



القدس

زهرة المدائن - شمس فلسطين



البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

* ثقة - امان - واستثمار محال *

2022

التقرير السنوي





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



البنك العربي الإسلامي الدولي ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٥٢٠٩٩٩٩ (٦) +٩٦٢ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن



رؤيانا ...

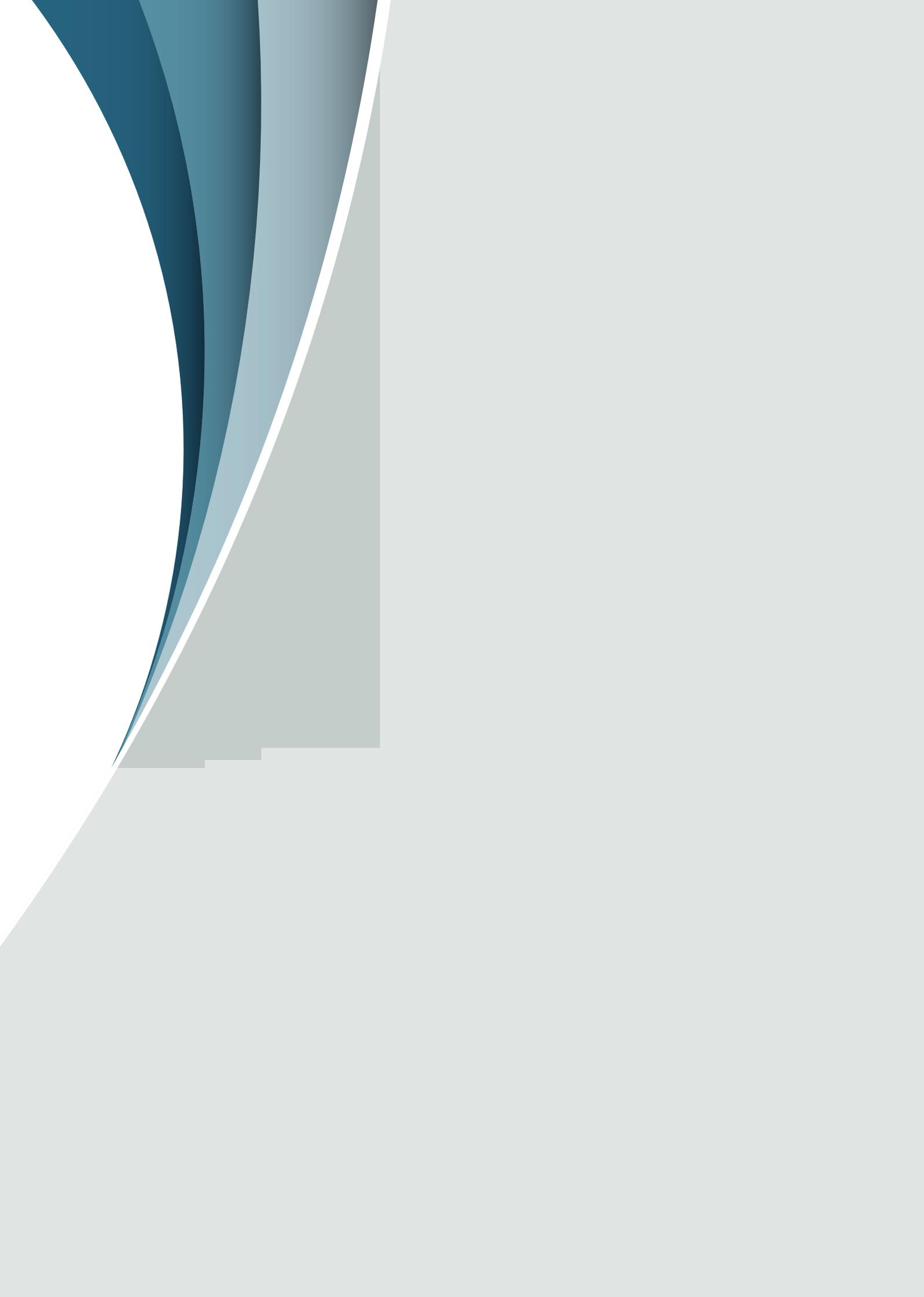
أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

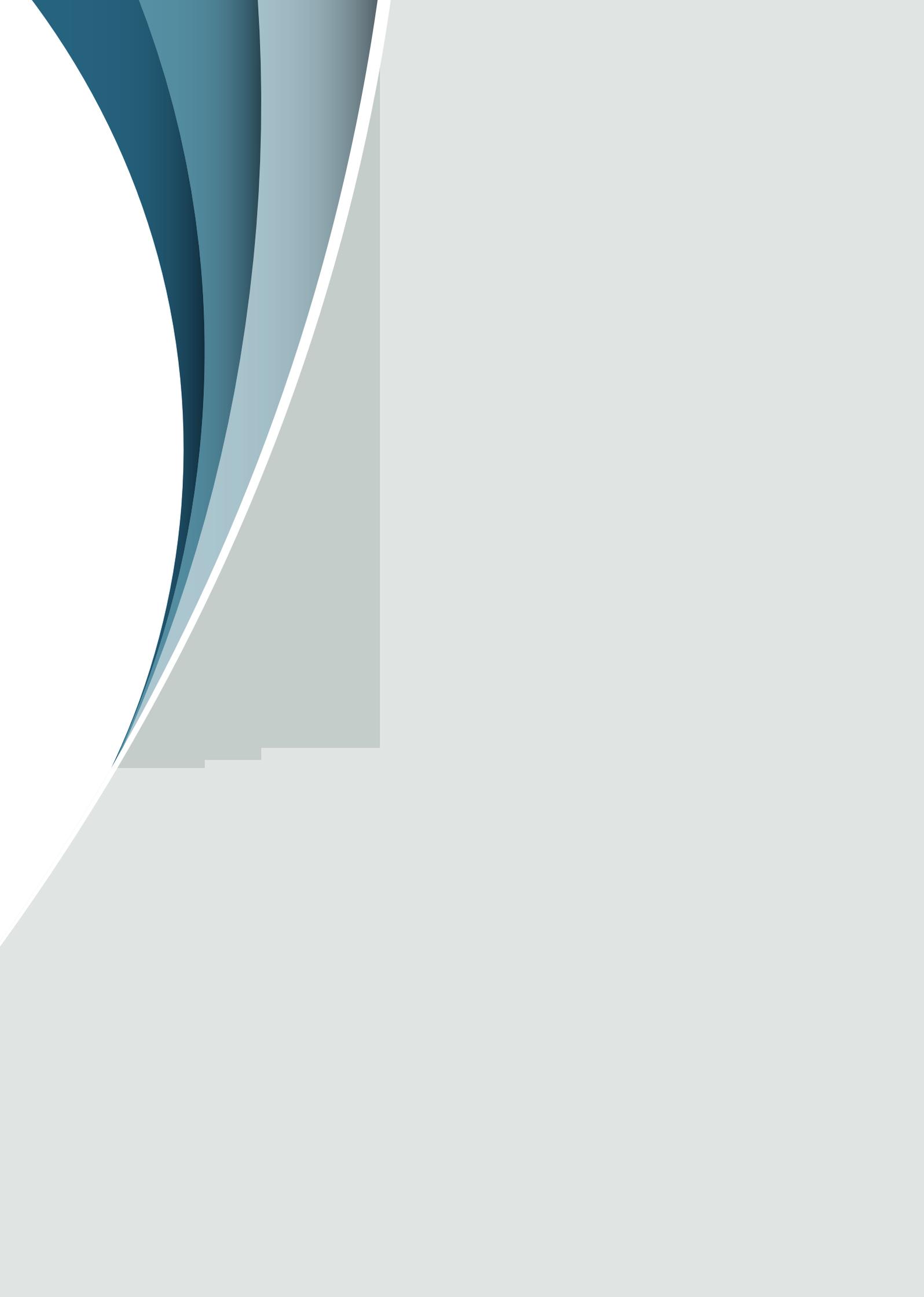
قيمنا الأساسية ...

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





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم

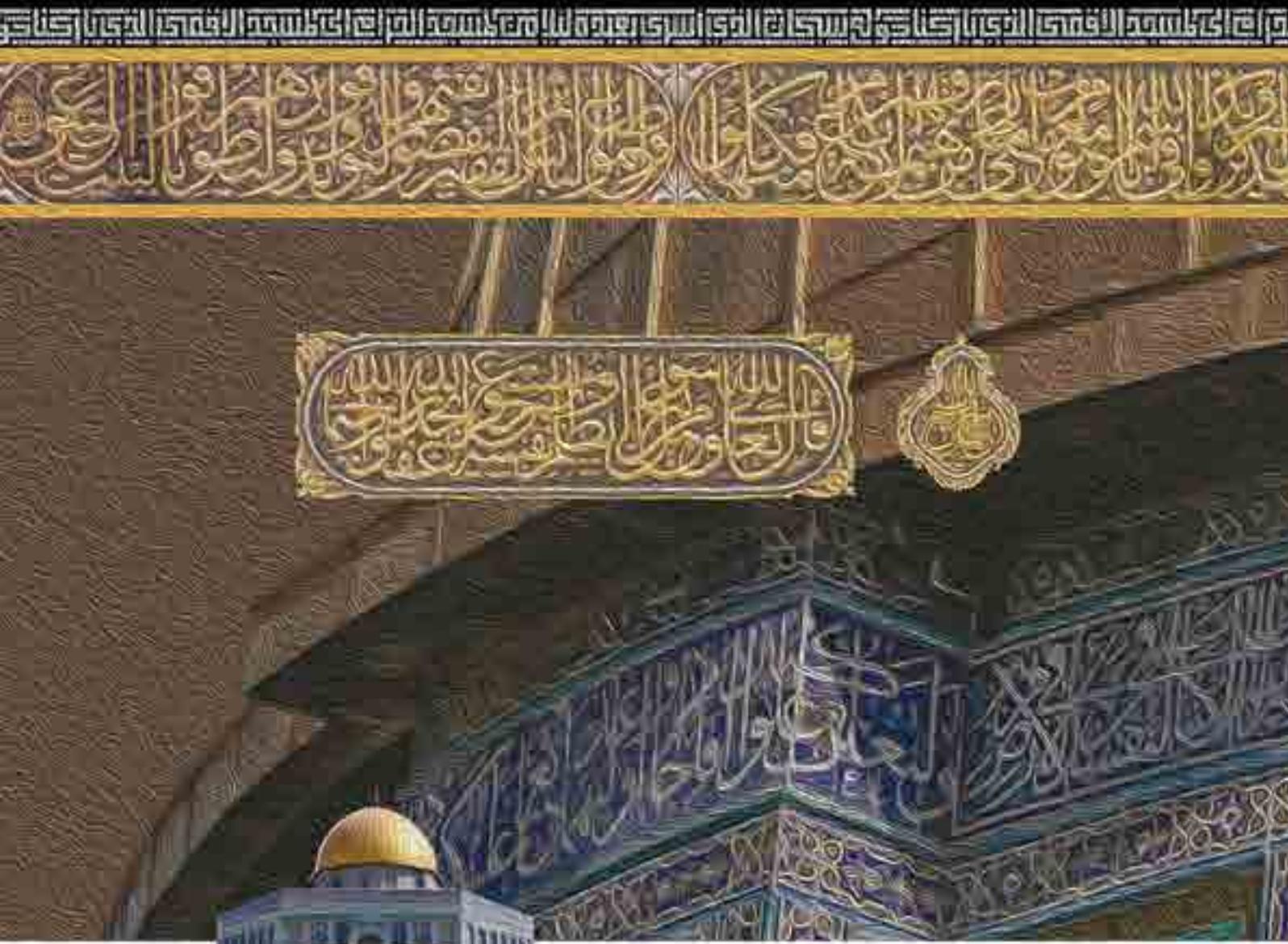




حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد



[قائمة المحتويات]



