
Term accounts	1,885,202,168	4,979,237	44,164,490	29,145,040	23,250	1,963,514,185
Total	2,452,559,135	5,330,454	58,651,848	29,747,797	25,656,256	2,571,945,490
Depositors' share from investment returns	50,266,993	109,252	1,217,183	609,703	282,957	52,486,088
Total unrestricted investment accounts	2,502,826,128	5,439,706	59,869,031	30,357,500	25,939,213	2,624,431,578

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Unrestricted investment accounts share of profits is calculated as follows:

- 40% of the annual average balance of saving accounts.
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of term accounts.

Profit percentage for Jordanian Dinars deposits was (2.9% - 5.0%) as at 31 December 2020 compared to (3.0% - 5.0%) as at 31 December 2019, profit percentage of foreign currencies deposits was 1.74% as at 31 December 2020 compared to (1.5% - 2%) as at 31 December 2019.

Unrestricted investment accounts (Government of Jordan and Public Sector) inside the Kingdom amounted to JD 64,749,161, representing 2.28 % of the total unrestricted investment accounts as at 31 December 2020 compared to JD 30,357,500, representing 1.16 % as of 31 December 2019.

The withdrawal restricted investment accounts were amounted to JD 5,403,427 representing 0.19 % of the total unrestricted investment accounts as at 31 December 2020 compared to JD 3,117,003, representing 0.12 % as at 31 December 2019.

(29.B) Investment accounts holders' reserve and non- controlling interest – in subsidiaries and associates

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Investment accounts holders' reserve – Subsidiaries	13,141,785	14,250,620
Investment accounts holders' reserve – Associates	2,619,643	2,514,771
Total	15,761,428	16,765,391
Non-Controlling Interests	41,206	132,814

(30) Fair value reserve

This item consists of the following:

(30-A) Joint

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity reserve	(2,521,374)	(3,253,234)
Investments in real estate reserve	7,768,195	9,878,883
Total	5,246,821	6,625,649

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(30-B) Self

	Self	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Financial assets at fair value through owner's equity - self	2,888,319	2,236,401
Total	2,888,319	2,236,401

(30-C) Movements on the fair value reserve for the unrestricted investment accounts holders' equity were as following:

	31 December 2020		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Beginning Balance*	(5,247,151)	15,933,683	10,686,532
Unrealized (loss) profits	1,180,419	(3,150,384)	(1,969,965)
Deferred tax assets (liabilities)	1,545,358	(4,761,151)	(3,215,793)
Profits transferred to the consolidated income statement	-	(253,953)	(253,953)
Ending Balance	(2,521,374)	7,768,195	5,246,821

	31 December 2019		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Beginning Balance *	(1,344,483)	12,814,862	11,470,379
(Loss) unrealized profits	(3,902,668)	3,408,270	(494,398)
Deferred tax (liabilities) assets	1,993,917	(6,054,800)	(4,060,883)
Profits transferred to the consolidated income statement	-	(289,449)	(289,449)
Ending Balance	(3,253,234)	9,878,883	6,625,649

* The fair value reserve beginning balance includes the prior year deferred tax liabilities of JD 4,060,883.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

	Financial assets at fair value	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance*	3,607,098	2,218,490
Unrealized profits	1,028,165	1,388,608
Deferred tax liabilities	(1,770,260)	(1,370,697)
losses transferred to the consolidated income statement after tax	23,316	-
Ending Balance	2,888,319	2,236,401

* The fair value reserve beginning balance includes the prior year deferred tax liabilities of JD 1,370,697.

(30-E) Provision for probable contingencies:

Movements on probable contingent provisions were as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	760,429	1,042,517
Movement during the year	523,931	(282,088)
Ending Balance for the year	1,284,360	760,429

(31) Provision for expected future risks:

A. Movements on the provision for expected future risks were as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Transferred from investment risk fund	30,016,131	31,963,981
Transfer to expected credit losses provision	(4,036,122)	(1,947,850)
Ending Balance	25,980,009	30,016,131

B. Provision for investment risk fund tax:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	1,450,853	3,455,761
Paid income tax	(1,450,853)	(3,455,761)
Accrued income tax	-	2,529,560
Tax payment for the year 2019	-	(1,078,707)
Ending balance for the year	-	1,450,853

C. Mutual Insurance Fund

Movements on the mutual Insurance fund were as follows:

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Beginning balance	53,065,605	75,372,392
Add: profits for the years 2018 and 2019	1,987,034	2,336,439
Add: insurance premiums collected during the year	4,710,496	2,603,011
Add: amounts recovered from prior years losses	63,985	94,599
Less: insurance premiums paid during the year	(4,746,297)	(4,527,471)
Less: fund's committee members remunerations	(16,000)	(16,000)
Less: consulting fees	(1,740)	(1,740)
Less: Insurance paid for the dissolution of contracts before 2018	(21,815)	(69,458)
Less: losses written off during the year	(220,486)	(726,167)
Less: Expected credit losses provision during the year	(6,000,000)	(22,000,000)
Ending balance	48,820,782	53,065,605

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

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

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

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

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

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

As of the beginning of 2018, the group has applied the accrual basis instead of cash basis with regards to insurance premiums received from subscribers, additionally, it was approved to increase the ceiling of coverage to become JD 150 thousand instead of JD 100 thousand.

Mutual insurance fund covers financing granted by Bank (financing granted from joint investment account and Al Wakala Bi Al Istithmar accounts (investments portfolio).

D. Subsidiaries expected credit loss

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Samaha Funding and Investment Company Ltd. - (Note 7)	509,036	485,783
Al Omariah Schools Company Ltd. - (Note 7)	706,752	595,236
Total	1,215,788	1,081,019

E. Movement on the provision for expected credit losses and the Impairment provision for repossessed assets - joint:

	31 December 2020
	JD
Balance at the beginning of the year	101,800,672
Provision during the year through the consolidated income statement	8,000,000
Transferred from mutual insurance fund (Note 31(C))	6,000,000
Transferred from provision of expected future risk (Note 31(A))	4,036,122
Provision from subsidiaries	134,769
Written-off facilities	(4,043,645)
Balance at the end of the year	115,927,918

(32) Paid-In Capital:

The authorized and paid-in capital amounted to JD 200 million as at 31 December 2020 (2019: JD 200 million) consisting of 200 million shares (2019: 200 million shares).

(33) Reserves

Statutory reserve:

The accumulated amounts in this account represent the transferred 10% of annual profits before taxes during the current and previous years, in accordance with Banks Law. This reserve is not available for distribution to shareholders.

Voluntary reserve:

The accumulated amounts in this account represent the transferred 20% of annual profits before taxes during the current and previous years and is used for purposes determined by the Board of Directors. General Assembly is entitled to fully or partially distribute the reserve as dividends.

Restricted reserves are as follows:

Description	JD	Nature of Restriction
Statutory reserve	101,261,327	Banks Law

(34) Retained earnings

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	89,394,545	89,765,833
Profit after income tax	52,121,669	54,349,292
Realized losses from sale of financial assets at fair value through owner' equity - self	(23,316)	-
Transferred to statutory reserve	(8,382,027)	(8,860,903)
Transferred to voluntary reserve	(8,378,996)	(8,859,677)
Dividends distributed to shareholders	-	(27,000,000)
Transferred to increase capital	-	(10,000,000)
Balance at the end of the year	124,731,875	89,394,545

Proposed Dividends

According to the Central Bank of Jordan Circular No. (10/3/1228) dated January 20, 2021 which permits all banks operating in the Kingdom to distribute cash dividends to shareholders not exceeding 12% of the paid-in-capital. Accordingly, the cash dividends proposed to be distributed to shareholders during the current year is 12% of the paid-in-capital which amounts to JD 24 million, and this percentage is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(35) Deferred sales revenues

This item consists of the following:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (Retail):						
Murabaha to the purchase orderer	44,626,203	43,666,084	-	-	44,626,203	43,666,084
Deferred sales	775,047	677,725	-	-	775,047	677,725
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	440,009	401,251	-	-	440,009	401,251
Istisna'a	18,915	26,670	-	-	18,915	26,670
Real Estate Financing	28,981,390	38,397,816	4,000	6,000	28,985,390	38,403,816
Corporate:						
International Murabaha	465,305	977,394	-	-	465,305	977,394
Istisna'a	3,179,600	666,031	-	-	3,179,600	666,031
Murabaha to the purchase orderer	18,822,548	18,612,894	-	-	18,822,548	18,612,894
Deferred sales	487	759	-	-	487	759
Small and Medium Enterprises:						
Murabaha to the purchase orderer	8,221,973	8,802,967	-	-	8,221,973	8,802,967
Istisna'a	1,999	16,798	-	-	1,999	16,798
Deferred sales	2,674	926	-	-	2,674	926
Government and public sector	35,386,867	27,748,549	-	-	35,386,867	27,748,549
Total	140,923,017	139,995,864	4,000	6,000	140,927,017	140,001,864

(36) Financing revenues

This item consists of the following:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (Retail):						
Diminishing Musharaka	486,435	463,995	3,524	3,876	489,959	467,871
Corporate						
Diminishing Musharaka	-	81,764	-	-	-	81,764
Total	486,435	545,759	3,524	3,876	489,959	549,635

(37) Gain from financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Dividends income	565,576	776,629
Total	565,576	776,629

(38) Gain from financial assets at amortized cost

The item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Islamic Sukuk	9,657,628	7,829,918
Islamic banks portfolio revenues	266,945	308,785
Total	9,924,573	8,138,703

(39) Dividends from subsidiaries and associates

This item consists of the following:

Joint	Ownership percentage	Distribution percentage	Distributed dividends	
			31 December 2020	31 December 2019
	%	%	JD	JD
Subsidiaries				
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	100	5.0	600,000	600,000
Al Omariah Schools Company Ltd	99.8	3.0	477,359	637,722
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	100	6.0	300,000	299,250
Associates				
Jordanian Center for International Trading Co.	28.4	8.0	77,120	67,480
Islamic Insurance Co.	33.3	6.0	300,000	300,000
Total			1,754,479	1,904,452

(40) Revenues from investments in real estate

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Total rent income from investments in real estate	964,291	839,499
Less: operating expenses		
Generating rent income	(277,504)	(188,930)
Not generating rent income	(6,175)	(2,886)
Net rent income from investing in real estate	680,612	647,683
Income from sale transactions	314,460	305,588
Revenues from investments in real estate	995,072	953,271

(41) Revenues from Ijarah Muntahia Bittamleek assets

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek	43,783,234	42,249,023
Total	43,783,234	42,249,023

(42) Revenues from other investments

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Revenue from investment deposits at Islamic financial institutions	1,787,310	2,167,442
Total	1,787,310	2,167,442

(43) Net income of subsidiaries

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Revenues		
School instalments and transportation	8,988,304	10,169,413
Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment portfolio)	252,298	298,719
Finance revenues	1,273,754	1,259,422
Projects revenues	1,742,454	1,944,802
Other revenues	319,195	372,413
Total Revenues	12,576,005	14,044,769
Expenses		
Administrative expenses	(8,880,248)	(9,946,253)
Depreciation	(1,079,249)	(1,088,624)
Provision for expected credit loss	(136,570)	(456)
Other expenses	(1,966,297)	(1,696,897)
Total expenses	(12,062,364)	(12,732,230)
Net income	513,641	1,312,539

(44) Share of unrestricted investment accounts holders':

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Banks and financial institutions	687,796	282,957
Customers:		
Saving accounts	5,675,652	5,347,601
Notice accounts	259,656	224,893
Term accounts	49,656,856	46,630,637
Total	56,279,960	52,486,088

(45) Bank's share of the joint investment accounts revenues as Mudarib and Rab Mal

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	88,351,146	95,490,789
Bank's share as fund owner (Rab Mal)	43,221,983	39,491,756
Total	131,573,129	134,982,545

(46) Bank's self- financed revenues

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Deferred sales revenues – (Note 35)	4,000	6,000
Financing revenues – (Note 36)	3,524	3,876
Dividend from financial assets at the fair value through owner's equity	23,987	21,347
Total	31,511	31,223

(46) Bank's share of restricted investment revenues as Mudarib and Wakeel:

This item consists of the following:

	Wakeel	Mudarib	Wakeel	Mudarib
	31 December 2020	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD
Restricted investment revenues	-	1,631,923	-	1,633,035
Less: Share of restricted investment accounts holders'	-	(1,446,938)	-	(1,265,291)
Net	-	184,985	-	367,744
Al Wakala Bi Al Istithmar revenues	3,120,889	-	3,220,526	-
Less: share of Al Wakala Bi Al Istithmar accounts holders'	(2,531,304)	-	(2,560,229)	-
Net	589,585	-	660,297	-
Al Wakala Bi Al Istithmar revenues (Investment portfolio)	24,549,395	-	20,561,441	-
Less: share of Al Wakala Bi Al Istithmar accounts holders' (Investment portfolio)	(19,457,216)	-	(15,766,381)	-
Net	5,092,179	-	4,795,060	-
Total	5,681,764	184,985	5,455,357	367,744

(48) Banking services revenues

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Letters of credit commissions	553,654	616,572
Guarantees commissions	2,496,069	2,639,027
Collection bills commission	431,170	459,252
Transfers commission	792,815	779,392
Salary transfer commission	4,754,044	4,626,066
Returned cheques commission	661,589	1,974,140
Account management commission	835,803	836,853
Cheques books commission	256,967	327,417
Foreign currencies cash deposits commission	54,157	81,120
Brokerage commission	200,101	242,874
Cheques collection commission	133,486	98,544
Credit cards commission	7,013,389	5,502,233
Other commissions	2,989,570	2,109,689
Total	21,172,814	20,293,179

(49) Foreign currency gain

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Resulting from trading	788,431	589,946
Resulting from valuation	1,267,033	1,488,856
Total	2,055,464	2,078,802

(50) Other incomes

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Rents	77,806	117,190
Bonded revenues	622,724	269,700
Postage and telephone	373,981	405,174
Safe box leasing	251,490	262,113
Others	861,017	1,237,914
Total	2,187,018	2,292,091

(51) Employees expenses

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	31,983,135	32,034,855
Bank's contribution in Social Security	3,960,726	3,876,367
Medical expenses	3,228,568	3,159,078
Training expenses	47,939	148,102
Per diem	109,952	162,614
Meals	84,172	133,947
End of service benefits	1,845,285	1,681,474
Takaful insurance	246,797	241,480
Total	41,506,574	41,437,917

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(52) Other expenses

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Postage and telephone	1,842,780	1,744,143
Printings and stationery	1,135,316	1,346,881
System maintenance and licenses	3,374,096	3,087,174
Credit Cards	3,065,885	2,206,978
Paid rent	41,619	35,598
Water, electricity and heating	1,698,988	1,484,830
Repair, maintenance and cleaning	2,008,025	1,911,124
Insurance premiums	1,088,475	844,711
Travel and transportation	1,262,042	1,355,855
Legal and consulting fees	377,831	477,792
Professional fees	126,170	126,170
Subscriptions and memberships	1,083,373	1,339,260
Donations	2,821,869	810,751
Licenses, governmental fees and taxes	835,087	1,001,199
Hospitality	101,859	158,366
Advertising and promotion	677,939	1,317,180
Saving accounts rewards	135,000	145,000
Board committees remunerations	114,000	131,000
Master card and visa accounts rewards	149,289	226,309
Board members remunerations	55,000	55,000
Overdraft accounts coverage	568,618	286,182
Deposit insurance subscription fees	3,994,097	2,474,879
Cheques collection	319,301	197,183
Lease obligation cost	697,126	748,158
Others	1,151,945	1,258,743
Total	28,725,730	24,770,466

(53) Other provisions

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
End of service indemnity provision	500,000	617,731
Employees' vacation provision	-	100,000
Total	500,000	717,731

(54) Basic earnings per share (EPS)

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
Profit for the year after income tax (JD)	52,121,669	54,349,292
Weighted average number of shares	200,000,000	200,000,000
Basic earnings per share (JD/Fils)	0.261	0.272

(55) Cash and cash equivalents

This item consists of the following:

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Cash and balances with Central Bank maturing within 3 months	828,778,523	906,069,815
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	50,700,942	70,084,087
Less: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	(66,792,542)	(4,670,837)
Total	812,686,923	971,483,065

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(56) Restricted investments

This item consists of the following:

	Real estate trading		International Murabaha		Deferred sales receivables		Ijarah Muntahia Bittamleek		Cash balances		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	311,641	311,641	20,665,122	14,404,108	8,341,251	6,284,280	14,511,391	11,865,509	1,526,238	3,932,356	45,355,643	36,797,895
Deposits	-	-	115,737,228	9,325,813	6,423,378	3,184,597	5,994,375	3,580,134	5,867,094	4,079,458	134,022,075	20,149,902
Withdrawals	-	-	(116,608,496)	(3,320,227)	(3,054,492)	(1,430,963)	(2,625,329)	(1,570,679)	(6,794,263)	(6,485,576)	(129,082,580)	(12,857,445)
Investment profits	-	-	224,988	494,556	523,134	399,895	883,801	738,584	-	-	1,631,923	1,633,035
Bank's fees as Mudarib	-	-	(26,051)	(238,929)	(60,675)	(46,656)	(98,259)	(82,157)	-	-	(184,985)	(367,744)
Ending balance	311,641	311,641	19,992,791	20,665,122	12,172,596	8,341,251	18,665,979	14,511,391	599,069	1,526,238	51,742,076	45,355,643
Less: suspended profits	-	-	-	-	(1,680,943)	(1,251,138)	-	-	-	-	(1,680,943)	(1,251,138)
Less: Mutual Insurance fund	-	-	-	-	(963,196)	(546,156)	-	-	-	-	(963,196)	(546,156)
Ending balance, Net	311,641	311,641	19,992,791	20,665,122	9,528,457	6,543,957	18,665,979	14,511,391	599,069	1,526,238	49,097,937	43,558,349

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(57) Al Wakala Bi Al Istithmar (Investments Portfolio)

This item consists of the following:

	Financial assets through comprehensive income statement				Financial assets through income statement				Real estate trading				Deferred sales receivables				Jarrah Mundaha Bitumleek *				Cash balances				Total	
	31 December 2020		31 December 2019		31 December 2020		31 December 2019		31 December 2020		31 December 2019		31 December 2020		31 December 2019		31 December 2020		31 December 2019		31 December 2020		31 December 2019			
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD			
Beginning balance	28,079,927	-	-	-	30,800,426	-	-	-	34,216,640	35,475,589	-	-	266,760,425	254,502,322	69,601,981	58,328,090	14,748,806	35,196,463	-	-	-	-	897,816	625,910		
Number of investment units at beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Value of investment units at beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deposits	997,806	-	28,813,317	-	1,903,759	-	1,008,365	-	1,238,549	-	31,760,324	-	104,822,970	-	39,333,593	-	19,792,194	-	107,810,500	-	126,817,459	-	-	-		
Withdrawals	(5,054,714)	-	(750,067)	-	(31,825,461)	-	(774,797)	-	(2,716,835)	-	(49,793,337)	-	(73,719,223)	-	(17,365,080)	-	(10,864,022)	-	(96,203,123)	-	(106,368,802)	-	-	-		
Investment profits (losses)	1,416,259	-	16,677	-	(958,721)	-	368,165	-	405,986	-	17,131,920	-	16,549,258	-	5,633,051	-	4,548,241	-	-	-	-	-	-	-		
Bank's Fees at Waiver	(269,842)	-	-	-	-	-	(85,000)	-	(197,646)	-	(3,581,337)	-	(3,394,902)	-	(1,128,000)	-	(1,712,512)	-	-	-	-	-	-	-		
Total	25,125,436	-	28,079,927	-	-	-	34,733,373	-	34,216,640	35,475,589	-	-	266,760,425	254,502,322	69,601,981	58,328,090	14,748,806	35,196,463	-	-	-	-	897,816	625,910		
Less: deferred profits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Less: Deferred mutual insurance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Less: expected credit loss provision	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Impairment provision for repossessed assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deferred tax (liabilities)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ending Balance, Net	395,822	-	-	-	-	-	(341,584)	-	34,216,640	35,475,589	-	-	266,760,425	254,502,322	69,601,981	58,328,090	14,748,806	35,196,463	-	-	-	-	897,816	625,910		
Assets	25,516,256	-	28,079,927	-	-	-	33,999,032	-	34,216,640	35,475,589	-	-	266,760,425	254,502,322	69,601,981	58,328,090	14,748,806	35,196,463	-	-	-	-	897,816	625,910		
Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Number of investment units at end of year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Value of investment units at end of year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment risk reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair value reserve	(631,131)	-	(347,254)	-	-	-	597,974	-	512,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Assets) liabilities deferred tax	-	-	(121,815)	-	-	-	408,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liability	-	-	-	-	-	-	42,000	-	42,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ending Balance	(631,131)	-	(669,039)	-	-	-	599,974	-	512,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

* On November 4, 2020, assets and receivables of Ijarah Muntahia Bittamleek were transferred between restricted investment accounts (from Al Wakala Bi Al Istithmar to Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolios)) due to the availability of liquidity in this portfolio and the desire of the Al Wakala Bi Al Istithmar holders to liquidate part of their investment. These assets were transferred at book value, which is equivalent to the recoverable value, and no impairment provisions were recorded on them at the date of transfer. These assets are divisible and did not result in any foreign currency differences.

(58) Al Wakala Bi Al Istithmar

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Baraka Group *	65,136,892	44,064,464
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Central Bank of Jordan	14,764,986	16,080,646
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Islamic Insurance Company	1,286,609	1,286,609
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Social Security	3,250,000	-
Total	84,438,487	61,431,719

- Wakala investments accounts represent cash amounts deposited at the Bank that are managed and invested in accordance with Islamic Shari'a compliant investment modes agreed upon with the Muwakkil in exchange of a lump sum or percentage of the invested funds mentioned in Wakala contract. Any losses incurred shall be borne by the Muwakkil unless arising from the Bank's (Wakeel) negligence or misconduct.

- The Bank's fee is 1% - 1.25% annually.

* On November 4, 2020, assets and receivables of Ijarah Muntahia Bittamleek were transferred between restricted investment accounts (from Al Wakala Bi Al Istithmar to Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolios)) due to the availability of liquidity in this portfolio and the desire of the Al Wakala Bi Al Istithmar holders to liquidate part of their investment. These assets were transferred at book value, which is equivalent to the recoverable value, and no impairment provisions were recorded on them at the date of transfer. These assets are divisible and did not result in any foreign currency differences.

(59) Related parties transactions

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

Company Name	Ownership	Paid - in Capital	
		31 December 2020	31 December 2019
		JD	JD
Al Omariah Schools Company Ltd.	99.4%	16,000,000	16,000,000
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	100%	12,000,000	12,000,000
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

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

	Related parties				Total	
	Parent Company	Associates	Subsidiaries	Board members and Senior Executive management	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Consolidated statement of financial position items						
Deferred sales receivables	-	-	2,011,671	8,319,471	10,331,142	12,344,167
Financing of employees housing/ Musharaka	-	-	-	1,066,880	1,066,880	1,245,098
Deposits	82,242	6,557,255	1,580,005	4,132,724	12,352,226	11,514,123
Off consolidated statement of financial position items:						
Guarantees and Letters of credit	-	18,750	633,597	2,859,227	3,511,574	3,938,573
					31 December 2020	31 December 2019
Consolidated income statement items:						
Paid expenses	-	5,602,766	2,068,971	2,591,337	10,263,074	11,497,599
Received revenues	-	50,540	141,679	358,365	550,584	745,349
Paid Profits	-	156,989	6,001	5,187	168,177	177,947

Murabaha rate on granted financing ranged between 3.5% - 4.75% annually as at 31 December 2020 (2019: 4% - 5.5%).