هيئة الرقابة الشرعية	١٥
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	١٦
كلمة رئيس مجلس الإدارة	٢٠
كلمة المدير العام	٢٣
أعضاء مجلس الإدارة	٢٧
الإدارة العليا	٢٨
تقرير مجلس الإدارة	٣٠
الإقرارات	٧٢
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٥
تقرير الحوكمة	١٧٧
دليل الحاكمية المؤسسية	١٨٦
تقرير الاستدامة ٢٠٢٢	٢٠٩
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	٢٢٢

المسجد الأقصى ...
روعة فنية وجمالية تطوي بين آخافها
بصمات الحضارة الإسلامية
علم من فنونها المتتابعة



القدس والوصاية الهاشمية

تؤكد السياسة الأردنية بقيادة جلالة الملك في كل مناسبة على الرابطة القوية دينياً وقومياً وتاريخياً للهاشميين والعرب والمسلمين عموماً بالقدس، وعلى مكانة هذه المدينة المقدسة لديهم، وهو ارتباط وثيق توارثه الهاشميين كباراً عن كبار، كما توارثته الأجيال العربية والمسلمة منذ آلاف السنين، حيث جاءت الاتفاقيات التاريخية التي وقعها جلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين والرئيس الفلسطيني محمود عباس في (٣١ آذار ٢٠١٣)، لحماية المسجد الأقصى المبارك، تأكيداً على تلك العناية والرعاية الهاشمية المتواصلة، وتحسيناً للعهد العمري الذي حملها الهاشميون عبر التاريخ، وكامتداداً للبيعة التي عقدت للشريف الحسين بن علي عام ١٩٢٤، لحماية المقدسات في القدس ورعايتها والدفاع عنها، في وجه المخططات الاستيطانية لتفويد القدس ومقدساتها وطمس معالمها الحضارية والدينية العربية الإسلامية والمسجدية.

ويطلق الموقف الأردني الثابت من أن القدس الشرقية أرض محتلة، السبيرة فيها للفلسطينيين، والوصاية على مقدساتها الإسلامية والمسيحية هاشمية، بتولها ملك المملكة الأردنية الهاشمية جلالة الملك عبدالله الثاني، ومسؤولية حماية المدينة مسؤولة دولية وفقاً للقرارات الدول بحسب القانون الدولي والقرارات الدولية.

ويؤكد الأردن أن القدس الشرقية جزء لا يتجزأ من الأراضي الفلسطينية المحتلة عام ١٩٦٧، وهي تخضع لأحكام القانون الدولي المتعلقة بالأراضي الواقعة تحت الاحتلال، مستنداً في ذلك إلى قرارات الشرعية الدولية، ومن بينها قرار مجلس الأمن ٤٧٨ الذي ينص على أن قرار إسرائيل بضم القدس الشرقية وإعلانها عاصمة موحدة قرار باطل.

كما أن الموقف الأردني الثابت يتمثل في أن القدس الشرقية عاصمة الدولة الفلسطينية المستقبلية، على حدود الرابع من حزيران ١٩٦٧، وأن جميع الإجراءات الإسرائيلية الأحادية فيها، سواء في ما يتعلق بالنشاطات الاستيطانية، أو مصادرة الأراضي، أو التهجير، أو تغيير طابع المدينة، إجراءات مخالفة للقانون الدولي والقانون الإنساني والقرارات الدولية ذات الصلة.



نبذة عن البنك

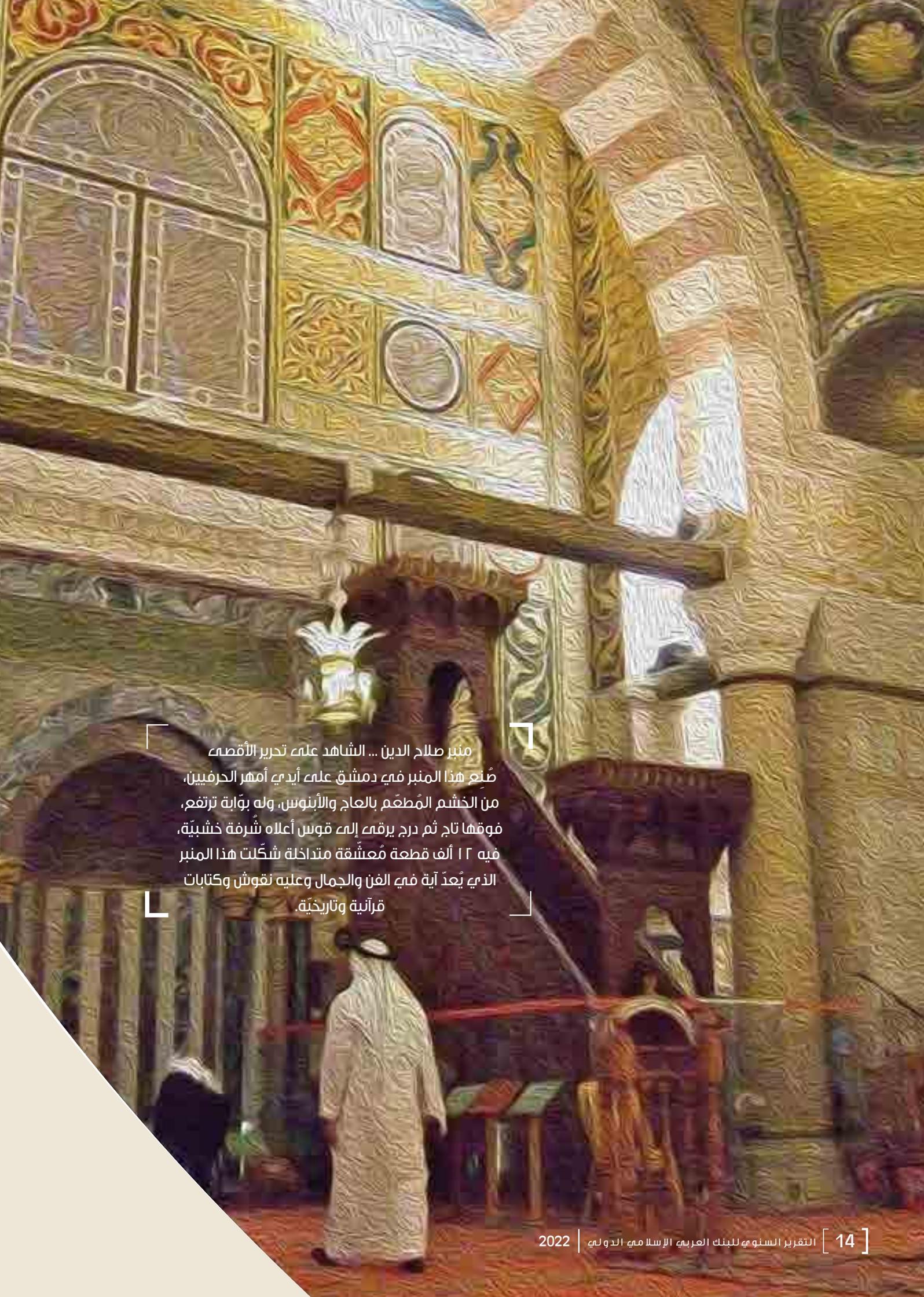


البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

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

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

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



منبر صلاح الدين ... الشاهد على تحرير الأقصى
صُنِعَ هذا المنبر في دمشق على أيدي أمهر الحرفيين،
من الخشم المطعم بالعاج والأبنوس، وله بوابة ترتفع،
فوقها تاج ثم درج يرقع إله قوس أعلاه شرفة خشبية،
فيه ١٢ ألف قطعة معشقة متداخلة شكّلت هذا المنبر
الذي يُعدّ آية في الفن والجمال وعليه نقوش وكتابات
قرآنية وتاريخية.

هيئة الرقابة الشرعية

يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(فَسَيَكُونُ أَهْلَ الذِّكْرِ إِن كُنتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوية

بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

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

السادة المساهمين الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

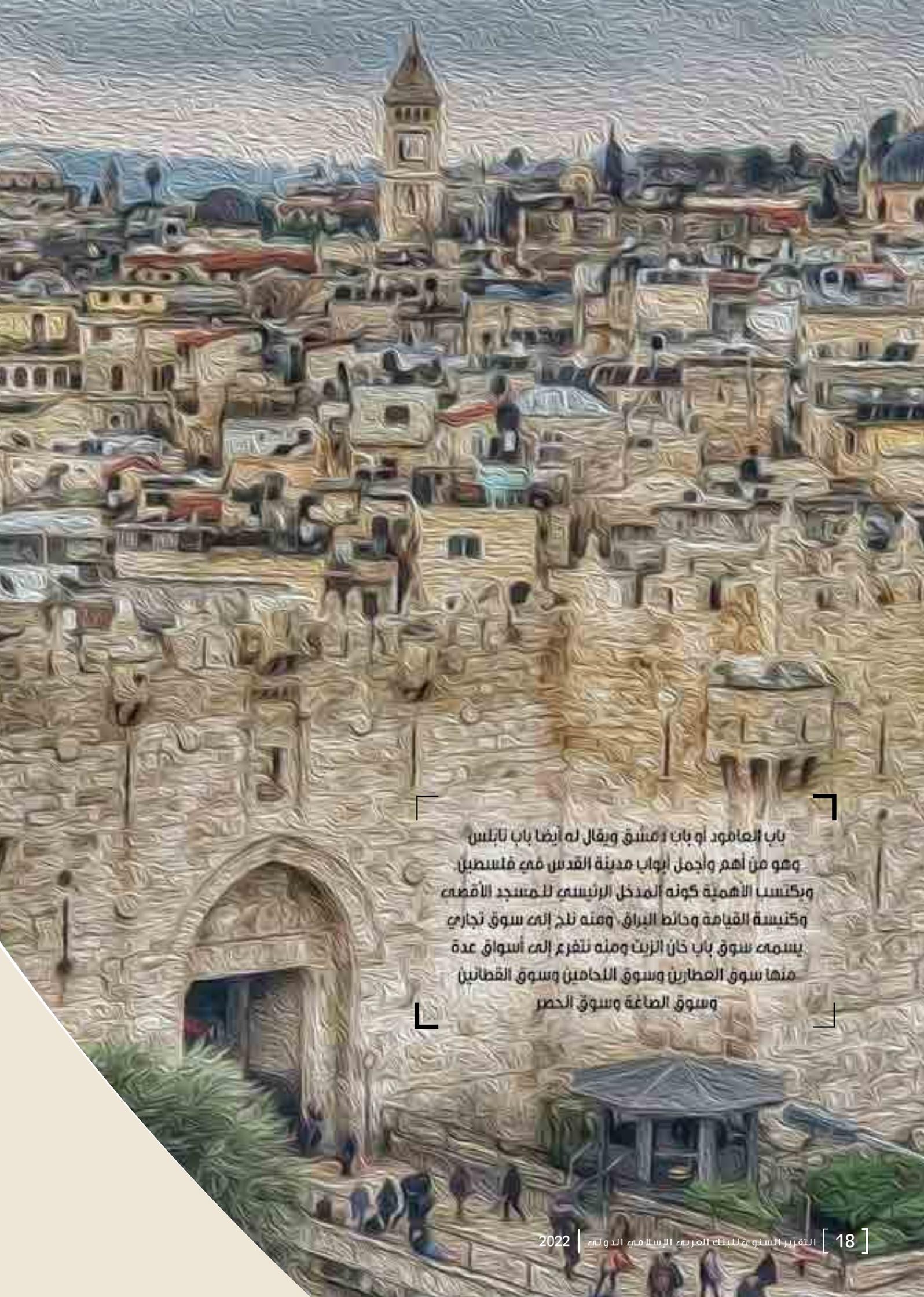
قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرت ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات البنك لم تخالف الضوابط الشرعية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

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات، وتأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١.