Musharaka profit rate of financing granted to the employees ranged between 2% - 4.8% annually as at 31 December 2020 (2019: 2% - 4.8%).

Guarantees commission rate ranged between 1% - 4% annually as at 31 December 2020 (2019: 1% - 4%).
Letters of credit commission rate ranged between 1/4% - 3/8% quarterly as at 31 December 2020 (2019: 1/4% - 3/8% quarterly).

Individuals and corporate deposits profit's percentages equals to the related parties profit percentages.

C. Summary of the Bank's senior executive management benefits (salaries, remuneration and other benefits) were as follows:

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Salaries, remunerations and transportation	2,013,211	3,201,282
End of service benefits	26,940	1,462,917
Total	2,040,151	4,664,199

(60) Fair value of financial instruments

The Bank uses the following order of valuation methods and alternatives to determine and present the fair value of the financial instruments:

- Level 1 - Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the inputs are significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the inputs are significant to the fair value measurement is unobservable.

The table below illustrate the analysis of the financial instruments measured at fair value according to the aforementioned order:

31 December 2020	First Level JD	Second Level JD	Third Level JD	Total JD
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	18,776,497	18,107,373	-	36,883,870
Financial assets at fair value through owner's equity – self financed	4,900,392	8,074,660	-	12,975,052
31 December 2019				
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	17,834,665	16,012,243	-	33,846,908
Financial assets at fair value through owner's equity – self financed	4,210,885	7,831,388	-	12,042,273

(61) Fair value of financial assets and liabilities not measured at fair value in the consolidated financial statements

All financial assets appear at fair value as at December 31, 2020. The total financial assets that appear at cost due to the inability to determine their fair value as at 31 December 2019 are JD 3,076,921.

(62) Risk Management

Banks are exposed to several risks as a result of the operations they provide to their customers and as a result, the need arose for banks to effectively and efficiently manage the risks that they may be exposed to by using the best available methods to manage risks in line with the nature and size of the risks they may be exposed to.

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

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

1. Manage risk through a central, non-executive, independent of business and business support departments, which is the risk management department.
2. Use the three defense lines model to manage risks in our bank, so that it is the first line of defense from the business and support departments, which is the body responsible for the risks to which our bank may be exposed (Risk Owners) and the application of approved controls, and the second line of defense from the Risk Management Department Which defines the controls necessary for risk management in cooperation with the Compliance Control Department and the Internal Control Department, the third line of defense from the Internal Audit Department and the Internal Sharia Audit Department that ensures the application of the controls and their effectiveness.
3. Identify risks that our bank might be exposed to and determining the material risks based on the materiality test that is carried out by the Risk Management Department.

4. Determining the acceptable level of risk for all material risks that our bank may be exposed to, and it is prohibited to exceed it under any circumstances except with the approval of the Board of Directors.
5. Using highly efficient measurement methods to measure all material risks and determine the capital required.
6. Monitor all risks that our bank may be exposed to on an ongoing basis, and prepare the risk profile in accordance with the type of risk and the degree of its materiality.
7. Use of enterprise risk management systems (ERMs) which assist in dealing with risk management.
8. Applying the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision Standards and best professional practices in risk management.
9. Disseminating culture of risk management for all the different administrative levels in our bank.

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

1. Capital:

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

Maintaining high and high quality capital capable of absorbing losses at any time and in accordance with the requirements of Basel 3 and the relevant Central Bank of Jordan instructions.

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

2. Quality of Assets:

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

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

3. Liquidity:

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

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

4. Internal Control and Control Systems:

Meet the requirements mentioned in the Central Bank of Jordan instructions related to the internal control and control systems.

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

5. An effective risk management reporting system:

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

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

6. Bank security and safety:

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

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

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

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

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

1. Supervising the stages of the risk management process in our bank.
2. Identify the risks that our bank might be exposed to and evaluating them to determine the material risks.
3. Preparing and updating material risk policies that include approved risk appetite and risk management strategies.
4. Define risk management strategies according to the type of risk, its size and the acceptable level for each of them, taking into account the levels of capital, liquidity and human resources available in terms of the efficiency and adequacy of staff to manage the risks to which our bank may be exposed.
5. Use and develop high-efficiency measurement methods to measure all material risks and determine the required capital.
6. Analyzing the operations carried out in our bank and ensuring that the necessary controls are determined in proportion to the approved risk appetite and the type and size of risks.

7. Monitor the risks that our bank may be exposed to on an ongoing basis, and prepare the risk structure according to the type of risk and the degree of its materiality.
8. Supervising Enterprise Risk Management Solutions (ERM).

Quantitative and qualitative disclosures:

1. Managing credit risk system:

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

Credit risk management based on several principles, most notably:

1. The segregation of duties between business, credit, and entities granting facilities in the core banking system.
2. Clearly define the criteria for granting credit to all customers in the credit policy, according to the nature of the customer.
3. Preparing the due diligence study for all credit applications, regardless of the nature of the customer, the amount of financing, the size and type of credit risk mitigations.
4. Determine the profit rate on facilities based on the degree of risk to which our bank is exposed to.
5. Determine the matrix of authorities granted to all related parties to the credit approval process according to the nature of the customer.
6. Determine the role of all entities related to the credit approval process according to the nature of the customer, in a manner that enhances corporate governance for managing credit risk.
7. Implement the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision Standards and Best Professional Practices in Credit Risk Management in line with the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

2. Credit study, Control and Follow-up:

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

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

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

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

3. Acceptable risk limits:

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

4. Methodology of applying the Islamic Accounting Standard (30) - impairment and credit losses and onerous commitments (FAS 30)

4-1 Internal credit rating system:

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

The credit rating system aims to:

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

Internal credit rating system mechanism:

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

4-2 Scope of application / expected credit loss:

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

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

4-3 Governance of Application of Islamic Accounting Standard (30):

- **Board of Directors**

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

Approve the methodology of applying the standard and related policies.

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

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

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

- **Executive Management**

The role of the executive management is as follows:

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

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

Ensure compliance with the approved methodology for applying the standard.

Supervising the systems used to implement the standard.

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

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

Preparing the required reports for the relevant authorities.

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

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

A. Default Definition:

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

1. The presence of past dues on the customer for a period of 90 days or more, or the presence of clear indicators of their near default or bankruptcy.
2. Delay in the payment of profits and / or principal of the sukuk by the issuer of the sukuk for a period of 90 days or more.
3. Default of the banks whom our bank maintains their balances.

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

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

C. Calculating Probability of Default:

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

a. Individual basis:

Banks and financial institutions:

The external credit rating used by international rating agencies is used, which expresses the probability of default through the economic cycle (PD TTC).

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

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

The probability of default through the economic cycle (PD TTC) is converted to probability of default to a specific point in time (PD PIT), using the system provided by the system provider.

b. Collective Basis:

The probability of default (PD PIT) calculated using the system provided by the provider company with analysis of historical data and additional data on customers such as gender, education, age and period of dealing with our bank, etc.

D. Calculating Exposure at Default:

A - Direct credit facilities

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

B - Indirect Credit Facilities:

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

E. Calculating Loss Given Default:

It is the estimate of the amount of the potential loss on default and represents the difference between the contracted cash flows and those that the Bank expects to collect including the collaterals provided. It is often expressed as a percentage of the credit exposure amount at default.

1 - Banks and financial institutions:

Loss given default for banks and financial institutions has been calculated by the RiskCalc LGD Model provided by the system provider.

2 - Large, medium and small companies and high net worth individuals:

The model provided by the provider company was used to calculate the RiskCalc LGD Model, so that it is calculated in two parts:

Part one: Collateralized covered facilities

Part Two: Non-collateralized facilities according to the RiskCalc LGD Model.

5. Determinants of the significant increase in credit risk in calculating expected credit losses:

Significant Increase in Credit Risk is determined by comparing the customer's current rating with the rating at the date the funds are granted, using Relative Staging Rules that determines the number of degrees of decline needed to classify accounts within the second stage or within The third stage of the initial classification date at the granting process is the common elements (specifications) that have been relied upon in measuring credit risk and expected credit loss on a collective basis.

Common elements and specifications were determined based on the historical analysis of default in the collective portfolio and linked to economic indicators and qualitative specifications for customers, and then taking elements that have an impact on default indicators.

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

When measuring the PD of different sectors, the historical information and financial conditions in addition to future events are taken into consideration according to reliable information or substantial estimates by the Group.

A specialized model is used based on macroeconomic variables, which are represented in the growth rates of the Gross Domestic Product (GDP). The indicators used differ according to the type of portfolio and according to the qualitative specifications of the dealers within the portfolio.

The Impact of Coronavirus on the calculation of expected credit losses (ECL):

As a result of recent developments of the COVID-19 pandemic, the management has done the below:

Adjusting the macroeconomic scenarios by changing the weighted rates assigned to the three scenarios by giving a higher weight to the worst-case scenarios as follows:

<u>Scenario</u>	<u>Weighting scenario</u>
Best scenario	20%
Basic scenario	30%
Worst scenario	50%

- The three scenarios are based on an assessment of the impact of the Covid-19 epidemic on the main economic indicators.

- Reflecting the Group's management directives (Mangement Overlay) in evaluating the impact on certain sectors or specific customers based on studying each sector or customer separately to reach reasonable expectations for the outputs of this event.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

1. Credit risk exposure (net of impairment provision and expected credit loss, deferred and suspended revenues, and before collaterals and other risk mitigation factors)

	Joint		Self-financed	
	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Items within the consolidated statement of financial position:				
Balances with central banks	-	-	649,361,044	742,210,345
Balances with banks and financial institutions	27,095,124	37,441,638	23,505,416	32,550,024
Investment accounts with banks and financial institutions	35,252,012	17,681,535	-	-
Deferred sales receivables and other receivables:				
Individuals	630,315,690	578,282,666	25,083,491	16,418,096
Real estate	393,970,663	366,101,059	47,960	93,894
Companies:				
Corporate	502,241,302	408,112,168	21,878,026	651,960
Small and Medium Enterprises (SMEs)	137,108,637	142,177,900	33,863,309	2,621,251
Government and public sector	919,951,835	751,045,190	3,204,512	3,172,056
Financing				
Musharaka:				
Individuals	-	-	44,085	44,085
Real estates	32,946,889	31,642,857	166,565	187,440
Corporate	-	-	-	-
Off consolidated statement of financial position items:				
Guarantees	-	-	126,034,151	119,719,170
Letters of credit	17,058,227	12,639,813	9,182,673	12,437,308
Acceptances	-	-	2,669,858	2,179,369
Unutilized limits-direct	117,604,857	114,205,450	-	-
Unutilized limits-indirect	-	-	37,483,452	59,743,127
Total	2,813,545,236	2,459,330,276	932,524,542	992,028,125

Collaterals and other credit risk mitigation techniques against Credit Exposures:

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

Credit risk mitigations against credit exposure in the aforementioned table were as follows:

- Cash margins
- Bank guarantees
- Real estate collaterals
- Vehicles and machinery mortgages

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

2- Credit exposures of deferred sales receivables and other receivables and financing are distributed according to the risk degree as illustrated in following table:

	Joint		Self – financed									
			Companies					Government and public sector				
			Real estate financing		Individuals		Real estate financing		Corporate		SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2020-												
Low risk	3,314,350	-	-	-	-	1,091,272,760	-	-	-	-	-	652,565,556
Acceptable risk	687,145,780	432,156,682	475,376,601	123,761,503	28,129,823	1,781,010,073	220,130	21,765,446	33,235,830	-	-	104,932,554
Due: *												
Up to 30 days	21,724	125,713	29,947	8,835	-	186,219	50	-	-	-	-	50
From 31 to 60 Days	976,112	905,882	2,900,708	1,109,683	4,507	5,892,385	-	-	-	-	-	4,507
Watch list	30,804,919	57,567,946	37,408,095	19,767,628	831,897	145,548,588	-	148,344	545,803	-	-	1,526,044
Non performing:												
Sub standard	3,781,830	1,945,050	-	264,326	187,544	5,991,206	-	-	3,953	-	-	191,487
Doubtful	2,628,633	1,094,432	-	308,296	110,522	4,031,361	-	-	8,188	-	-	118,710
Loss	23,384,252	29,038,639	27,710,458	14,887,419	945,732	95,020,808	-	267,171	856,602	-	-	2,069,505
Total	751,055,764	521,802,749	562,359,307	160,113,626	28,205,518	3,122,874,766	220,130	22,180,961	34,650,376	3,204,512	672,942,479	761,403,976
Less: deferred revenues	70,331,184	56,156,378	27,441,782	7,586,999	-	306,534,351	2,000	-	-	-	-	2,000
Less:suspended revenues	5,831,156	1,666,950	3,007,008	886,640	-	11,391,754	-	-	-	-	-	-
Defferd mutual insurance	9,743,538	5,219,820	-	-	-	14,963,358	-	-	-	-	-	-
Less:Expected credit loss provision	34,838,156	31,842,049	29,669,215	14,531,350	3,077,942	111,163,181	3,605	302,835	787,067	-	76,019	4,247,568
Net	630,315,050	426,917,552	502,241,302	137,103,637	25,127,576	2,678,882,152	214,525	21,878,026	33,863,309	3,204,512	672,866,450	757,154,408

* The whole receivable balance is considered payable if one instalment falls due.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	Joint										Self – financed									
	Companies					Government and public sector					Companies					Government and public sector				
	Real estate financing		Corporate		SMEs	Banks and other financial institutions		Government and public sector		Total	Real estate financing		Corporate		SMEs	Banks and other financial institutions		Government and public sector		Total
	Individuals	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD	JD	Individuals	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD	JD
2019-																				
Low risk	3,886,150																			
Acceptable risk	626,222,688	401,736,674	348,561,495	1,097,806	130,128,504	879,184,944	-	910,567,715	114,846	1,561,910,781	16,421,260	290,098	145,823	1,989,451	3,172,056	742,210,345	32,577,667	745,497,247	51,424,339	
Due *																				
Up to 30 days	13,266	95,764	-	2,632	-	-	-	111,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60																				
Days	856,484	1,016,182	4,539,286	757,415	-	-	-	7,171,367	3,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,313
Watch list	27,039,823	50,353,498	61,294,899	17,180,404	-	-	-	155,877,624	1,668,139	-	-	-	551,511	671,310	-	-	-	-	-	2,970,960
Non performing																				
Sub standard	2,704,278	1,596,111	-	715,510	-	-	-	5,014,898	257,700	-	-	-	-	38,947	-	-	-	-	-	296,647
Doubtful	4,521,724	2,142,866	14,791,151	1,042,953	-	-	-	22,498,694	211,184	-	-	28	76,291	-	-	-	-	-	-	287,503
Loss	25,946,529	32,117,366	12,894,664	15,932,407	-	-	-	86,890,968	1,210,287	-	-	14,315	824,927	-	-	-	-	-	-	2,049,529
Total	690,420,192	487,955,517	463,871,024	166,037,584	879,184,944	55,231,420	2,742,760,661	19,503,415	290,098	711,877	3,600,966	3,172,056	714,768,012	802,466,225						
Less: deferred revenues	70,894,590	58,374,015	25,516,476	8,656,527	128,139,754	-	291,681,762	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000
Less: suspended revenues	5,385,554	1,677,433	2,185,547	1,287,305	-	-	11,035,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred mutual insurance	7,034,743	3,574,671	-	-	-	-	10,509,414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: Expected credit loss provision	28,522,639	26,285,482	28,056,833	13,975,452	-	108,247	96,948,653	3,441,235	2,764	59,717	975,715	-	27,643	4,511,074						
Net	578,282,666	397,743,516	408,112,168	142,177,903	751,045,190	55,123,173	2,332,485,013	16,462,181	281,334	651,960	2,621,251	3,172,056	774,760,369	797,949,151						

* The whole receivable balance is considered payable if one instalment falls due

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

The below table illustrate the distribution of the fair value of the collaterals against deferred sales receivables, other receivables, and financing:

	Joint						Self – financed					
	Companies			Government and public sector			Companies			Government and public sector		
	Real estate financing			Total			Real estate financing			Total		
	Individuals	JD		Corporate	JD		Individuals	JD		Corporate	JD	
31 December 2020-												
Collaterals against:												
Low risk	3,314,350			21,864,113	1,124,454	1,091,272,760	-			-		3,204,512
Acceptable risk	344,224,094	232,981,170		197,055,359	81,735,481	856,013,074	8,005,532			1,778,840	6,155,628	16,150,330
Watch list	31,210,959	17,792,534		34,645,650	15,807,752	95,456,945	636,783			170,955	842,816	1,650,554
Non performing:												
Substandard	3,252,612	905,344		-	327,282	4,485,238	144,237			-	7,254	151,491
Doubtful	2,026,442	620,365		-	270,275	2,917,082	14,485			-	1,785	16,271
Loss	20,145,130	13,292,883		10,593,482	11,057,217	55,098,712	94,101			156	65,349	160,606
Total	404,173,497	265,592,396		284,171,614	110,335,461	2,109,243,811	8,895,138			1,949,651	7,114,033	21,333,764
Of which :												
Cash margins	3,314,350	-		-	1,124,454	4,438,804	-			-	-	-
Acceptable bank guarantees	-	-		21,864,113	-	21,864,113	-			-	-	-
Real estate	111,445,110	257,744,033		217,185,101	89,694,683	676,086,927	3,070,762			1,341,857	4,154,690	8,737,439
Traded shares	-	-		2,586,514	362,029	2,950,543	3,952,322			-	1,814,573	5,766,895
Vehicles and machinery	289,414,037	7,848,363		22,533,886	19,155,295	338,951,581	1,872,051			608,084	1,144,770	3,524,915

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	Joint						Self – financed					
	Companies						Companies					
	Real estate financing			Government and public sector			Real estate financing			Government and public sector		
	Individuals	Corporate	SMEs	Individuals	Corporate	SMEs	Individuals	Corporate	SMEs	Individuals	Corporate	SMEs
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019-												
Collaterals against:												
Low risk	3,986,150	26,298,815	1,097,806	879,184,944	910,567,715	-	-	-	-	3,172,056	-	-
Acceptable risk	335,266,325	221,843,598	81,818,649	-	831,765,059	5,267,343	290,098	34,916	1,440,331	-	-	-
Watch list	24,656,902	29,868,629	15,092,781	-	101,456,561	972,859	-	-	658,980	-	-	-
Non performing:												
Substandard	2,488,966	881,652	538,958	-	3,909,576	57,345	-	-	56	-	-	-
Doubtful	3,146,620	876,630	1,009,522	-	9,567,101	28,038	-	-	9,368	-	-	-
Loss	25,768,497	14,981,678	13,575,024	-	62,117,608	143,911	-	154	201,309	-	-	-
Total	395,333,461	268,452,187	113,132,740	879,184,944	1,919,383,620	6,469,496	290,098	35,070	2,310,044	3,172,056	-	12,276,764
Of which :												
Cash margins	3,986,150	-	1,097,806	-	5,083,956	29,949	-	-	2,300	-	-	32,249
Acceptable bank guarantees	-	26,298,815	-	-	26,298,815	-	-	-	-	-	-	-
Real estate	109,376,730	261,396,419	94,826,013	-	679,068,400	1,758,532	290,098	11,885	242,966	-	-	2,303,481
Traded shares	-	1,803,053	221,369	-	2,024,422	3,329,279	-	-	2,010,556	-	-	5,339,835
Vehicles and machinery	281,970,581	7,055,768	16,987,552	-	327,723,083	1,351,736	-	23,185	54,222	-	-	1,429,143

Scheduled deferred sales receivables and other receivables and financing:

These represent receivables/finances which have been classified as non performing and were set aside in terms of the non performing receivables/finances in accordance with a legal scheduling agreement and re-classified as watch list or performing receivables/finances with total amount of JD 47,231,833 as at 31 December 2020 against JD 41,878,759 as at 31 December 2019.

Restructured deferred sales receivables and other receivables and financing:

Restructuring means rearranging receivables/finances in terms of amending the instalments or extending the term of receivables/finances, deferring some instalments or extending the grace period, etc. and reclassifying these receivables/finances as watch list with total of JD 8,781,892 as at 31 December 2020 against JD 3,575,946 at 31 December 2019.

Sukuk:

The following table illustrate Sukuk rating presented within the financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity and financial assets at amortized cost according to external rating agencies:

31 December 2020

Rating	Credit rating agency	Financial assets at amortized cost
		JD
AAA	S&P	2,879,062
B-	S&P	-
B+	S&P	186,407,627
CCC-	S&P	6,586,510
Total		195,873,199

31 December 2019

Rating	Credit rating agency	Financial assets at amortized cost
		JD
A	S&P	4,277,905
B-	S&P	170,946,400
B+	S&P	17,460,416
CCC-	S&P	6,675,374
Total		199,360,095

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

3- Concentration of credit exposure according to geographical area were as follows:

	Inside the Kingdom	East Countries	Europe	Asia*	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	649,361,044	-	-	-	-	-	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	1,545	32,274,331	4,719,903	260,538	13,168,730	175,493	50,600,540
Joint investment accounts at banks and financial institutions	-	35,252,012	-	-	-	-	35,252,012
Deferred sales and other receivables and financing:							
Individuals	655,443,266	-	-	-	-	-	655,443,266
Real estate financing	427,132,077	-	-	-	-	-	427,132,077
Companies:							
Large corporates	502,255,215	15,483,113	6,381,000	-	-	-	524,119,328
Small and Medium Enterprises (SMEs)	170,971,946	-	-	-	-	-	170,971,946
Government and public sector	923,156,347	-	-	-	-	-	923,156,347
Sukuk:							
Within financial assets at amortized cost	168,882,200	26,990,999	-	-	-	-	195,873,199
Total as at 31 December 2020	3,497,203,640	110,000,455	11,100,903	260,538	13,168,730	175,493	3,631,909,759
Total as at 31 December 2019	3,188,734,654	99,181,928	16,184,645	624,171	20,804,603	4,264,258	3,329,794,259

* Except for Middle East Countries

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

4- Concentration of credit exposure according to economic sector were as follows:

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Individuals	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	649,361,044	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	50,600,540	-	-	-	-	-	-	50,600,540
Investment accounts at banks and financial institutions	35,252,012	-	-	-	-	-	-	35,252,012
Deferred sales and other receivables and financing	-	224,035,613	372,633,450	427,132,077	39,918,949	713,946,528	923,155,347	2,700,822,964
Sukuk:								
Within financial assets at amortized cost	-	-	195,873,199	-	-	-	-	195,873,199
Total as at 31								
December 2020	<u>85,852,552</u>	<u>224,035,613</u>	<u>568,506,649</u>	<u>427,132,077</u>	<u>39,918,949</u>	<u>713,946,528</u>	<u>1,572,517,391</u>	<u>3,631,909,759</u>
Total as at 31								
December 2019	<u>87,673,197</u>	<u>147,945,863</u>	<u>578,222,662</u>	<u>398,025,250</u>	<u>30,334,967</u>	<u>591,164,729</u>	<u>1,496,427,591</u>	<u>3,329,794,259</u>

2. Liquidity Risks

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

1. Analyze liquidity (maturity gaps).
2. Maintaining reasonable liquidity to cover outgoing cash flows.
3. Diversifying sources of financing.
4. Establishing the Assets and Liabilities committee .
5. Distribution of financing among various sectors and geographical areas to mitigate concentration risk.
6. Liquidity management is based on natural and emergency circumstances including using and analyzing assets and various financial ratios maturities.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

First: The below table summarize the maturity profile of the Bank's liabilities based on contractual undiscounted repayment obligations at the date of the consolidated financial statements:

	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2020								
Liabilities:								
Due to banks and financial institutions	1,884,448	-	-	-	64,908,094	-	-	66,792,542
Customers' current accounts	469,559,394	181,388,725	143,431,319	105,473,913	109,618,053	255,775,458	-	1,265,246,862
Cash margins	12,429,217	5,936,123	5,563,673	5,581,306	6,573,825	15,338,923	-	51,423,067
Other provisions	-	-	-	-	-	-	15,336,476	15,336,476
Income tax provision	-	-	26,142,445	-	-	-	-	26,142,445
Deferred tax liabilities	-	-	-	952,230	1,597,022	-	2,436,801	4,986,053
Investment risk fund	-	-	-	-	-	-	25,980,009	25,980,009
Other liabilities	5,771,659	11,593,840	1,105,760	20,887,608	17,112,098	7,955,897	7,194,111	71,621,173
Unrestricted investment accounts holders' equity	345,363,946	137,763,123	141,659,602	282,780,299	580,508,333	1,354,519,444	41,206	2,842,615,953
Total	835,008,864	336,681,811	317,902,799	415,655,356	780,317,425	1,633,589,727	50,988,603	4,370,144,580
Total assets (according to expected maturity date)	1,066,779,241	189,867,030	293,315,419	460,293,414	1,187,969,450	1,464,769,259	181,505,046	4,844,498,859
	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2019								
Liabilities:								
Due to banks and financial institutions	4,670,837	-	-	-	-	-	-	4,670,837
Customers' current accounts	447,236,149	172,858,767	136,708,777	100,558,787	104,291,158	243,346,032	-	1,204,999,670
Cash margins	12,047,052	5,534,262	5,055,252	4,881,673	5,697,596	13,294,391	-	46,510,226
Other provisions	-	-	-	-	-	-	14,310,038	14,310,038
Income tax provision	11,999,881	-	17,989,822	-	-	-	-	29,989,703
Deferred tax liabilities	-	-	-	1,210,960	1,349,025	-	2,871,595	5,431,580
Investment risk fund	580,341	-	870,512	-	-	-	30,016,131	31,466,984
Other liabilities	1,745,551	7,002,406	2,231,774	18,482,789	18,498,276	9,336,433	8,317,481	65,614,710
Unrestricted investment accounts holders' equity	307,071,374	129,508,468	132,804,294	262,638,897	537,722,564	1,254,685,981	132,814	2,624,564,392
Total	785,351,185	314,903,903	295,670,431	387,773,106	667,558,619	1,520,662,837	55,648,059	4,027,568,140
Total assets (according to expected maturity date)	1,174,597,756	199,620,377	236,480,616	378,184,560	968,315,255	1,313,852,663	178,120,921	4,449,172,148

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Second: Off consolidated financial position items:

	31 December 2020	31 December 2019
	Up to one year	Up to one year
	JD	JD
Letters of credit and acceptances	28,910,758	27,256,490
Guarantees	126,034,151	119,719,170
Unutilized limits-direct	117,604,857	114,205,450
Unutilized limits-indirect	37,483,452	59,743,127
Capital liabilities	3,634,124	2,824,076
Total	313,667,342	323,748,313

3. Market Risks:

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

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

The Bank is using the sensitivity analysis to assess the market risks for each type of risk in addition to Value at Risk "VaR" to assess the change in equity price risk.

A. Rate of return risks

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

The Bank manages these risks through out the following:

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

	31 December 2020			
	Change (increase) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	8,233,504	-	5,635,780	2,597,724

	31 December 2020			
	Change (decrease) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	(8,233,504)	-	(5,635,780)	(2,597,724)

	31 December 2019			
	Change (increase) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	7,436,708	-	5,103,455	2,333,253

	31 December 2019			
	Change (decrease) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	(7,436,708)	-	(5,103,455)	(2,333,253)

B. Foreign currency risks

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

Bank's investment policy stipulate that the maximum limit of the foreign currencies positions shall not exceed 15% of the total owner's equity or 50% of the bank's total liabilities in foreign currencies, whichever is greater (at a maximum limit of 5% of the owner's equity for each currency except for US Dollars) in order to cover the customers' needs in terms of letters of credit, transfers and bills under collection and not for speculation or trading purposes.

Currency	31 December 2020			
	Net Position	Change in the exchange rate (5%)	Impact on profits and losses	Impact on owner's equity
USD	33,149,244	-	-	-
Euro	166,451	8,323	5,160	4,402
GBP	7,267	363	225	-
JPY	7,794	390	242	-
Other Currencies	671,690	33,585	20,822	-

Currency	31 December 2019			
	Net Position	Change in the exchange rate (5%)	Impact on profits and losses	Impact on owner's equity
USD	22,479,484	-	-	-
Euro	187,512	9,376	5,813	4,016
GBP	20,116	1,006	624	-
JPY	(43,358)	(2,168)	(1,344)	-
Other Currencies	448,447	22,422	13,902	-

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Concentration of foreign currency risks:

2020	USD	Euro	GBP	JPY	Others	Total
Assets:						
Cash and balances with central bank	83,235,452	10,541,192	4,127,053	-	1,605,399	99,509,096
Cash at banks and financial institutions	42,488,445	4,748,076	410,264	72,465	2,980,422	50,699,672
Investment accounts at banks and financial institutions	35,450,000	-	-	-	-	35,450,000
Deferred sales receivables and other receivables	139,921,579	3,172,374	521,831	-	1,454,286	145,070,070
Financial assets at fair value through the owner's equity – self financed	821,759	88,047	-	-	-	909,806
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	1,657,204	-	-	-	-	1,657,204
Financial assets at amortized cost	29,307,913	-	-	-	-	29,307,913
Other assets	30,618	-	-	-	-	30,618
Total Assets	332,912,970	18,549,689	5,059,148	72,465	6,040,107	362,634,379
Liabilities:						
Due to banks and financial institutions	171,413	30,951	-	-	31,379	233,743
Cash margins	3,657,962	171,617	-	-	-	3,829,579
Current accounts	65,095,466	3,895,025	960,832	86	951,326	70,902,735
Unrestricted investment accounts	230,486,513	14,119,836	4,091,049	64,585	4,385,712	253,147,695
Other liabilities	352,372	165,809	-	-	-	518,181
Total Liabilities	299,763,726	18,383,238	5,051,881	64,671	5,368,417	328,631,933
Net concentration in the consolidated financial position statement – 2020	33,149,244	166,451	7,267	7,794	671,690	34,002,446
Contingent Liabilities – off consolidated statement of financial position item – 2020	24,593,583	2,669,553	-	6,864	1,185,758	28,455,758
2019						
Total Assets	321,622,692	18,846,928	4,355,456	17,238	5,563,676	351,405,990
Total Liabilities	299,143,208	18,659,416	4,335,340	60,596	5,115,229	328,313,789
Net concentration in the consolidated financial position statement – 2019	22,479,484	187,512	20,116	(43,358)	448,447	23,092,201
Contingent Liabilities – off consolidated statement of financial position item – 2019	23,803,623	2,044,589	-	46,314	1,018,154	26,912,680

C. Equity price risks

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

	Change in index (5%) JD	Impact on losses and profits JD	Impact on owner's equity JD	Impact on investment account holders' equity JD
2020				
Amman Stock Exchange Index	241,467	-	-	241,467
2019				
Amman Stock Exchange Index	735,998	-	-	735,998

D. Commodity risks

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

4. Compliance risks

Compliance risks represents sanctions on matters related to legal or regulatory or financial losses or reputational risks which the Bank might face as a result of non compliance with laws, regulations, standards and proper financial practices. The primary non compliance risks are legal and regulatory sanctions risks, reputational risks, financial losses risks, financial crimes risks, anti-money laundry and fraud and corruption risks.

The Bank seeks to limit these risks through is Compliance Control Department that is concerned with reviewing the requirements of regulatory bodies and ensuring their application on the Bank's internal procedures and policies throughout setting the compliance strategy and guidelines and establishing the policies related to anti-money laundry and establishing policies and procedures related to laws, regulations, internal and external instructions and holding the necessary training courses.

5. Operational Risks

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

The existence of documented policies and procedures that mitigates the possibility of such operational risks.

Establishing a Business Continuity Plan (BCP) to mitigate exposure and discontinuity incidents faced by the Bank and a recovery plan.

Implementation of Risk and Control Self-Assessment (RCSA) methodology, in order to improve the regulatory environment and assist senior management and internal audit in identifying areas of high risk and weaknesses in internal control systems.

Monitor the key Risk Indicators (KRI's) of our bank's core operations and develop action plans if they exceed their acceptable risk limits.

The bank prepares, update and examine the Business Continuity Plan (BCP) and Disaster Recovery Plan (IT DR) to reduce exposures and interruptions faced by the bank, and the recovery plan to reduce the effects and losses caused by crises and / or disasters .

Legal department reviews all contracts and related documents used by the Bank.

In coordination with the information security department, internal audit department and the internal control department, the Information Technology department establishes the necessary policies and procedures related to maintaining the information confidentiality in the Bank and managing the access rights to the Bank's systems.

6. Reputational Risks

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

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

7. Information Technology risk:

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

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

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

8. Stress testing:

Application methodology:

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

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

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

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

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

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

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

Governance application of stress tests:

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

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(63) Risk management

A. Expected credit losses distribution according to classification degree:

	Classification according to (47/2009)	Total Exposure JD	Expected credit losses (ECL) JD	Probability of default (PD)	External Credit rating	Exposure at default (EAD) JD	Loss given default (LGD)
Performing Exposures							
Internal Rating from 1 to 6-	Low risk	922,946,919	-	4.3%		922,946,919	0%
Internal Rating from 1 to 6-	Acceptable risk	836,453,001	4,734,293	3.3%		836,453,001	25%
Internal Rating from 1 to 6-	Watch list	53,514,159	381,427	3.8%		53,514,159	28%
Internal Rating from 7+ to 7-	Acceptable risk	113,671,375	4,605,597	13.4%		113,671,375	23%
Internal Rating from 7+ to 7-	Watch list	39,588,886	6,424,647	14.2%		39,588,886	31%
Internal Rating from 8 to 10	Acceptable risk	3,610,474	3,137,577	100.0%		3,610,474	46%
Internal Rating from 8 to 10	Watch list	32,911,978	10,843,863	100.0%		32,911,978	31%
External credit rating	Low risk	854,957,672	-	0.0%	BB-	854,957,672	18%
External credit rating	Acceptable risk	141,538,281	954,680	0.0%	AA- to - CCC-	141,538,281	45%
Collective Portfolio	Acceptable risk	919,552,549	11,805,165	0.8%		919,552,549	66%
Collective Portfolio	Watch list	38,729,155	5,740,125	22.2%		38,729,155	57%
Total Performing Exposures							
Non-Performing Exposures							
Internal Rating from 8 to 10	Substandard	1,005,686	188,770	100%		1,005,686	36%
Internal Rating from 8 to 10	Doubtful	997,504	251,720	100%		997,504	13%
Internal Rating from 8 to 10	Loss	58,261,335	33,443,782	100%		58,261,335	47%
External credit rating	Loss	1,818,373	1,818,373	100%	D	1,818,373	100%
Collective Portfolio	Substandard	6,777,576	3,407,264	100%		6,777,576	75%
Collective Portfolio	Doubtful	3,078,298	1,341,246	100%		3,078,298	60%
Collective Portfolio	Loss	30,309,003	12,017,766	100%		30,309,003	61%
Total Non-Performing Exposures							
Total Exposures							
						102,247,775	
						4,059,722,224	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	Classification according to (47/2009)	Total Exposure JD	Expected credit losses (ECL) JD	Probability of default (PD)	External Credit rating	Exposure at default (EAD) JD	Loss given default (LGD)
Performing Exposures							
Internal Rating from 1 to 6-	Low risk	754,040,274	-	4.3%		754,040,274	
Internal Rating from 1 to 6-	Acceptable risk	663,512,329	3,106,999	2.7%		663,512,329	24%
Internal Rating from 1 to 6-	Watch list	326,783	834	1.4%		326,783	27%
Internal Rating from 7+ to 7-	Acceptable risk	117,600,068	3,121,087	15.7%		117,600,068	22%
Internal Rating from 7+ to 7-	Watch list	89,255,252	8,083,154	8.3%		89,255,252	28%
Internal Rating from 8 to 10	Acceptable risk	10,659,628	4,648,179	100%		10,659,628	44%
Internal Rating from 8 to 10	Watch list	32,443,535	12,598,774	100%		32,443,535	39%
External credit rating	Low risk	913,156,745	-	2.8%	B+	913,156,745	
External credit rating	Acceptable risk	145,954,698	680,118	0.6%	A+ to - CCC-	145,954,698	44%
Collective Portfolio	Acceptable risk	869,278,052	9,441,129	0.8%		869,278,052	58%
Collective Portfolio	Watch list	29,630,264	3,109,120	37%		29,630,266	48%
Total Performing Exposures						3,625,857,630	
Non-Performing Exposures							
Internal Rating from 8 to 10	Substandard	1,136,139	384,391	100%		1,136,139	43%
Internal Rating from 8 to 10	Doubtful	16,572,049	13,099,902	100%		16,572,049	34%
Internal Rating from 8 to 10	Loss	45,718,123	19,644,603	100%		45,718,123	79%
External credit rating	Loss	1,818,373	1,818,373	100%	D	1,818,373	100%
Collective Portfolio	Substandard	4,036,680	1,605,383	100%		4,036,680	50%
Collective Portfolio	Doubtful	5,636,602	2,278,187	100%		5,636,602	50%
Collective Portfolio	Loss	33,956,538	13,172,277	100%		33,956,538	51%
Total Non-Performing Exposures						108,874,504	
Total Exposures						3,734,732,134	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