باب العمود أو باب دمشق ويقال له أيضا باب نابلس وهو من أهم وأجمل أبواب مدينة القدس في فلسطين ويكتسب الأهمية كونه المدخل الرئيسي للمسجد الأقصى وكنيسة القيامة وحائط البراق. ومنه تلج إلى سوق تجاري يسمونه سوق باب الزيت ومنه تتفرع إلى أسواق عدة منها سوق العطارين وسوق اللحامين وسوق القطنين وسوق الصاغة وسوق الحصر

- أسس توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق مع القواعد والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

- الإيرادات التي تحققت من مصادر تكتنفها أية شبهة بأنها لا توافق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من النجاح والعطاء والإنجاز، شاكرين لهم حسن تعاونهم والتزامهم بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

حرر هذا التقرير يوم الثلاثاء: ٠٢ / رجب / ١٤٤٤ هـ، الموافق ٢٤ / كانون الثاني / ٢٠٢٣ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد الجاهري
عضو الهيئة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

«محمد سعيد» شاهين
رئيس مجلس الإدارة

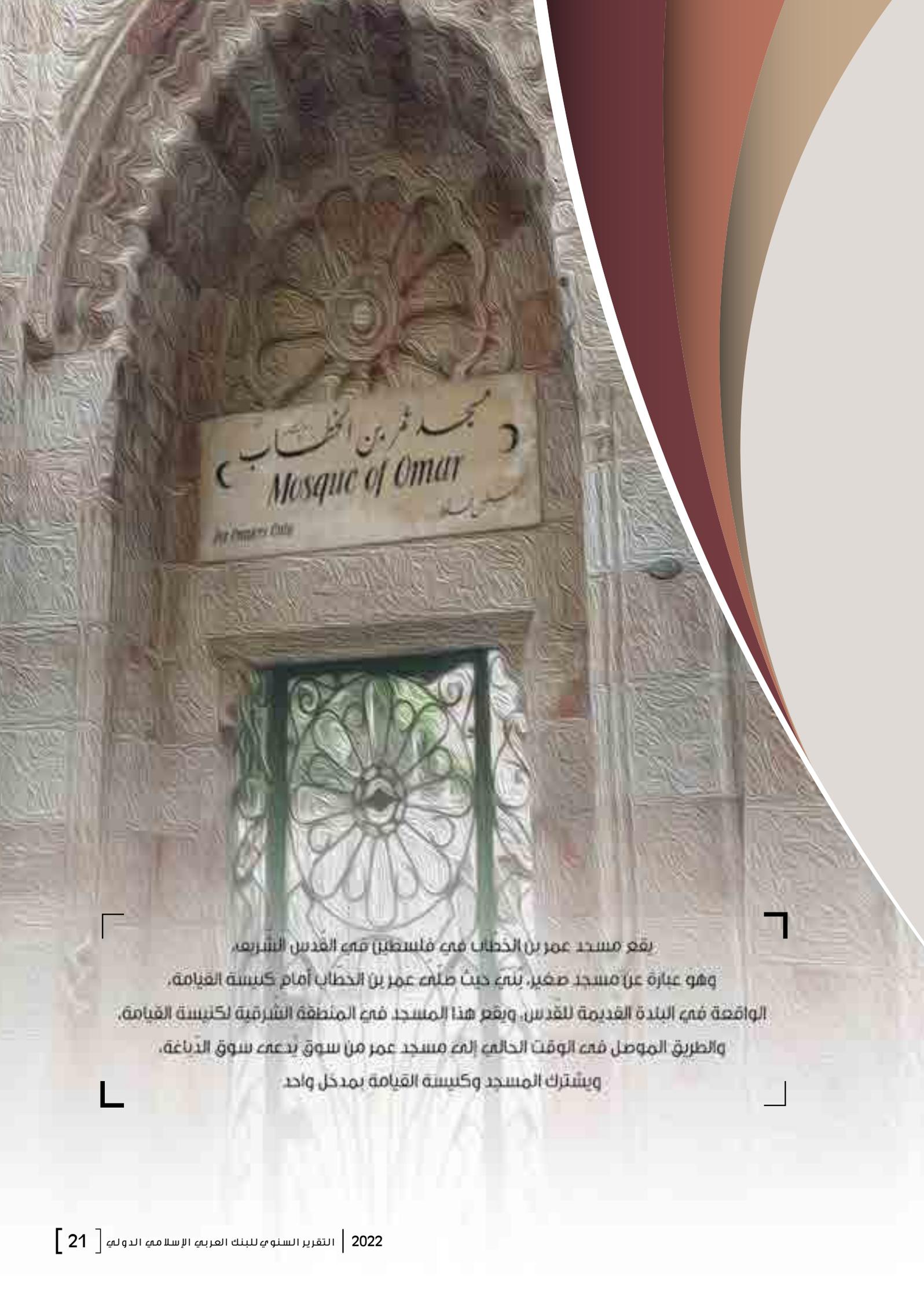
السادة المساهمون الكرام،،،

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

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

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٥٤ مليون دينار أردني وبنسبة نمو ٥,١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢١، وصافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى ٣٥ مليون دينار وبنسبة نمو ٥,٢٠٪ مقارنة مع عام ٢٠٢١ وقد تجاوزت محفظة التمويلات ١,٩١٩ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٦,١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢١، وقد بلغت قيمة ودائع العملاء ٢,٧٨٦ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٢,٣٠٪ مقارنة مع عام ٢٠٢١، مما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة وعلى الرغم من الظروف العالمية والإقليمية وأثارها على الاقتصاد المحلي.

ولا يسعني في هذا المقام، إلا أن أشير إلى الإنجازات الملموسة التي حققها البنك فيما يخص الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي، والتي فتحت أبواب مستقبل الأعمال المصرفية الرقمية وبما يحقق أفضل وأحدث تجربة لعملائه وبما يراعي كافة المعايير العالمية للأمن السيبراني.



مسجد عمر بن الخطاب
Mosque of Omar
Jerusalem, Palestine

يقع مسجد عمر بن الخطاب في فلسطين في القدس الشريف، وهو عبارة عن مسجد صغير، بني حيث طامع عمر بن الخطاب أمام كنيسة القيامة، الواقعة في البلدة القديمة للقدس، ويقع هذا المسجد في المنطقة الشرقية لكنيسة القيامة، والطريق الموصل في الوقت الحالي إلى مسجد عمر من سوق يدعى سوق الدباغة، ويشارك المسجد وكنيسة القيامة بمدخل واحد.

فن معماري فريد من نوعه،
وجمال أخاذ يسحر العقول والألباب



كلمة المدير العام



أداء مالي قوي

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢٢ تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٥٤ مليون دينار أردني ونسبة نمو ١٢,٥% مقارنة مع عام ٢٠٢١ وصافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى ٣٥ مليون دينار ونسبة نمو ٥,٢% مقارنة مع عام ٢٠٢١، وقد تجاوزت محفظة التمويلات ١,٩١٩ مليار دينار أردني ونسبة نمو ١٢,٦% مقارنة مع عام ٢٠٢١، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٢,٧٨٦ مليار دينار أردني وبزيادة ٣,٢% مقارنة مع عام ٢٠٢١ وهذا يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤى مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية وفي تحقيق الأهداف المنشودة.

السادة المساهمون الكرام،،،

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

نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي يشرفني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢، ولا يسعني في هذه المناسبة إلا أن أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على ثقتهم الفالية التي منحونا إياها نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي، وهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

تطور أعمال البنك

افتتح البنك خلال عام ٢٠٢٢ فرعين جديدين وهما فرع الرابية مول في العاصمة عمان، وفرع الرمثا شمال المملكة وبهذا تنتشر فروع البنك السبعة والأربعون في كافة محافظات المملكة بهدف تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية لأكبر شريحة ممكنة من السكان، ويسعى البنك دوماً لأن تكون فروعهم ضمن أعلى مستويات الخدمة والرحابة ضمن خطة تجديد شاملة لعدد من فروع البنك، كما وتستمر شبكة الصرافات الآلية في التوسع والانتشار، ففي خلال عام ٢٠٢٢ وصل عددها في كافة المحافظات إلى ١١٤ صرافاً آلياً، وتقدم مجموعة من الخدمات الحديثة ومنهل الإيداع النقدي الفوري والتي تعد البديل المتاح للايداع من خلال حاجز الفرع وعلى مدار الساعة.

هذا وتسير الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي كما هو مرسوم لها وبالشكل الذي يقدم تطوراً ملحوظاً في الخدمة المقدمة للعملاء، وخلال عام ٢٠٢٢ تم إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية وخاصة من خلال تطبيق عربي إسلامي موبايل والتي شملت فتح الحسابات الفرعي، الحوالات الدورية، وغيرها الكثير، علاوة على العديد من مشاريع البنية التحتية لتهيئة إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية.

ولزيادة المزايا التنافسية للبنك، تم إطلاق برنامج «ثريا» والمصمم خصيصاً لخدمة فئة كبار العملاء، والذي يقدم مجموعة من الامتيازات الحصرية لهذه الفئة، وتم افتتاح عدد من مراكز خدمات «ثريا» ضمن فروع مختارة وتصميم خاص يراعي خصوصية هذه الفئة من العملاء وجاري العمل على فتح مراكز جديدة ليصبح عددها ١٠ مراكز خلال عام ٢٠٢٢.

ويدرس البنك بشكل طموح خيارات للتوسع الإقليمي، وذلك للاستثمار في النجاح الذي حققه البنك خلال مسيرته التي تتجاوز الخمسة وعشرون عاماً في السوق الأردني، السمعة الخارجية الطيبة للبنك، وبالإضافة إلى كونه عضواً في مجموعة البنك العربي المتواجدة في قارات العالم الخمس.

إدارة المواهب ورأس المال البشري

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفية لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف وقد شارك في الدورات التدريبية ٢٤٥٣ موظفاً في ٩٦ دوره داخلية وخارجية.

المسؤولية الاجتماعية الفاعلة

إن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة جزء لا يتجزأ من عمل البنك، وإن هذه المسؤولية تنعكس على كافة منتجاته وحلوله المصرفية بما يخدم الاقتصاد الوطني ومصالح الأفراد ومن خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات، كما وأن مسؤوليتنا تمتد لتصل إلى تطبيق قواعد التمويل المسؤول وحماية حقوق العملاء والمحافظة على قدرتهم في تلبية احتياجات أسرهم ومسؤوليتهم نحو مجتمعهم.