B. Distribution of exposure according to economic sector:

1. Financial instruments total exposure distribution :

As at 31 December 2020	Financial		Industrial		Commercial		Real estate		Agriculture		Shares		Individuals		Government and public sector		Others		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances with central bank	649,361,044		-		-		-		-		-		-		-		-		649,361,044	
Balances at banks and financial institutions	23,581,435		-		-		-		-		-		-		-		-		23,581,435	
Investment accounts at banks and financial institutions	62,569,507		-		-		-		-		-		-		-		-		62,569,507	
Credit facilities	21,864,113		143,692,673		345,565,528		458,977,731		43,066,461		-		693,359,404		923,156,347		185,203,066		2,815,875,323	
Financial assets	29,419,497		-		-		-		-		-		-		168,882,200		-		198,301,697	
Within financial assets at fair value through income statement	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at amortized cost	29,419,497		-		-		-		-		-		-		168,882,200		-		198,301,697	
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Other assets	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Total	786,795,596		143,692,673		345,565,528		458,977,731		43,066,461		-		693,359,404		1,092,038,547		180,203,066		3,749,689,006	
Guarantees	2,217,350		7,104,536		21,910,024		38,698,952		1,059,104		-		852,914		-		53,991,171		126,034,151	
Letter of credits	-		12,865,782		12,647,240		778,855		1,872,366		-		18,851		-		727,864		28,910,758	
Other commitments	10,100		37,672,611		70,295,046		7,576,397		4,376,525		-		1,185,573		-		33,992,057		155,088,309	
Grand total	789,023,046		201,325,702		450,417,838		505,231,935		50,374,456		-		695,395,742		1,092,038,547		274,913,958		4,059,722,224	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As at 31 December 2019	Government and public sector							Total
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Individuals	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	742,210,345	-	-	-	-	-	-	742,210,345
Balances at banks and financial institutions	32,577,667	-	-	-	-	-	-	32,577,667
Investment accounts at banks and financial institutions	55,231,420	-	-	-	-	-	-	55,231,420
Credit facilities	26,298,815	122,876,648	352,563,752	424,274,134	29,910,543	-	612,304,220	2,382,127,249
Financial assets	30,714,814	-	-	-	-	-	-	201,661,214
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	30,714,814	-	-	-	-	-	-	201,661,214
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	887,033,061	122,876,648	352,563,752	424,274,134	29,910,543	-	612,304,220	3,413,607,895
Guarantees	5,434,837	7,828,590	15,044,964	30,422,986	836,184	-	28,113,050	119,719,170
Letter of credits	-	9,226,540	9,104,787	1,409,344	464,879	-	5,330,148	27,256,492
Other commitments	5,000	38,127,794	54,067,391	13,602,607	5,113,355	-	40,373,896	173,948,577
Grand total	892,472,898	176,061,572	430,760,894	469,709,271	36,326,961	-	686,121,314	3,734,732,134

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

As at 31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	780,577,363	739,230	7,706,453	-	-	789,023,046
Industrial	92,347,800	5,922,920	98,018,193	701,666	4,335,123	201,325,702
Commercial	191,263,827	23,768,613	178,978,162	3,497,240	52,909,996	450,417,838
Real estate	31,965,094	359,306,611	68,039,722	11,275,030	35,645,478	506,231,935
Agriculture	27,384,912	677,990	21,163,369	168,261	979,924	50,374,456
Shares	-	-	-	-	-	-
Individuals	110,623,799	469,446,506	29,164,468	27,331,970	58,829,999	695,396,742
Government and public sector	1,092,038,547	-	-	-	-	1,092,038,547
Others	116,161,578	55,124,350	93,371,216	1,758,923	8,497,891	274,913,958
Total	2,442,362,920	914,986,220	496,441,583	44,733,090	161,198,411	4,059,722,224

As at 31 December 2019

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	879,324,064	752,494	10,241,526	-	2,154,814	892,472,898
Industrial	92,432,363	5,519,911	71,804,230	258,116	8,046,953	178,061,573
Commercial	224,978,622	18,872,977	136,334,137	1,901,274	48,693,885	430,780,895
Real estate	77,909,908	280,108,822	59,488,502	8,158,228	44,043,811	469,709,271
Agriculture	28,399,242	1,194,376	4,654,366	5,821	2,073,156	36,326,961
Shares	-	-	-	-	-	-
Individuals	53,114,934	531,683,539	26,762,341	15,465,544	59,094,956	686,121,314
Government and public sector	924,986,674	-	-	-	-	924,986,674
Others	54,414,167	18,181,013	39,001,070	411,569	4,264,729	116,272,548
Total	2,335,559,974	856,313,132	348,286,172	26,200,552	168,372,304	3,734,732,134

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

C. Distribution of exposure according to geographical sectors:

1. Geographic sector total exposure distribution :

As at 31 December 2020

	Inside the Kingdom		Other Middle East Countries		Europe		Asia		Africa		America		Other countries		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances with central bank	649,361,044		-		-		-		-		-		-		649,361,044	
Balances at banks and financial institutions	1,550		6,871,017		3,086,341		261,228		176,955		13,184,344		-		23,581,435	
Investment accounts at banks and financial institutions	-		62,569,507		-		-		-		-		-		62,569,507	
Credit facilities	2,794,011,210		17,567,184		4,296,929		-		-		-		-		2,815,875,323	
Financial assets	168,882,200		17,613,959		7,090,000		2,502,086		2,213,452		-		-		198,301,697	
Within financial assets at fair value through income statement	-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at amortized cost	168,882,200		17,613,959		7,090,000		2,502,086		2,213,452		-		-		198,301,697	
Encumbered financial assets (Debt Instruments)	-		-		-		-		-		-		-		-	
Other assets	-		-		-		-		-		-		-		-	
Total for the year	3,612,256,004		104,621,667		14,473,270		2,763,314		2,390,407		13,184,344		-		3,749,689,006	
Guarantees	122,276,250		3,589,644		-		147,997		20,260		-		-		126,034,151	
Letter of credits	28,910,758		-		-		-		-		-		-		28,910,758	
Other liabilities	155,088,309		-		-		-		-		-		-		155,088,309	
Grand total	3,916,531,321		108,211,311		14,473,270		2,911,311		2,410,667		13,184,344		-		4,059,722,223	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As at 31 December 2019

	Inside the Kingdom	Other Middle East Countries		Europe		Asia		Africa		America		Other countries		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	742,210,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742,210,345	-
Balances at banks and financial institutions	1,419,560	2,510,268	2,954,807	624,171	143,150	24,925,711	-	-	-	-	-	-	-	32,577,667	-
Investment accounts at banks and financial institutions	-	55,231,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,231,420	-
Credit facilities	2,355,828,433	20,907,146	5,391,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,382,127,249	-
Financial assets	170,946,400	24,608,130	-	1,646,325	4,460,359	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	170,946,400	24,608,130	-	1,646,325	4,460,359	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total for the year	3,270,404,738	103,256,964	8,346,477	2,270,496	4,603,509	24,925,711	-	3,413,807,895	-	-	-	-	-	-	-
Guarantees	117,093,816	2,525,233	-	100,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,719,170	-
Letter of credits	27,256,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,256,492	-
Other liabilities	173,948,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,948,577	-
Grand total	3,588,703,623	105,782,197	8,346,477	2,370,617	4,603,509	24,925,711	-	3,734,732,134	-	-	-	-	-	-	-

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

As at 31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside the Kingdom	2,310,801,324	914,986,220	488,630,648	44,733,090	159,380,038	3,918,531,320
Other Middle East Countries	100,400,376	-	7,810,935	-	-	108,211,311
Europe	14,473,270	-	-	-	-	14,473,270
Asia	2,911,312	-	-	-	-	2,911,312
Africa	592,294	-	-	-	1,818,373	2,410,667
America	13,184,344	-	-	-	-	13,184,344
Total	2,442,362,920	914,986,220	496,441,583	44,733,090	161,198,411	4,059,722,224

As at 31 December 2019

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside the Kingdom	2,198,443,193	856,313,130	341,192,819	26,200,551	166,553,930	3,588,703,623
Other Middle East Countries	98,688,843	-	7,093,354	-	-	105,782,197
Europe	8,346,477	-	-	-	-	8,346,477
Asia	2,370,617	-	-	-	-	2,370,617
Africa	2,785,136	-	-	-	1,818,373	4,603,509
America	24,925,711	-	-	-	-	24,925,711
Total	2,335,559,977	856,313,130	348,286,173	26,200,551	168,372,303	3,734,732,134

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

D. Distribution of collaterals fair value against credits exposure

This disclosure is prepared in two stages, the first one for total credit exposure while the second one for exposures under stage 3 according to FAS 30. As of 31 December 2020

	Total exposure	Guarantees Fair Value										Exposure at default	ECL	
		Cash Margins	Traded shares	Accepted LC's	Real estate	Vehicles	Others	Total Guarantees						
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD						
Balances with central bank	JD											JD		
Balances at banks and financial institutions	649,361,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	JD	649,361,044	-
Investment accounts at banks and financial institutions	23,581,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,581,435	76,020
Credit facilities:	62,569,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,569,507	222,371
Individual	2,815,875,323	4,438,804	8,717,441	21,864,113	684,806,366	342,576,496	-	-	-	-	-	1,062,403,220	1,753,472,103	92,135,714
Real estate loans	693,359,404	3,314,350	3,952,325	-	114,515,872	291,286,088	-	-	-	-	-	413,068,635	260,290,769	28,220,862
Corporate	458,977,731	-	-	-	257,914,163	7,848,363	-	-	-	-	-	265,762,526	193,215,205	12,492,182
Large Corporate	740,381,841	1,124,454	4,765,116	21,864,113	312,376,331	43,442,045	-	-	-	-	-	383,572,059	356,809,782	51,422,670
SME's	554,091,478	-	2,585,514	21,864,113	218,526,958	23,141,980	-	-	-	-	-	266,121,565	287,969,913	38,358,519
Government and public sector	185,290,363	1,124,454	2,176,602	-	93,849,373	20,300,065	-	-	-	-	-	117,450,494	68,839,869	13,064,151
Sukuk:	923,156,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	923,156,347	-
Within financial assets at fair value through income statement	198,301,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,301,697	2,428,499
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial instrument	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,749,689,006	4,438,804	8,717,441	21,864,113	684,806,366	342,576,496	-	-	-	-	-	1,062,403,220	2,687,285,786	94,952,604
Guarantees	126,034,151	19,991,995	834,754	-	65,176,387	9,646,150	-	-	-	-	-	95,649,286	30,384,865	5,848,586
Letters of credit	28,910,758	1,045,101	22,823	-	10,952,071	287,762	-	-	-	-	-	12,307,757	16,603,001	217,978
Other Liabilities	155,088,309	2,313,885	357,554	-	77,696,194	6,044,257	-	-	-	-	-	86,411,890	68,676,419	1,844,814
Grand total	4,056,722,224	27,769,785	9,932,572	21,864,113	838,631,018	359,554,565	-	-	-	-	-	1,256,772,163	2,832,950,071	102,774,082

As of 31 December 2019

107

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

E. Reclassified exposures:

1. Total reclassified exposures :

As at 31 December 2020	Stage 2		Stage 3		Total	
	Total exposure JD	Reclassified exposures JD	Total exposure JD	Reclassified exposures JD	Total reclassified exposures JD	Percentage
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	439,470	439,470	-	-	439,470	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	438,626,884	51,525,169	152,154,438	15,308,850	66,834,019	11%
Financial assets	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	446,156,354	51,964,639	153,972,811	15,308,850	67,273,489	11%
Guarantees	27,644,533	1,138,871	6,644,322	144,557	1,283,428	4%
Letter of credits	17,334,880	-	52,590	-	-	0%
Other liabilities	50,038,906	17,209,339	528,688	378,672	17,588,011	40%
Grand total	541,174,673	70,312,849	161,198,411	15,832,079	86,144,928	12%

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As at 31 December 2019	Stage 2		Stage 3		Total	
	Total exposure	Reclassified exposures	Total exposure	Reclassified exposures	Total reclassified exposures	Percentage
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	295,934,207	85,074,727	159,002,564	74,037,738	159,112,465	35%
Financial assets	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	303,024,207	85,074,727	160,820,937	74,037,738	159,112,465	34%
Guarantees	23,310,300	11,398,911	6,938,965	2,441,222	13,840,133	46%
Letter of credits	10,259,847	3,442,582	-	-	3,442,582	34%
Other liabilities	37,892,371	20,362,671	612,402	571,456	20,934,127	54%
Grand total	374,486,725	120,278,891	168,372,304	77,050,416	197,329,307	36%

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

2. Expected credit loss for reclassified exposures:

	Reclassified exposures				ECL for reclassified exposures			
	Total		Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Exposures within stage 2		Exposures within stage 3	
	reclassified exposures	reclassified exposures			Individual	Collective	Individual	Collective
	As at 31 December 2020	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	439,470	-	439,470	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	51,525,169	15,308,850	66,834,019	419,496	108,462	3,401,424	3,569,080	7,598,462
Financial assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Encumbered financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	51,964,639	15,308,850	67,273,489	419,496	108,462	3,401,424	3,669,080	7,598,462
Guarantees	1,138,871	144,557	1,283,428	4,564	242	25,683	51,561	82,050
Letter of credits	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	17,209,339	378,672	17,588,011	129,919	8,917	155,776	30,688	325,300
Grand total	70,312,849	15,832,079	86,144,928	553,979	117,621	3,582,883	3,751,329	8,005,812

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

As at 31 December 2019	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures					
	Total reclassified exposures from stage 2	Total		Total reclassified exposures	Exposures within stage 2		Exposures within stage 3		Total
		JD	JD		JD	JD	Individual	Collective	
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	85,074,727	74,037,738	159,112,465	954,431	125,713	28,947,631	7,547,213	37,574,988	
Financial assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Encumbered financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	85,074,727	74,037,738	159,112,465	954,431	125,713	28,947,631	7,547,213	37,574,988	
Guarantees	11,398,911	2,441,222	13,840,133	89,723	4,975	959,707	529,883	1,584,288	
Letter of credits	3,442,582	-	3,442,582	22,731	737	-	-	23,468	
Other liabilities	20,362,671	571,456	20,934,127	206,078	16,509	87,816	137,588	447,991	
Grand total	120,278,891	77,050,416	197,329,307	1,272,963	147,934	29,995,154	8,214,684	39,630,735	

(64) Segment information

A. Information about the Bank's activities

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

Retail accounts: These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables and other financing and banking services related to individuals.

Corporate accounts: These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables and other financing and banking services related to the institutions.

Investment in assets: This includes investing in real estate and leasing.

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

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

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

	Total				
	Retails JD	Corporate JD	Investment in assets JD	Treasury JD	Others JD
Total revenues (joint and self financed)	120,943,582	75,345,761	9,755,793	16,918,944	569,172
Net income of subsidiaries and share of profit from investments in associates	-	-	1,218,048	-	-
Investment risk fund share from the revenues of joint investment accounts holders'	-	-	-	-	-
Deposits guarantee fees – joint investment accounts	(2,367,542)	(1,471,021)	(172,118)	(344,784)	(11,142)
Share of the unrestricted investment accounts and non-controlling interests from the net income of associates	(30,658,181)	(21,177,953)	(1,218,048)	(4,443,826)	-
Segment results	87,917,859	52,696,787	9,583,675	12,130,334	558,030
Allocated expenses	(44,447,392)	(25,060,848)	(3,200,999)	(6,412,178)	-
Profits before tax	43,470,467	27,635,939	6,382,676	5,718,156	558,030
Income tax	(15,437,992)	(12,064,583)	(1,216,379)	(2,757,236)	(167,409)
Profit after tax	28,032,475	15,571,356	5,166,297	2,960,920	390,621
Sector assets	1,535,249,882	1,165,573,082	1,059,085,907	914,631,075	-
Investment in associates	-	-	8,316,058	-	-
Unallocated assets	-	-	-	-	161,642,855
Total assets	1,535,249,882	1,165,573,082	1,067,401,965	914,631,075	161,642,855
Segment liabilities	3,623,357,993	484,463,616	-	66,792,542	-
Unallocated liabilities	-	-	-	-	195,530,429
Total Liabilities	3,623,357,993	484,463,616	-	66,792,542	195,530,429
Capital expenditures	-	-	-	-	8,796,547
Depreciation and amortization	-	-	-	-	8,324,180

B. Geographical Distribution Information:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's activities. The Bank undertakes its activities primarily inside the Hashemite Kingdom of Jordan.

The below table illustrate the distribution of the Bank's revenues, assets and capital expenditures according to the geographical area and the internal policy of the Bank based on the method of measurement and as viewed by the General Manager and the chief decision makers:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	219,665,721	222,266,703	3,867,531	4,982,836	223,533,252	227,249,539
Total assets	4,709,792,740	4,308,112,543	134,706,119	141,059,605	4,844,498,859	4,449,172,148
Capital expenditures	8,796,547	17,365,436	-	-	8,796,547	17,365,436

(65) Capital management

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

The Bank achieves its capital objectives throughout the following:

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

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

Capital adequacy ratio was calculated as at 31 December 2019 in accordance with Central Bank of Jordan instruction number (72/ 2018) dated 4 February 2018 and in accordance with standard number (15) issued by Islamic Financial Services Board:

According to circular no (1/1/4693) by the Central Bank of Jordan on April 9,2020, it was decided to postpone the distribution of dividends by Jordanian banks to shareholders for the year 2019.

	31 December 2020	31 December 2019
	Thousands JD	Thousands JD
Common Equity Tier I	443,333	414,887
Paid-in capital	200,000	200,000
Statutory reserve	101,261	92,879
Voluntary reserve	45,473	37,094
Retained earnings	100,732	89,395
Accumulated change in full fair value	1,698	714
Intangible assets	(3,154)	(2,536)
10% of less of investments in Banks, financial institutions and Takaful companies capital,	(494)	(494)
10% or more of investments in Banks, financial institutions and Takaful companies capital, beyond unified regulatory scope	(2,183)	(2,165)
Additional Tier I	-	-
Additional Tier II	7,799	5,747
Bank's share from the the investment risks fund surplus	-	-
General banking risks reserve / self and bank share of general banking risk reserve- joint (not to exceed 1.25%) of risky assets	7,799	5,747
Total regulatory capital	451,132	420,634
Risk Weighted Assets (RWA)	1,900,264	1,728,627
Common Equity Tier I Ratio	23.33%	24%
Additional Tier I Ratio	-	-
Tier I Ratio	23.33%	24%
Tier II Ratio	0.41%	0.33%
Capital Adequacy Ratio	23.74%	24.33%

- Financial leverage percentage has reached 18.98% as of 31 December 2020 (2019: 17.34%).

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(66) Accounts managed for customers

Accounts managed for customers amounted to JD 582,034,586 as at 31 December 2020 compared to JD 520,959,443 as at 31 December 2019. These accounts are not presented within the Bank's assets and liabilities in the consolidated financial statements.

(67) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below summarizes the expected maturity of the Bank's assets and liabilities. The maturities of assets and liabilities have been determined according to when they are expected to be recovered or settled.

	31 December 2020		
	Within 1 year JD	More than 1 year JD	Total JD
Assets:			
Cash and balances with central bank	828,778,523	-	828,778,523
Balances at banks and financial institutions	50,600,540	-	50,600,540
Unrestricted investment accounts at banks and financial institutions	17,655,395	17,596,617	35,252,012
Deferred sales receivables and other receivables – Net	884,767,864	1,705,394,540	2,590,162,404
Ijarah Muntahia Bittamleek assets – Net	58,313,105	647,432,418	705,745,523
Financing – Net	2,871,113	30,286,426	33,157,539
Financial Assets at fair value through owner's equity – self financed	11,189,428	1,785,624	12,975,052
Financial assets at fair value through– joint investment accounts holders' equity	29,385,527	7,498,343	36,883,870
Financial assets at amortized cost	44,300,607	151,572,592	195,873,199
Investments in associates	6,237,043	2,079,015	8,316,058
Investment in real estate	21,521,652	86,086,611	107,608,263
Al Qard Al Hasan – Net	32,798,835	44,704,186	77,503,021
Property and equipment- Net	-	94,554,705	94,554,705
Intangible assets – Net	-	3,153,822	3,153,822
Other assets	21,835,470	42,098,858	63,934,328
Total assets	2,010,255,102	2,834,243,757	4,844,498,859
Liabilities and unrestricted investment accounts holders' equity:			
Due to banks and financial institutions	1,884,448	64,908,094	66,792,542
Customers' current and on demand accounts-trusteeship	899,853,351	365,393,511	1,265,246,862
Cash margins	29,510,319	21,912,748	51,423,067
Accounts payable	1,441,976	-	1,441,976
Other provisions	-	15,336,476	15,336,476
Income tax provision	26,142,445	-	26,142,445
Deferred tax liabilities	-	1,770,260	1,770,260
Other liabilities	36,363,452	12,807,496	49,170,948
Unrestricted investment accounts	907,546,970	1,935,027,777	2,842,574,747
Fair value reserve	1,553,639	3,693,182	5,246,821
Investment accounts holders' reserve in subsidiaries and associates	-	15,761,428	15,761,428
Non-controlling interests	-	41,206	41,206
Future risks provision	-	25,980,009	25,980,009
Deferred tax liabilities	952,230	2,263,563	3,215,793
Total liabilities and unrestricted investment accounts and holders' equity	1,905,248,830	2,464,895,750	4,370,144,580
Net	105,006,272	369,348,007	474,354,279