نحو المستقبل

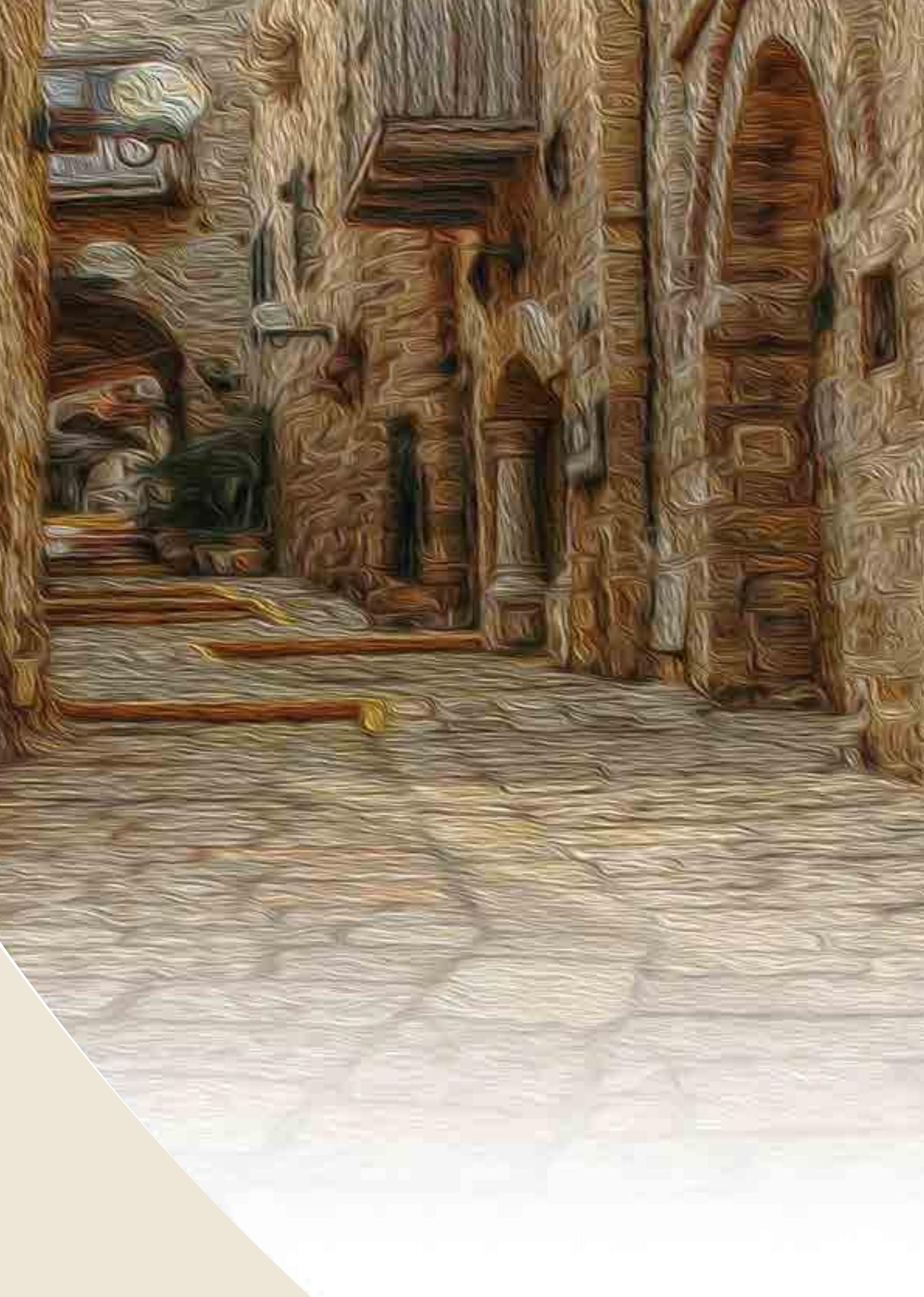
نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٣ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية، ضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمه الأمن والأمان على بلدنا الأردن في ظل القيادة الهاشمية لصاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل دائماً وأبداً. وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

أياد غصوب العسلي
المدير العام





أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبد الفتاح الغنم

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم الحسيني

■ السيد جمال محمود طعمة اعتباراً من ٢٠٢٢/١١/٧

■ السيد زياد بهجت الحمصي

■ السيد باسل فايز عبد النبي حتى ٢٠٢٢/١١/٦

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة آرنست ويونغ - الأردن



الإدارة العليا

السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

السيد بلال عيسه مصطفى

رئيس قطاع الدعم والعمليات اعتباراً من ٢٠٢٢/٦/٥

الدكتور نايف موسى أبو دهيم

رئيس قطاع الدعم والعمليات حتى ٢٠٢٢/٥/٢٦

السيد اسحق خليل قنديل

رئيس قطاع الائتمان

السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

السيد عبد الكريم عرسان سكري

مدير إدارة المخاطر

السيد سليم أسعد الطبر

مدير إدارة الموارد البشرية اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٨

السيد عاكف حسين حمام

مدير إدارة الموارد البشرية حتى ٢٠٢٢/٥/٩

المحامي حسام الدين احمد صلاح

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية





يخلف بعض المسلمين في أذهانهم بشأن المسجد الأقصى، فوالتهم من التعدي على الأقصى
هو ذلك البناء ذي القبة الذهبية في إشارة لمسجد قبة الصخرة
واللغرض الآخر يظن أن الأقصى المبارك هو ذلك البناء ذي القبة الرصاصية السوداء المسجد الأقصى
إلا أن مفهوم الأقصى الحقيقي هو كل ما يقع داخل السور
الذي يحيط بساحة الأقصى وما داخلها

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع والعشرون عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا لِسَيِّئِ اللَّهِ عَمَلِكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الرابع والعشرون للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢. وحيث استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً قبل الضريبة مقدارها (٥٤) مليون دينار.

أنشطة البنك الرئيسية

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.
 - التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيتها التشغيلية والمنتھية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.
 - بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.
- ولم يغفل البنك عن تقديم باقية من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبى متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتھية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراجعة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين فيه كل منها

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولته النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٥٥٩		عمان - شارع وصفي التل
١	فرع الجاردنز	٢٣	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفي التل
٢	فرع عمان	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع قريش
٣	فرع الوحدات	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٢	١٩٩٨/٢/٩	إربد - شارع الحصن - دوار القبة
٥	فرع مأدبا	٩	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١١	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبد المنعم رياض / حي الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبد الله الأول - دوار مطار ماركا
٨	فرع بيادر وادي السير	١١	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١١	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٢) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١٣	٢٠٠٢/١٠/٣١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١٢	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصوفية	١٠	٢٠٠٧/٣/١١	الصوفية، شارع سفیان الثوري



الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
١٣	فرع الشميساني	٧	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٤	فرع خلدا	١٠	٢٠٠٨/٣/٢	عمان- خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	١٢	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٢٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٦	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	٨	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	١١	٢٠٠٨/٤/٦	عمان -ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات- قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع الرصيفة	٨	٢٠٠٧/١٠/١	الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي.
٢٠	فرع أبو علندا	١١	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابية
٢١	فرع السلط	٩	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلالم - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	٩	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور- الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١٢	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حي النهضة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	١٥	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	١١	٢٠١٠/٢/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	٩	٢٠١٠/٨/١	عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
٢٧	فرع الطفيلة	٩	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	١٠	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القبروان
٢٩	فرع مرج الحمام	٩	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام - شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اربد-شارع الهاشمي	١١	٢٠١١/٧/٤	اربد الهاشمي - دوار الملكة نور - تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين
٣١	ابو نصير	١٠	٢٠١٢/٤/٢٣	عمان - ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٢	شارع الحرية	١١	٢٠١٢/٨/١٣	عمان - المقابلين - شارع الحرية
٣٣	فرع سيبي مول	١٣	٢٠١١/٨/١٤	سيبي مول - شارع الملك عبد الله الثاني.
٣٤	فرع شارع المدينة المنورة	٨	٢٠١١/١٠/٢	عمان - شارع المدينة المنورة
٣٥	الرصيفة - الجبل الشمالي	١٠	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة- شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	٧	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة
٣٧	اراييلا مول - اربد	١٦	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٧	٢٠١٤-٢-١٧	معان - شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع جبل عمان (الخالدي)	٨	٢٠١٤-٢-٢٧	جبل عمان- شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)
٤٠	فرع مؤتة	١٠	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك - مؤتة - شارع الجامعة
٤١	فرع ازميز مول	١١	٢٠١٥/٦/٠٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن
٤٢	فرع القصيلة	١٠	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغوار
٤٣	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٢	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان - شارع مكة - مجمع بلازا اولتيت - شارع الصالحين - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل النصر	٧	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٥	فرع عريفة مول	١٠	٢٠١٨/١١/١٨	عمان - طبربور - عريفة مول - شارع الشهيد
٤٦	فرع الراية مول	١١	٢٠٢٢/٣/١٣	شارع الملك عبدالله (شارع المدينة الطبية) - الراية مول
٤٧	فرع الرمنا	١٢	٢٠٢٢/٥/٢٣	الطريق الدولي ٢٣ - شارع وصفي التل - مجمع البركة - مقابل شركة الكهرباء الأردنية

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٠٣٢٠٠ / ٠٦ أو الرقم المجاني ٨٠٠٢٢٢٢٤

حجم الاستثمار الرأسمالي

حجم الاستثمار الرأسمالي

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

يبلغ رأس المال المصرح به

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عنهم

«محمد سعيد» محمد إبراهيم شاهين:



المنصب الحالي : رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٤٨/٧/٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- التعليم العالي في كلية دي لاسال الفرنسية (١٩٥٤ - ١٩٦٩) / عمان - الأردن
- بكالوريوس في الاقتصاد (١٩٦٩-١٩٧٣) / الجامعة الأمريكية / القاهرة - جمهورية مصر العربية
- ماجستير في التنمية الاقتصادية (١٩٧٧-١٩٧٨) / جامعة هارفارد/ كامبريدج - ماساتشوستس، الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة البنك العربي الاسلامي الدولي (٢٠١٧- حتى تاريخه)
- عضو مجلس الاعيان / البرلمان الاردني (٢٠١٩)
- عضو مجلس ادارة كابي탈 بنك / عمان - الأردن (٢٠١٣-٢٠١٧)
- المحافظ ورئيس مجلس الادارة / البنك المركزي الاردني (٢٠١١-٢٠١٢)
- نائب المحافظ وعضو مجلس الإدارة/ البنك المركزي الاردني (٢٠٠٣-٢٠١١)
- المدير العام ونائب رئيس مجلس الادارة / مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠١-٢٠٠٣)
- المدير التنفيذي /دائرة العمليات والاستثمارات الخارجية- البنك المركزي الاردني (١٩٩٢ - ٢٠٠١)
- رئيس دائرة الاستثمارات / صندوق النقد العربي- ابو ظبي - الامارات العربية المتحدة (١٩٨٦-١٩٩٢)
- تسلم عدة وظائف في دائرة العمليات والاستثمارات الخارجية في البنك المركزي الأردني (١٩٧٣-١٩٨٦)

العضويات السابقة

- نائب رئيس الهيئة الادارية لصندوق الائتمان العسكري / عمان - الأردن
- عضو في الهيئة التنفيذية للتخاصية / عمان - الاردن
- رئيس مجلس ادارة البنك الاردني الدولي / لندن - المملكة المتحدة
- رئيس مجلس ادارة مؤسسة ضمان الودائع / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة مؤسسة ضمان القروض / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة الشركة الادنية لإعادة تمويل الرهن العقاري / عمان - الاردن
- رئيس مجلس ادارة وحدة مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب / عمان - الأردن



- رئيس مجلس ادارة صندوق الحسين للابداع والتفوق / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة معهد الدراسات المصرفية / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة شركة البوتاس العربية / عمان - الاردن
- عضو في مجلس الامناء للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية/ عمان- الاردن
- نائب رئيس مجلس الأماناء في صندوق الأمان لمستقبل الأيتام/ عمان - الاردن
- رئيس مجلس الخدمات المالية الإسلامية للعام ٢٠١١ / كوالامبور - ماليزيا
- نائب المحافظ لصندوق النقد الدولي / واشنطن دي سي
- نائب المحافظ - البنك الاسلامي للتنمية / جدة - المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس ادارة برنامج تمويل التجارة العربية / ابو ظبي - الإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس ادارة صندوق النقد العربي / ابو ظبي - الامارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس ادارة بنك الانماء الصناعي الاردني / عمان - الاردن
- عضو مجلس ادارة المؤسسة العربية لضمان الاستثمار واأتمان الصادرات / الكويت
- عضو في مجلس شركة البوتاس العربية / عمان - الاردن

عضويات مجالس الادارة الحالية:

لا يوجد



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة:

المنصب الحالي : نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم / تخصص رياضيات (١٩٧٥) / جامعة الرياض (الملك سعود) - المملكة العربية السعودية

الخبرات العملية :

- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ ٢٠١٠/٤)
- ادارة الائتمان / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- نائب رئيس تنفيذي (٢٠٠٧ / ٢٠١٠)
- ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٩ / ٢٠٠٧)
- البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٥ / ١٩٩٩)
- البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة العربية السعودية
- مساعد مدير عام التسهيلات (١٩٩٥ / ١٩٩٥)
- بنك القاهرة - عمان / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات (١٩٨٩ / ١٩٩٠)
- بنك الخليج الدولي / البحرين
- مدير تسهيلات الفروع الأجنبية (١٩٨٧ / ١٩٨٩)
- البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- مدير تسهيلات الشركات للمنطقة الوسطى (١٩٧٦ / ١٩٨٧)
- سيتي بنك الرياض / البنك السعودي الأمريكي - الرياض / المملكة العربية السعودية

عضويات مجالس الادارة الحالية:

- عضو مجلس ادارة - البنك العربي الوطني / الرياض - المملكة العربية السعودية
- رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير / عمان - الأردن
- نائب رئيس هيئة المديرين - شركة مجموعة العربي للاستثمار / عمان - الأردن
- نائب رئيس مجلس ادارة - T-Bank - أسطنبول / تركيا
- عضو مجلس ادارة - البنك العربي - سوريا / سوريا
- عضو مجلس ادارة - بنك عُمان العربي / عُمان



الإسم: زياد بهجت محمد الحمصي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/٠٦/٢٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس إدارة أعمال /الولايات المتحدة الأمريكية .

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية - الأردن ٢٠٢٢ .
- عضو في منظمة العمل العربية - هيئة الرقابة المالية التابعة لمجلس الإدارة منذ العام ٢٠١٨.
- عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن عبد الله الثاني التقنية ٢٠١٦-٢٠١٨.
- نائب رئيس وعضو مجلس إدارة منظمة العمل العربية ٢٠١٤-٢٠١٨.
- عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الانسان ٢٠١٢-٢٠١٥ و ٢٠١٧-٢٠١٩.
- عضو مجلس ادارة شركة مياه الاردن - مياھنا (٢٠١٢-٢٠١٥).
- عضو مجلس الاعيان السابع والعشرون والسادس والعشرون .
- رئيس المعهد الاردني الاوروبي لتطوير الاعمال (ايجابي) /٢٠١٢-٢٠١٨.
- رئيس غرفة صناعة عمان ٢٠١٢-٢٠١٨.
- عضو مجلس ادارة صندوق استثمار الضمان الاجتماعي ٢٠٠٨-٢٠١٧.
- عضو مجلس ادارة مؤسسة الضمان الاجتماعي لعدة دورات .
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السياحية ٢٠٠٨.
- عضو في اللجنة الاستشارية لكلية الفنون والتصميم في الجامعة الاردنية ٢٠٠٧.
- عضو مجلس ادارة غرفة صناعة الاردن ٢٠٠٥.
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة المدن الصناعية الأردنية (٢٠٠٣-٢٠٠٨) .
- رئيس هيئة المديرين- مؤسسة اجناد للصناعة والتجارة / شركة حمصي وحناوي ٢٠٠٢.
- عضو مجلس إدارة بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار (١٩٩٩-٢٠٠٠) .
- نائب رئيس وعضو مجلس ادارة غرفة صناعة عمان ١٩٨٧-٢٠٠٢ و ٢٠٠٥-٢٠١٨.
- عضو في جمعية رجال الاعمال الاردنيين.
- عضو في عدة جمعيات اقتصادية وخيرية اردنية.

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



الإسم: نعيم راسم كامل الحسيني

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/١١/٢٨

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علوم في الادارة الصناعية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٥-٢٠٠٠: مدير اقليمي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٥-٢٠٠٦: مدير قطاع - مبيعات أصول الافراد - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٦-٢٠٠٧: القائم بأعمال مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٨-٢٠١١: مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠١١-٢٠٢٢: مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك ش م ع العربي
- ٢٠٢٢- حتى تاريخه: نائب مدير عام للخدمات المصرفية للأفراد و ادارة الثروات البنك ش م ع العربي

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

- شركة الفنادق والسياحة الاردنية (فندق الاردن)
- البنك العربي- تونس



الإسم: جمال محمود خضر طعمة

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤/٠٨/٢١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علم الحاسوب - الجامعة الأردنية ١٩٩٦

الخبرات العملية:

- بنك الإسكان من: تشرين الأول ١٩٩٦ إلى: كانون الأول ١٩٩٧
- وزارة الداخلية القطرية من: كانون الأول ١٩٩٧ إلى: أيار ١٩٩٩
- البنك السعودي للإستثمار من: أيار ١٩٩٩ إلى : أيار ٢٠٠٨
- البنك السعودي الفرنسي من: حزيران ٢٠٠٨ إلى : شباط ٢٠١٢
- البنك العربي من: آذار ٢٠١٢ إلى : الوقت الحاضر

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب الحالي : أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٦/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

• رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي

الأعضاء المستقبليين

السيد باسل فايز موسى

المنصب السابق : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة

• درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة (CSUF) في كاليفورنيا بالولايات المتحدة

الخبرات العملية:

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

أسماء ورتب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عنهم

أ.د أحمد محمد هليل هليل:

المنصب الحالي : رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٨/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

- يحمل درجة الأستاذية في العلوم الشرعية.
- البكالوريوس من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة
- حصل على درجة الماجستير من جامعة الأزهر.
- حصل على درجة الدكتوراة من جامعة الأزهر.

الخبرات العملية :

- قاضي القضاة، وإمام الحضرة الهاشمية.
- رئيس مجلس الإفتاء العام في المملكة الأردنية الهاشمية.
- مدير الوعظ والإرشاد في وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية.
- وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية
- مستشار جلالة الملك.
- محاضر/ الجامعة الأردنية - كلية الشريعة.
- محاضر/ جامعة العلوم الإسلامية العالمية- الأردن كلية أصول الدين

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

الشركات الداخلية:

- شركة الأولى للتأمين (رئيس الهيئة من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- شركة إثمار الإسلامية (رئيس الهيئة من عام ٢٠١٥ - ٢٠٢٢).

الشركات الخارجية:

- IIAB Islamic MENA Fund (رئيس الهيئة من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- IIAB Sukuk & Murabaha MENA Fund (رئيس الهيئة من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).



سعيد عبد الحفيظ أسعد دجاوي:

المنصب الحالي : عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس شريعة / كلية الشريعة / الجامعة الأردنية

الخبرات العملية :

- مدرس علوم اسلامية، وزارة المعارف السعودية من عام ١٩٦٩/٩/٢٦م - ١٩٨٣/٨/١٤م.
- واعظ متجول، وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية من عام ١٩٨٣/١١/٧م - ١٩٨٥م
- باحث في دائرة الإفتاء العام من ١٩٨٥م - ١٩٨٨م.
- مفتي عمان في دائرة الإفتاء العام من ١٩٨٨م - ١٩٩٢م.
- المفتي العام بالوكالة من ١٩٩٢/١/٢٣م - ٢٠٠١/٧/٩م
- مفتي عام المملكة عام ٢٠٠١/٧/١٠م - ٢٠٠٧/٢/١١م.
- كبير الباحثين في مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي ثم مديرا عاما (٢٠١٠-٢٠٠٧).
- مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي (٢٠١٠)

الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

الشركات الداخلية:

- شركة الأولى للتأمين (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- شركة الأولى للتمويل (عضو من عام ٢٠١٣ - حتى الآن).
- شركة إثمار الإسلامية (عضو من عام ٢٠١٥ - ٢٠٢٢).
- عضو مجلس الافتاء من عام ١٩٩٢ حتى الآن.
- مفتي على موقع «أسأل المفتي» مؤسسة آل البيت الملكية من عام ٢٠١٠ حتى الآن.
- عضو دائم في مؤسسة آل البيت الملكية من عام ٢٠٠٤ حتى الآن.

الشركات الخارجية:

- IIAB Islamic MENA Fund عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن
- IIAB Sukuk & Murabaha MENA Fund (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).

أحمد صبحي أحمد عيادي:

المنصب الحالي : العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٥٨/٣/٢٧

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس شريعة/ الجامعة الأردنية ١٩٨٠
- ماجستير اقتصاد إسلامي / جامعة اليرموك ١٩٨٩
- دكتوراه اقتصاد إسلامي/ اقتصاد ومصارف إسلامية/ جامعة القرآن الكريم- السودان.
- يحمل رتبة أستاذ دكتور في الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية.

الخبرات العملية :

- رئيس جامعة عجلون الوطنية سابقاً.
- رئيس جامعة العلوم التربوية والآداب سابقاً.
- مدرس في جامعة اليرموك لعام ١٩٩٥م.
- إجازة محاماة شرعية / دائرة قاضي القضاة ٢٠٠٢م.
- مدرس في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٧-٢٠٠٦ لطلبة الدراسات العليا.
- مدرس في كلية أصول الدين / جامعة البلقاء لطلبة الدراسات العليا ٢٠٠٤.
- مدرس في جامعة العلوم الإسلامية/ طلبة الدراسات العليا ٢٠١١/٢٠١٢.
- خبير تدريب في المعهد المالي والمصرفي/الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٨-٢٠٠٧.
- خبير تدريب في البنك الإسلامي الأردني ٢٠٠١-٢٠٠٧.
- الإشراف على أطروحات الماجستير والدكتوراه في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، وجامعة البلقاء التطبيقية/ كلية أصول الدين.

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

الشركات الداخلية:

- شركة الأولى للتأمين (عضو تنفيذي من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- شركة إثمار الإسلامية (عضو تنفيذي من عام ٢٠١٥ - ٢٠٢٢).
- صندوق الاستثمار للبنوك الإسلامية (عضو من عام ٢٠١٧ حتى الآن).