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

	31 December 2019		
	Within 1 year JD	More than 1 year JD	Total JD
Assets:			
Cash and balances with central bank	906,069,815	-	906,069,815
Balances at banks and financial institutions	69,991,662	-	69,991,662
Unrestricted investment accounts at banks and financial institutions	-	17,681,535	17,681,535
Deferred sales receivables and other receivables – Net	837,834,792	1,414,484,899	2,252,319,691
Ijarah Muntahia Bittamleek assets – Net	51,410,284	578,190,469	629,600,753
Financing – Net	2,737,771	29,136,611	31,874,382
Financial Assets at fair value through owner's equity – self financed	10,516,682	1,525,591	12,042,273
Financial assets at fair value through– joint investment accounts holders' equity	30,156,213	6,767,616	36,923,829
Financial assets at amortized cost	18,188,235	181,171,860	199,360,095
Investments in associates	6,158,389	2,052,797	8,211,186
Investment in real estate	22,238,034	88,952,135	111,190,169
Al Qard Al Hasan – Net	11,898,760	4,457,789	16,356,549
Property and equipment- Net	-	93,102,868	93,102,868
Intangible assets – Net	-	2,536,389	2,536,389
Other assets	21,682,674	40,228,278	61,910,952
Total assets	1,988,883,311	2,460,288,837	4,449,172,148
Liabilities and unrestricted investment accounts holders' equity:			
Due to banks and financial institutions	4,670,837	-	4,670,837
Customers' current and on demand accounts-trusteeship	857,362,480	347,637,190	1,204,999,670
Cash margins	27,518,239	18,991,987	46,510,226
Accounts payable	462,318	-	462,318
Other provisions	-	14,310,038	14,310,038
Income tax provision	29,999,703	-	29,999,703
Deferred tax liabilities	-	1,370,697	1,370,697
Other liabilities	27,024,425	14,736,927	41,761,352
Unrestricted investment accounts	832,023,033	1,792,408,545	2,624,431,578
Fair value reserve	1,975,777	4,649,872	6,625,649
Investment accounts holders' reserve in subsidiaries and associates	-	16,765,391	16,765,391
Non-controlling interests	-	132,814	132,814
Future risks provision	-	30,016,131	30,016,131
Deferred tax liabilities	1,210,960	2,849,923	4,060,883
Income tax provision of investment risks fund	1,450,853	-	1,450,853
Total liabilities and unrestricted investment accounts and holders' equity	1,783,698,625	2,243,869,515	4,027,568,140
Net	205,184,686	216,419,322	421,604,008

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

(68) Contractual Commitments and Contingent Liabilities (Off consolidated statement of financial position)

A. Contingent credit commitments

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Letters of credit	26,240,900	25,077,121
Acceptances	2,669,858	2,179,369
Guarantees:	126,034,151	119,719,170
Payment	35,809,959	35,484,631
Performance	59,522,876	55,571,232
Others	30,701,316	28,663,307
Unutilized Limits/ Direct	117,604,857	114,205,450
Unutilized Limits/ Indirect	37,483,452	59,743,127
Total	310,033,218	320,924,237

B. Contractual commitments

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Property, equipment and softwares contracts	3,634,124	2,824,076
Total	3,634,124	2,824,076

The above contractual commitments mature within one year.

C. Indirect facilities expected credit loss:

1. Cumulative movement on indirect facilities as of 31 December 2020:

As at 31 December 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	78,235,787	163,674,566	2,427,067	69,035,450	7,551,367	320,924,237
New exposures during the year	54,371,195	77,920,336	2,260,721	38,779,085	6,486,401	179,817,738
Matured exposures	(65,147,190)	(81,502,516)	(1,640,321)	(35,649,571)	(6,769,159)	(190,708,757)
Transferred to stage 1	561,931	5,326,598	(509,930)	(4,962,671)	(415,928)	-
Transferred to stage 2	(349,482)	(17,848,418)	363,783	17,984,427	(150,310)	-
Transferred to stage 3	(128,109)	(232,756)	(11,166)	(151,198)	523,229	-
Balance at the end of the year	67,544,132	147,337,810	2,890,154	85,035,522	7,225,600	310,033,218

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

as of 31 December 2019:

As at 31 December 2019	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	83,160,423	151,460,014	1,762,522	81,521,230	4,042,709	321,946,898
New exposures during the year	65,252,758	77,882,879	1,644,240	28,871,665	6,814,282	180,465,824
Matured exposures	(68,863,245)	(59,990,348)	(1,337,704)	(45,377,298)	(5,919,890)	(181,488,485)
Transferred to stage 1	1,476,783	28,075,758	(1,205,125)	(27,949,005)	(398,411)	-
Transferred to stage 2	(1,790,242)	(33,105,504)	1,845,864	33,049,882	-	-
Transferred to stage 3	(1,000,690)	(648,233)	(282,730)	(1,081,024)	3,012,677	-
Balance at the end of the year	78,235,787	163,674,566	2,427,067	69,035,450	7,551,367	320,924,237

D. Cumulative movement on the expected credit loss for indirect facilities as of 31 December 2020:

As at 31 December 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	982,764	732,384	33,800	779,940	4,919,807	7,448,695
Expected credit loss on new exposures during the year	931,936	552,806	38,433	273,434	4,730,115	6,526,724
Expected credit loss from matured exposures	(624,214)	(494,414)	(16,991)	(489,396)	(4,438,925)	(6,063,940)
Transferred to stage 1	5,071	119,759	(1,164)	(48,925)	(74,741)	-
Transferred to stage 2	(1,125)	(91,627)	1,635	108,379	(17,262)	-
Transferred to stage 3	(742)	(1,336)	(6)	(1,467)	3,551	-
Balance at the end of the year	1,293,690	817,572	55,707	621,965	5,122,545	7,911,479

As at 31 December 2019	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	905,039	541,164	13,424	1,331,129	5,127,127	7,917,883
Expected credit loss on new exposures during the year	965,793	1,334,473	113,473	503,702	6,720,886	9,638,327
Expected credit loss from matured exposures	(297,799)	(626,094)	(19,675)	(527,429)	(8,636,518)	(10,107,515)
Transferred to stage 1	20,357	133,267	(16,990)	(132,705)	(3,929)	-
Transferred to stage 2	(21,806)	(315,943)	22,220	318,283	(2,754)	-
Transferred to stage 3	(588,820)	(334,483)	(78,652)	(713,040)	1,714,995	-
Balance at the end of the year	982,764	732,384	33,800	779,940	4,919,807	7,448,695

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

E. Distribution of unutilized limits balance according to the bank internal credit rating

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Credit rating from 1 to 6-	81,265,390	-	36,478,253	-	-	117,743,643	118,187,487
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	4,632,834	-	-	4,632,834	16,907,672
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	364,839	364,839	179,374
Collective portfolio	-	30,347,969	-	1,835,175	163,849	32,346,993	38,674,044
Total	81,265,390	30,347,969	41,111,087	1,835,175	528,688	155,088,309	173,948,577

F. Distribution of Letters of credit and acceptance according to the bank internal credit rating

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Credit rating from 1 to 6	10,131,226	-	14,255,935	-	-	24,387,161	22,375,057
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	3,063,701	-	-	3,063,701	2,815,798
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	52,590	52,590	-
Collective portfolio	-	1,392,062	-	15,244	-	1,407,306	2,065,635
Total	10,131,226	1,392,062	17,319,636	15,244	52,590	28,910,758	27,256,490

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

G. Distribution of Gurantees according to the bank internal credit rating

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Credit rating from 1 to 6-	52,139,756	-	21,262,649	-	-	73,402,405	59,305,738
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	5,060,686	-	-	5,060,686	10,167,908
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	5,208,781	5,208,781	5,268,793
Collective portfolio	3,801,438	-	281,464	-	-	4,082,902	42,026,378
External credit rating	-	35,804,101	-	1,039,735	1,435,541	38,279,377	2,950,354
Total	55,941,194	35,804,101	26,604,799	1,039,735	6,644,322	126,034,151	119,719,171

H. Detailed Indirect facilities

	31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	30,347,969	81,265,390	1,835,175	41,111,087	528,688	155,088,309
Banking Guarantees	35,804,101	55,941,194	1,039,735	26,604,799	6,644,322	126,034,151
Letters of credit	1,392,062	10,131,226	15,244	17,319,636	52,590	28,910,758
Total	67,544,132	147,337,810	2,890,154	85,035,522	7,225,600	310,033,218

	31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	36,658,089	98,785,715	1,582,926	36,309,445	612,402	173,948,577
Banking Guarantees	39,578,281	49,891,625	777,924	22,532,376	6,938,964	119,719,170
Letters of credit	1,999,418	14,997,225	66,217	10,193,630	-	27,256,490
Total	78,235,788	163,674,565	2,427,067	69,035,451	7,551,366	320,924,237

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2020

I. Detailed expected credit loss for indirect facilities

	31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	707,024	540,091	39,948	296,077	261,675	1,844,815
Banking Guarantees	561,796	258,819	15,485	168,269	4,844,316	5,848,685
Letters of credit	24,870	18,662	274	157,619	16,554	217,979
Total	1,293,690	817,572	55,707	621,965	5,122,545	7,911,479

	31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	550,872	441,429	26,789	421,137	247,180	1,687,407
Banking Guarantees	414,736	263,934	6,274	280,435	4,672,627	5,638,006
Letters of credit	17,156	27,021	737	78,368	-	123,282
Total	982,764	732,384	33,800	779,940	4,919,807	7,448,695

(69) Lawsuits filed against the Bank

The lawsuits filed against the Bank (self) amounted to JD 10,296,910 as of 31 December 2020 with a required provision of JD 31,489 (provision booked amounted to JD 75,000 instead of JD 31,489) (noting that on 2 February, subsequent to the financial statements date, a lawsuit against the Bank was withdrawn which amounts to JD 10,150,486 without any fees, expenses, legal fees or legal benefits) compared to JD 10,341,217 as of 31 December 2019 with a provision of JD 37,568. The lawsuits filed against the Bank (joint) as of 31 December 2020 amounted to JD 288,952 with a provision of JD 45,767 compared to JD 10,084,339 as of 31 December 2019 with a provision of JD 39,495.

The Bank's management and its legal advisor believe that any obligations that may arise from the lawsuits against joint investments will be recognized within the investment risk fund, while the lawsuits against the Bank (self) will be covered by the established provision.

(70) New accounting standards issued but not yet effective

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

Financial Accounting Standard 31 Investment Agency (Al-Wakala Bi Al-Istithmar)

This standard intends to define the accounting principles and reporting requirements for investment agency (Al-Wakala Bi Al-Istithmar) transactions and instruments, in the hands of both the Rab Al-Mal and the (Wakeel). this standard shall be effective beginning on or after 1 January 2021, with early adoption permitted.

The standard requires the Rab Al-Mal to evaluate the nature of the investment as either

- a) a pass-through investment or
- b) wakala venture.

A pass-through investment is an investment in which the involvement of the Wakeel, as well as, the options for transferability of the instrument are limited and the investor (Muakel) principally takes a direct exposure on the underlying assets. An investor (Muakel) shall apply the pass-through investment approach for its investments in an investment agency instruments; unless it opts to apply the wakala venture approach .

Under this approach, the principal (Muakel) shall initially recognize the assets underlying the wakala arrangement in its books of account applying the initial recognition principles as applicable in line with respective FAS.

The principal (Muakel) may opt to apply the wakala venture approach if, and only if, the investment agency contract meets any of the conditions required under certain conditions.

Under this approach, an investment shall be accounted for in the books of the investor (Muakel) who applying the "equity method of accounting"; where the investment shall be recognized initially at cost and subsequently shall be measured at the end of the financial period at carrying amount and shall be adjusted to include the investor's share (Muakel) in profit or loss of the wakala venture.

From the agent (Wakeel) perspective, the standard requires that at inception of the transaction the agent (Wakeel) shall recognize an agency arrangement under off-balance sheet approach since the agent does not control the related assets / business. However, there are exceptions to off-balance sheet approach where by virtue of additional considerations attached to the instrument based on investment agency may mandate the same to be accounted for as on-balance sheet.

Financial Accounting Standard FAS 32 (Ijarah)

This standard supersedes FAS 8 "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek". The standard aims at setting out principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of Ijarah type transactions including their different forms entered into by an institution, in both the capacities of lessor and lessee.

This standard shall be effective beginning or after 1 January 2021, with early adoption permitted.

(71) Comparative figures

Some of the 2019 figures were reclassified to correspond with period ended 31 December 2020 presentation with no effect on equity or income for the year 2019.