الشركات الخارجية:

- بنك العز الإسلامي / سلطنة عمان (عضو من عام ٢٠١٣ حتى الآن).
- IIAB Islamic MENA Fund (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- IIAB Sukuk & Murabaha MENA Fund (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عنهم

السيد إياد غصوب جميل العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس ادارة اعمال / اقتصاد واحصاء / الجامعة الاردنية ١٩٨٦
- ماجستير إدارة / الجامعة الأميركية - القاهرة ١٩٨٩

الخبرات العملية: -

- بنك عمان المحدود ١٩٨٩/٩ حتى ١٩٩٢/١١ .
- بنك المؤسسة العربية المصرفية ١٩٩٢- حتى ١٩٩٩/١٠/٣١ مديراً لدى دائرة الإئتمان .
- البنك العربي الوطني ١٩٩٩/١١ حتى ٢٠٠٧/٧ رئيساً لإدارة الخدمات المصرفية التجارية بدرجة نائب مدير عام .
- البنك الأهلي الأردني ٢٠٠٧/٧- حتى ٢٠١١/٢ نائب الرئيس التنفيذي / نائب المدير العام رئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات الكبرى
- مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي اعتباراً من ٢٠١١/٣/١ .

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والإستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٦/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم مصرفية ومالية / جامعة اليرموك ١٩٨٥
- ماجستير علوم المالية والمصرفية / المعهد العربي للدراسات المصرفية ١٩٩٢
- دكتوراة تمويل / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٦

الخبرات العملية: -

- محاسباً في القوات المسلحة الأردنية ١٩٨٥-١٩٨٧ .
- البنك الإسلامي الأردني من ١٩٨٨/٣ وحتى ٢٠٠٥/٩ حيث عمل في أقسام الودائع ، دائرة التفتيش والتنظيم ودائرة الإستثمار برتبة مساعد مدير .
- منذ ٢٠٠٥/٨ التحق بالبنك العربي الإسلامي الدولي حيث عمل مديراً لدائرة إئتمان الشركات ، مدير إدارة قطاع الشركات
- مديراً لدائرة الشركات الكبرى والتجارية ، مدير إدارة الشركات
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦-٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩-٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج ٢٠١٦-٢٠١٩
- عضو مجلس أمناء جامعة مؤتة ٢٠٢٢/٦- حتى تاريخه

السيد بلال عيسى سليمان مصطفى

المنصب الحالي : رئيس قطاع الدعم والعمليات- اعتباراً من ٢٠٢٢/٦/٥

تاريخ الميلاد : ١٩٧٠/٨/١٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

• بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية ١٩٩٢

الخبرات العملية: -

• البنك العربي للفترة من ١٩٩٤/٢/١ ولغاية ٢٠٠٩/١١/٣٠

• البنك العربي الإسلامي الدولي منذ ٢٠٠٩/١٢/١ وحتى تاريخه .

السيد إسحاق خليل راغب قنديل

المنصب الحالي : رئيس قطاع الإئتمان

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/١١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

• بكالوريوس محاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٧

الخبرات العملية: -

• البنك العربي الدوحة منذ ١٩٩٨/٤ حتى ٢٠٠٧/٧ مسؤولاً لعلاقات الشركات .

• عدد من المناصب / البنك العربي الإسلامي الدولي منذ ٢٠٠٧/٧ وحتى تاريخه.

السيد عباس جمال محمد مرعي

المنصب الحالي : المدير المالي

تاريخ الميلاد : ١٩٧٥/٣/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

• بكالوريوس محاسبة / جامعة الزيتونة الاردنية ١٩٩٧

• ماجستير مصارف إسلامية / جامعة العلوم الإسلامية العالمية ٢٠١٢

الخبرات العملية: -

• بنك الإستثمار العربي الأردني من ١٩٩٧/٥/٢٤ حتى ٢٠٠٤/٥/١ دائرة المحاسبة المركزية .

• منذ ٢٠٠٤/٤/١٨ وحتى ٢٠٠٦/٤/٣٠ بنك الأردن رئيس قسم في الدائرة المالية .

• منذ ٢٠٠٦/٥/٢ وحتى تاريخه البنك العربي الإسلامي الدولي



السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري

المنصب الحالي : مدير إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٧٦/١٠/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / الجامعة الهاشمية ١٩٩٩
- ماجستير إقتصاد مالي / الجامعة الهاشمية ٢٠٠٤

الخبرات العملية: -

- البنك العربي الإسلامي الدولي ٢٠٠٠/١ حتى ٢٠٠٥/٩ آخر وظيفة مشرف مخاطر .
- منذ ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٠٧/٨ مستشار رئيسي في شركة برقان BDO الكويت ومصرف الراجحي.
- منذ ٢٠٠٧/١١/٦ التحق بالبنك العربي الإسلامي الدولي.

السيد سليم أسعد قاسم الطبر

المنصب الحالي : مدير إدارة الموارد البشرية- اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٨

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٦/١٧

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس إقتصاد / جامعة آل البيت ٢٠٠٠

الخبرات العملية: -

- عدد من المناصب / البنك العربي الإسلامي الدولي من ٢٠٠٠/١١ - حتى تاريخه

الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح

المنصب الحالي : المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/٥/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- إجازة ممارسة مهنة المحاماة عام ١٩٩٥
- بكالوريوس حقوق / الجامعة الأردنية ١٩٩٠

الخبرات العملية: -

- ٢٨ عاما في مجال المحاماة والاستشارات القانونية والأعمال المصرفية والصيرفة الإسلامية

السيد حمدي طه حمد المحمود

المنصب الحالي: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/١٢/٢٩

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة الإسراء الخاصة ٢٠٠٣

الخبرات العملية: -

- البنك العربي للفترة - من ١٩٨٨/٨ - حتى ٢٠٠٩/٧ تولى عدد من المناصب آخرها مدير تدقيق تسهيلات الشركات.
- عدد من المناصب / البنك العربي الإسلامي الدولي من ٢٠٠٩/٧ - حتى تاريخه

السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج

المنصب الحالي: مدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس إقتصاد وتجارة / قسم ادارة الأعمال - علم نفس/ الجامعة الأردنية ١٩٨٧

الخبرات العملية: -

- مدير تنفيذي إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال ووحدة/ البنك العقاري المصري العربي من ١٩٨٩/٩ وحتى ٢٠١١/٨
- مدير إلتزام مؤسسي رئيسي / البنك العربي منذ ٢٠١١/٨ وحتى ٢٠١٢/٨
- البنك العربي الإسلامي الدولي من ٢٠١٢/٨ - حتى تاريخه

الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف

المنصب الحالي: مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٨/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس في الفقه وأصوله / الجامعة الاردنية ٢٠٠٠
- ماجستير في الفقه وأصوله / الجامعة الاردنية ٢٠٠٣
- دكتوراة الفلسفة في الفقه وأصوله / الجامعة الأردنية ٢٠٠٧

الخبرات العملية: -

- خبرات أكاديمية وبحثية وتدریس للفترة من ٢٠٠٠ وحتى ٢٠٠٨
- عدد من المناصب / البنك العربي الإسلامي الدولي من ٢٠٠٨/٥ - حتى تاريخه



المستقبلين:

السيد عاكف حسين حمام

المنصب السابق: مدير إدارة الموارد البشرية - حتى ٢٠٢٢/٥/٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

• البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• خبرة تزيد عن ٢٢ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

الدكتور نايف موسى ابو دهيم

المنصب السابق: رئيس قطاع الدعم والعمليات - حتى ٢٠٢٢/٥/٢٦

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

• الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تتجاوز ٢٣ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي

أسماء كبار مالكي أسهم البنك العربي الإسلامي الدولي

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة %
١	البنك العربي ش م ع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠%	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠%

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة البنك من ودائع العملاء ما نسبته ٣, ٦٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية عام ٢٠٢٢ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٩, ٥٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصرفي ما نسبة ٨, ٤٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

إن محفظة البنك موزعة ولا يعتمد البنك على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً).

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي التعاملات.

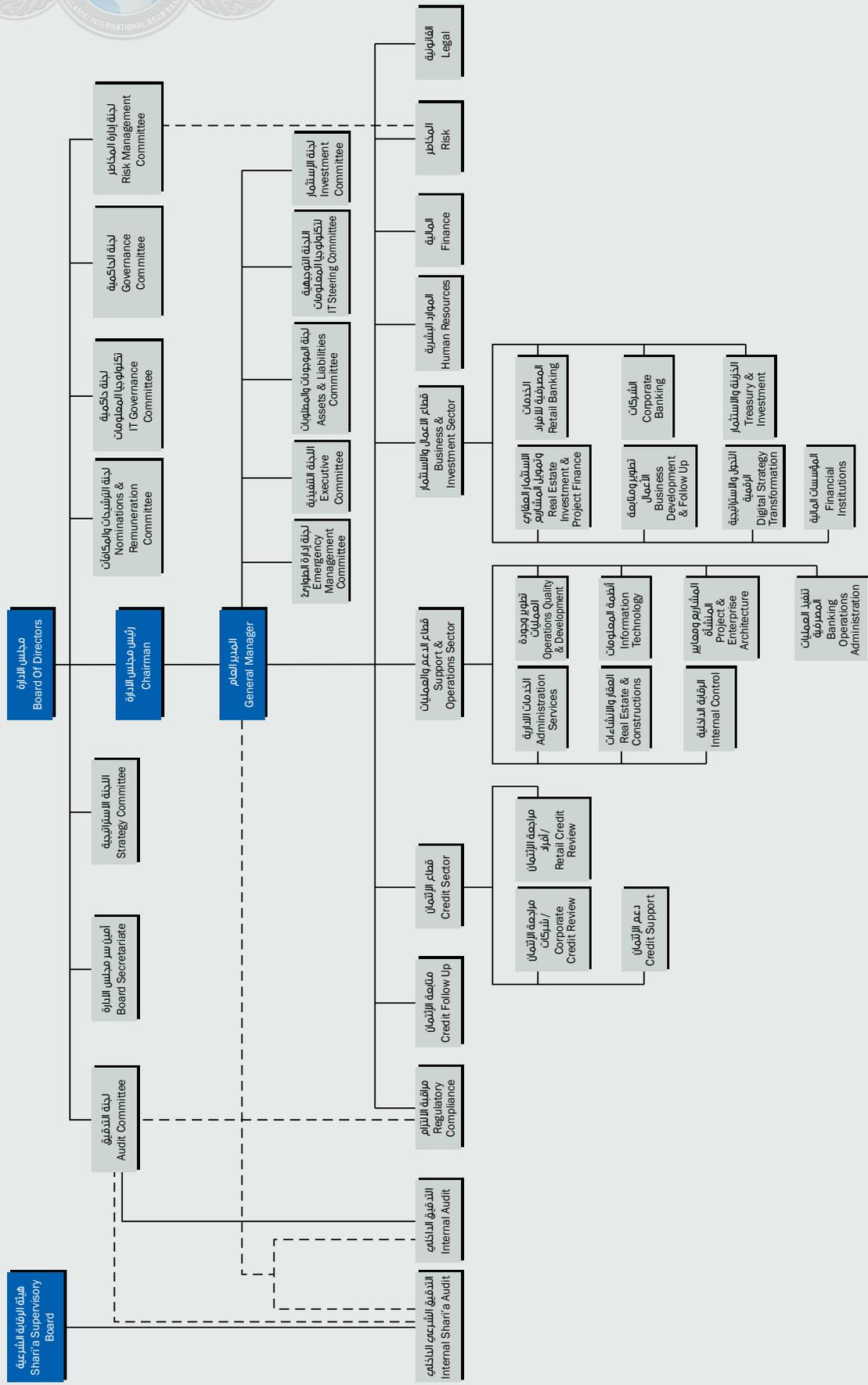
الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين أو الأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين أو الأنظمة أو غيرها.

- لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية بناء على ما نصت عليه المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.
- حصل البنك العربي الإسلامي الدولي على شهادة ISO 27001 وشهادة ISO 22301 عام ٢٠١٨ وتجددان بشكل سنوي.



بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		التفصيل حسب الفئة
٩٤٧	٩٩٣	مصنفون
٨٠	٧٩	غير مصنفين
١٠٢٧	١٠٧٢	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
١١	١٢	دكتوراه
١١١	١١٧	ماجستير
٣	٤	دبلوم عالي
٦٨٤	٧٣٣	بكالوريوس
١١٣	١٠١	دبلوم
١٠٥	١٠٥	مؤهلات غير جامعية
١٠٢٧	١٠٧٢	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٢٢	٢٦	استقالات
٣	٥	تقاعد
٢٥	٣١	المجموع
%٢,٤	%٢,٨٩	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	مصرفية	١١٢٥
٢	إدارية	٥٧٣
٣	تقنية	٢٩٤
٤	إمتثال	٢٨١
٥	حاسوبية	٤١
٦	محاسبة ومالية	٣٩
٧	مخاطر	٢٩
٨	تسويقية	٢٨
٩	سلامة عامة	٢٧
١٠	مواضيع متنوعة	١٦



وتقسم إدارة المخاطر في البنك إلى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان:

يطبق البنك العربي الإسلامي الدولي استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كمعصر أساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات وإجراءات

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

إدارة المخاطر:

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

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

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة .
- المساهمة في وضع استراتيجية البنك وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر المنبثقة عنها.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر .
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

مخاطر عدم الإلتزام بالنواحي الشرعية :

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

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

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

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

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

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

المخاطر الأخرى:

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

ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكّن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

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

مخاطر السيولة:

لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية.

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

مخاطر السوق:

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

- القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk) .

- الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .



الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٢

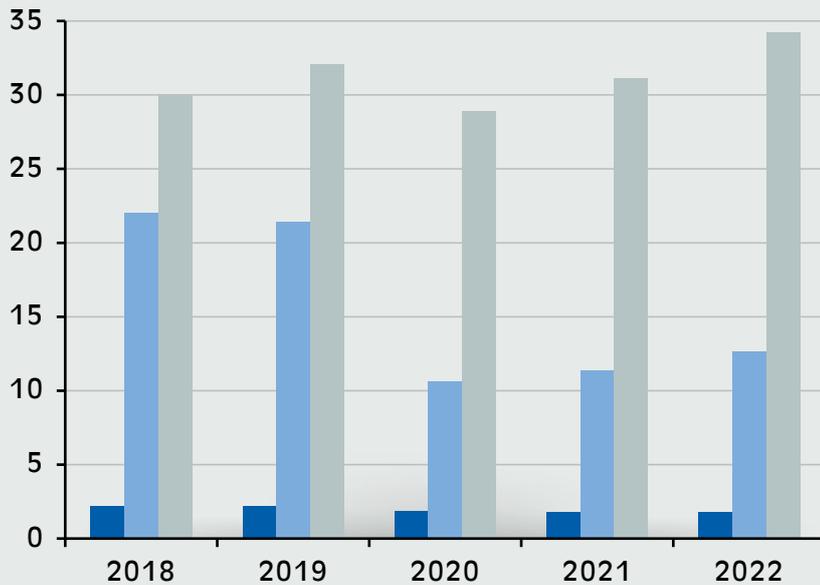
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
الأرباح التشغيلية	٩٠,٨٧١,١٩٣	٨٦,١٦٠,٦٦٥	٨٣,٥٣٥,٨١٣	٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٠,٨٠٢,٨٤٣
صافي الأرباح قبل الضريبة	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨
صافي حقوق المساهمين	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٣٥٥	٠,٣٣٧	٠,٣	٠,٣٤	٠,٣٢
الأرباح الموزعة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً	٧٠,٦١٣,٤٢٦	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٥,٩٧٥,٧٥٤

- سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي
- لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد

(٢٠٢٢-٢٠١٨)



ربحية السهم العائد على حقوق المساهمين بعد الضريبة العائد على الموجودات بعد الضريبة

التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٢

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠٢٢ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	أهم نتائج العمليات
٧٠,٦١٣,٤٢٦	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٤,٣٩٥,٦٥٤	١٢,٨٠٨,٣٦٣	١١,٢٦٥,٨٢٩	١١,٦٧٩,٧٧٧	١٠,١٦٣,٢٧٥	العمولات الدائنة
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	صافي الأرباح قبل الضريبة
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٤,٣٨٤,١٠١	٣١,٨٩٠,٩٠٢	صافي الأرباح بعد الضريبة
أهم بنود الميزانية					
٢,٩٥١,١٤٥,٩٢٤	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	مجموع الموجودات
٢,٧٨٥,٨٥٤,٣١١	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	مجموع ودائع العملاء* والتأمينات
٢,٢٨٤,٦٢٩,٢٢٥	١,٩٤٣,١٧٤,١٢٥	١,٧٩٠,١٩٣,٢٤٢	١,٦٥٠,٣٧١,٥٤٠	١,٦٣٢,٨٥٣,١٠٨	التمويل والاستثمار
٢١٤,٠٨١,٣٠٦	٢٢٠,٦٥٠,١٥٣	٢٧٧,٢٨٠,٩٤٩	٣٢٨,٨١٣,٢٢٦	٣٤٢,٩٣١,٩٣٩	استثمارات خارج المركز المالي
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
بعض النسب المالية					
%١,٨٤	%١,٧١	%١,٨٠	%٢,١٠	%٢,٢٠	العائد قبل الضريبة على الموجودات
%١,٢٠	%١,٢٠	%١,٢٠	%١,٥٠	%١,٥٠	العائد بعد الضريبة على الموجودات
%٢٠,٦٨	%١٨,٠٧	%١٨,٣٠	%٢٣	%٢٤	العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين
%١٣,٥٥	%١٢,٦٥	%١٢,٤٠	%١٦,١٠	%١٦,٤٠	العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين
%٤٦,٢٨	%٤٢,٦٠	%٤٥,٥٠	%٤٢,٨٠	%٤١,٦٠	مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل
%٨,٨٨	%٩,٤٩	%٩,٦٠	%٩	%٩,٠٠	حقوق المساهمين/مجموع الموجودات
بنود خارج الميزانية					
٣٣,٠٥٤,٢٠١	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	اعتمادات مستندية
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	كفالات
١٠,٢١٥,٨٦٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٨,٧٠٦,٨٠٢	قبولات

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



بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع ولساعات عمل أطول.

المنتجات والحملات التسويقية

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

كما قام البنك بإطلاق برنامج «ثريا» المخصص لكبار العملاء، والذي يقدم لهم مجموعة من الامتيازات الحصرية تشمل الدخول إلى صالات كبار العملاء في الفروع، وزيارة صالات كبار المسافرين في أكثر من ١٠٠٠ مطار حول العالم بالإضافة إلى مزايا مالية تشمل معاملة تفضيلية في العمولات والأرباح والعديد من المزايا الأخرى.

واستجابة للمبادرة الملكية «رفاق السلاح» أستمركم البنك بتقديم مجموعة من العروض والمزايا الخاصة للمتقاعدين العسكريين التي شملت التمويلات السكنية ومواد البناء والتشطيب وشراء السيارات.

كما وأن البنك وللعام الحادي عشر على التوالي أطلق حملة تسييط الأضاحي تعظيمًا للشعائر الدينية ومساعدة للعملاء على تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

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

الخدمات المصرفية الرقمية

استمرت الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي في تحقيق الأهداف المرسومة لها بدقة وبالشكل الذي انعكس بشكل ملموس على مستوى الخدمات المقدمة في البنك، بالإضافة إلى تنفيذ عدد من المشاريع لتطوير البنية الرقمية للبنك وقد تم إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية الجديدة من خلال تطبيق عربي إسلامي موبايل وهذه الخدمات تشمل:

- خدمة فتح الحساب الفرعي
- خدمة تقديم طلب تمويلات

إنجازات البنك ٢٠٢٢

الخدمات المصرفية

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

الخدمات المصرفية للشركات

يقدم البنك العربي الإسلامي الدولي باقة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى وللشركات التجارية وللمشاريع الاقتصادية الكبيرة، والتي تلعب دورًا هامًا في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية على صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية، سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو لتمويل رأس المال العامل، كما توفر شبكة البنوك المرابحة التي تمتد لتصل البنك بقرارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات. وتشمل أيضًا على الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ففي السنوات الماضية تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كوادر بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تفهم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهل الوصول إلى التمويل.

الخدمات المصرفية للأفراد

قنوات خدمات العملاء

تضم شبكة فروع البنك العربي الإسلامي الدولي ٤٧ فرعًا ١١٤ صرافًا أليًا منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين،

الحديثة بهدف تعزيز وتقديم الخدمة الأفضل للعملاء. بالإضافة إلى تقديم المبادرات وتنفيذ العديد من المشاريع والتي تهدف إلى تحسين وتطوير إجراءات العمل والمنتجات المختلفة.

كما واصلت إدارة أنظمة المعلومات عملية تطوير كافة متطلبات حماية أنظمة المعلومات والأمن السيبراني من خلال توفير وتطبيق أحدث الحلول والأنظمة التي تعنى بحماية المعلومات من مخاطر أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية بالإضافة إلى متطلبات الامتثال للمعايير الدولية من خلال تجديد شهادة PCI للإصدار ١, ٢, ٣. تجديد شهادة ISO 27001 & ISO 22301 لتوفير الحماية من كافة التهديدات والمخاطر الأمنية والسيبرانية المتنامية وبما يتوافق مع لوائح الأمن السيبراني مثل تلك التي يتم وضعها من قبل البنك المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى للتعامل مع هذه التهديدات الإلكترونية المتزايدة. علاوة على ذلك، تقوم إدارة أنظمة المعلومات بإجراء تقييمات منتظمة لأنظمتها لمنع تهديدات الأمن السيبراني واكتشافها مبكراً والتخفيف من حدتها. كما قامت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام الحالي بتفعيل دور فريق الاستجابة الفورية للأحداث الأمنية من خلال تشكيل فريق عمل داخلي وخارجي لضمان اكتشاف أي تهديدات أمنية محتملة ومعالجتها بصورة لحظية مما يضمن حماية وسرية بيانات العملاء من أي تهديدات ومخاطر أمنية.

حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إمثالاً لتعليمات حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ ورقم (٩٨٤/٦/١٠) بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ للإرتقاء للإصدار الجديد كويت ٢٠١٩، فقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٢ وفقاً لمنهجية متعلقة بإدامة وصيانة نظام حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك إجتماع لجانه وكوادره المعنية بحكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من تطوير وصيانة أهداف الحكمة والإدارة لضمان المحافظة والإرتقاء بمستويات التمكين للعمليات ذات الأولوية وفقاً لخطة المتعمدة بها الخصوص.

- خدمة التحويل الدوري
- خدمة الدفع الدوري
- خدمة إدارة التحويل و الدفع الدوري
- خدمة الحاسبة المالية (تمويلات + ودائع)
- خدمة تحديد حساب مفضل
- خدمة كشف الحساب الإلكتروني (e-statement)
- خدمة تسمية الحساب
- خدمة تقديم طلب دفتر شيكات
- تسهيل عملية إدارة قائمة المستفيدين

الموارد البشرية

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

بلغ عدد الموظفين في البنك (١٠٧٢) موظفاً في نهاية ٢٠٢٢ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٨١٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتحويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٦٤) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٩٣) برنامجاً داخلياً و(١٧١) برنامج خارجي، شارك فيه (٢٤٥٢) متدرب ومتدربة، (٢٠٢٢) متدرب داخلي، و (٤٢٠) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

إدارة أنظمة المعلومات

لعبت إدارة أنظمة المعلومات دوراً مهماً في تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية ودعم إستراتيجية التحول الرقمي من خلال تحديث وتطوير البنية التكنولوجية ومواكبة الحلول التقنية



الوعي المصرفي الإسلامي

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

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

المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي الدولي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠٢٢ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر، وقد يبادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأغذية الشتوية على الفقراء والمعوزين وتحديداً في محافظات الشمال والجنوب.

المسؤولية البيئية

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

كما واصل فريق حوكمة تكنولوجيا المعلومات بتقديم دورات التوعية ونقل المعارف وتنفيذ ورش العمل مع أصحاب المصلحة لضمان عمليات المراجعة على مكونات أهداف الحاكمية والإدارة للإرتقاء بمستويات نضوجها وتحديثها لضمان دمجها مع إجراءات العمل المتبعة، كما إستمر فريق حوكمة تكنولوجيا المعلومات بقياس مؤشرات الأداء وقياس الأهداف لإستخلاص الدروس المستفادة وضمان إستمرارية التغذية الراجعة للجانب الحاكمية للخروج بأفضل النتائج.

في ما يخص لجنتي حاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد إستمرت بعقد الاجتماعات الدورية المنصوص عليها ضمن دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنشور على موقع البنك الإلكتروني (www.iiabank.com.jo) حيث ناقشت اللجنتان العديد من المحاور المرتبطة ببيئة عمل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها متوافقاً ومتماشياً مع إطار كويت ٢٠١٩ مع أصحاب المصلحة بهدف التأكيد على عمليات التعايش المستمرة من تداعيات جائحة كورونا.

كما حقق البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٢ وللسنة الثالثة على التوالي ضمن تقارير تقييم مخاطر - ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المعلومات لها الصادرة عن المدقق الداخلي والخارجي على المستوى الأول (قوي)، كأفضل وأقوى مستوى تقييم من سلم تقييم يتكون من ٥ مستويات) ضمن نتائج التقييم الكلي لمخاطر وضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على محاور التقييم الست والتي نصت عليها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

سيتم خلال العام ٢٠٢٣ الإستمرار بعمليات المراجعة والتقييم لأهداف الحاكمية والإدارة ومكوناتها ودراساتها لما فيه من أثر داعم من قبل إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي لإطار الحاكمية والإدارة وتلبية لمتطلبات أصحاب المصلحة والأهداف الإستراتيجية بما يشكل الأهداف التوافقية التي تعطي الأولوية لأهداف الحاكمية والإدارة ضمن مجموعات نطاقات العمل المركزة (Focus Area Groups).

المؤشرات المالية وتحليلها:

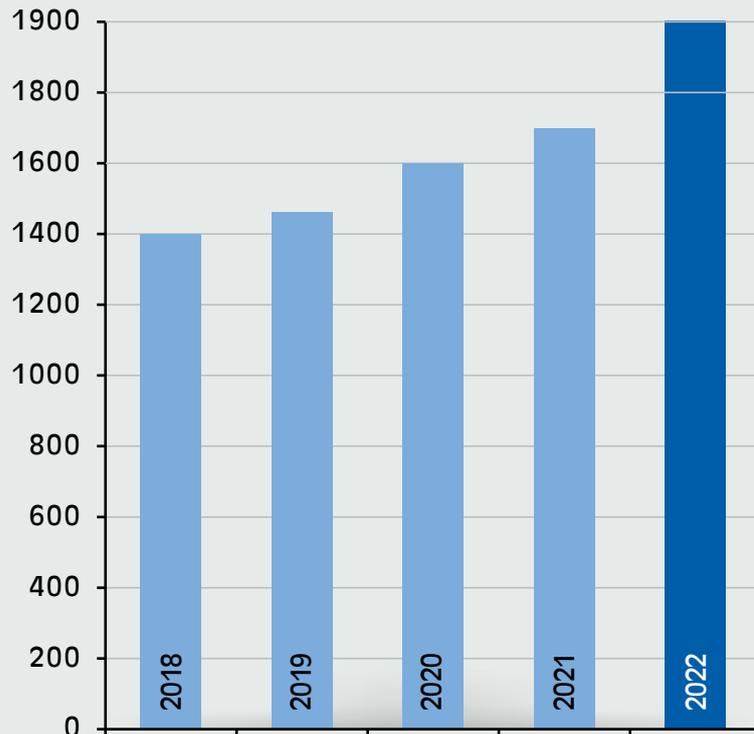
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ حوالي (١,٩١٩) مليون دينار يارتفع مقداره (٢١٥) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٢,٦٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٢٢ - ٢٠١٨) والتي شهدت نموا مضطرباً:

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	البند / السنة
٩٣٠,٤٩٢,٨٦٥	٨١٥,٥٠٧,٥١٥	٧٧٤,١٥٤,٦٤٣	٦٨٥,٠٥٦,١١٧	٦٧٧,٦٤٣,٤٦٩	تمويل المراجعة
١٢,٨٩٠,١٠١	١١,٦٥٢,٥٤٣	١٥,٥٤٩,٥١١	١٦,٧٠٣,٩٠٧	١٩,١٤٣,٤٠١	الاستصناع
٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	الإجارة
٥٧,٨٧٥,٤٤٧	٥٠,٥٨٦,٩٨٣	٤٦,٩٦٢,٨٤٢	٤٣,٧٩٣,٩٧٢	٣٧,٠٧٣,٣٠٦	بطاقات فيزا المقسطة
١٤,٢٥١,١٣٣	١١,٠١١,٤٤٩	٨,٥١٢,٤٦٧	٦,٥٠٩,٦٠٢	٤,٦٩٨,٧٧٩	كفالات الجعالة
٧٤,٦٤٤	٧٣,١١٤	١٥,٦٥٥	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
٨,١٥٨,٨٦٣	٧,٩٣٧,٩٦٠	٦,٠٠٧,٤٩٢	٥,٠٠٢,٧٦٢	٣,٩٠٠,٢٤٠	القرض الحسن
٣٥٨,٩١١,٥٢٦	٢٣٢,٤٨٦,٥٦٤	٢٠٣,٢٣٥,٢٤٤	٢٠٤,٣٧٠,٠٨٧	٢٢٧,٤٠٨,٢٤٤	استثمارات لصالح العملاء
٦,٢٥١,٨٤٦	٦,٣٠٢,٠٧٠	٦,٠٨٦,٣٨٢	٦,٠٧٥,٣٠٢	٥,٧٨٢,٣٩٣	استثمارات ذاتية
٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	استثمارات وكالة البنك المركزي
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	الاستثمار السلمي المخصص
٣٣,٠٥٤,٢٠١	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	تعهدات العملاء مقابل كفالات
١٠,٢١٥,٨٦٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٨,٧٠٦,٨٠٢	قبولات

تطور محفظة التمويل ٢٠٢٢-٢٠١٨





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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
صناعة وتعديين	١٢٥,٥٩٢,٨٩٥	١١٠,٠٨٨,٤٢٦	١٢٣,٦٤٣,٣٣٦	١٢٤,٩٤٤,٣٤٦	١٣٨,٩٥٤,٣٦٨
زراعة	٣١,٧٨٣,٥٠٢	٣٢,٣٦٤,٧٤٢	٣٨,٣٦٣,٧٣٧	٣٩,٧٥٢,٠٥٥	٤٨,٩٦٢,٢١٨
إنشاءات	٥٠٣,٨٩٠,٤١٨	٥٦٥,٦٩٩,٣٩٩	٦٣٩,٤٠٠,٤٦٠	٧٣٨,٩١٥,٩٥٣	٨١٠,٨٨٣,٥٣٢
تجارة عامة	١٨١,٤٩١,٣٧٨	١٩٠,٣٨٥,٣٢٣	١٩٦,٠٠٨,٥٢٢	١٩٠,٩٤٧,٠٩٦	٢١٣,٨٧٤,٨٩٤
خدمات النقل	٧,٤١٤,٥١١	٥,٨٨٠,٩٤٥	٥,٧٧٢,٦٥٥	٤,٤٤٤,٥١٠	٧,١١٨,٨٠٨
تمويل شراء عقارات	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧
تمويل سيارات	٢٦٢,٥٥٩,١٧٢	٢٦٥,٥١٧,٥٣٥	٣٠٣,٤٣٣,٤٧٥	٣٣٣,٤٠٠,٥٧٩	٣٧٩,٣١٢,٤٣١
تمويل السلع الاستهلاكية	١٨,٣٣١,٠٤٥	١٠,٩٤٦,٤١٤	١١,٤٨٦,٣٥٨	٨,٢١٦,٥٣٤	١٠,٩٦٥,١٣٢
أغراض أخرى	١٠١,٩٧٢,٣٤٩	١٠٩,٤٥٦,٣٧٩	١١٢,٠٣٦,٧٦٧	١١٢,٦٣٢,٦٥٩	١٣١,١٨٣,٦٩٢
الإجمالي	١,٣٩٩,٦٢١,٢٦٢	١,٤٣٩,٩٢٦,١٥٠	١,٥٨٠,٨٧١,٦١٦	١,٧٠٤,٣٨٥,٤٩٠	١,٩١٩,٤٦٥,٨٥٢

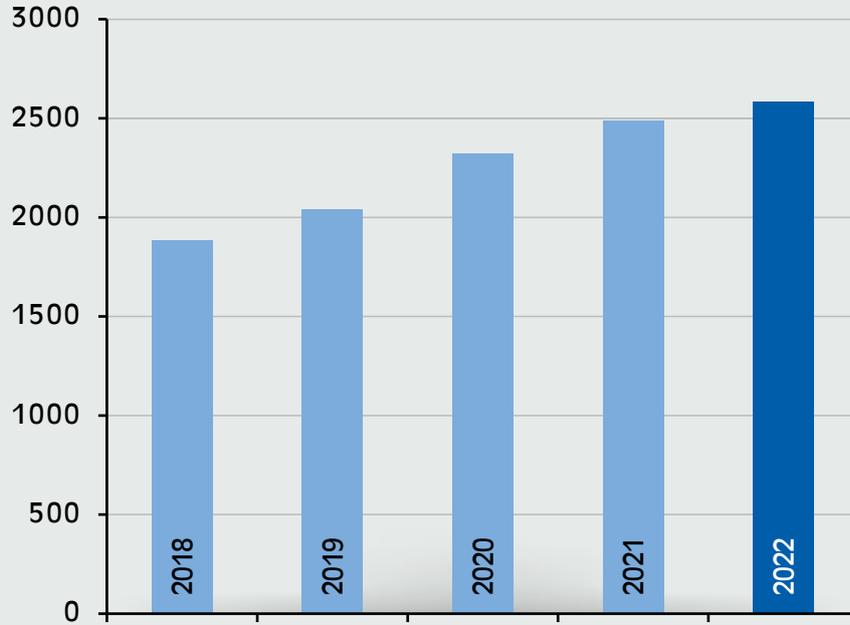
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٧٨٦) مليون دينار وبنسبة زيادة ٣,٢٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٢١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
٢,٥٣٩,٣٨٠,٢١٥	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	التأمينات النقدية
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	ودائع العملاء المقيدة
٢١,٤٨٥,٤٤٤	ودائع عملاء - وكالة
٢,٧٨٥,٨٥٤,٣١١	المجموع

ودائع العملاء ٢٠٢٢-٢٠١٨



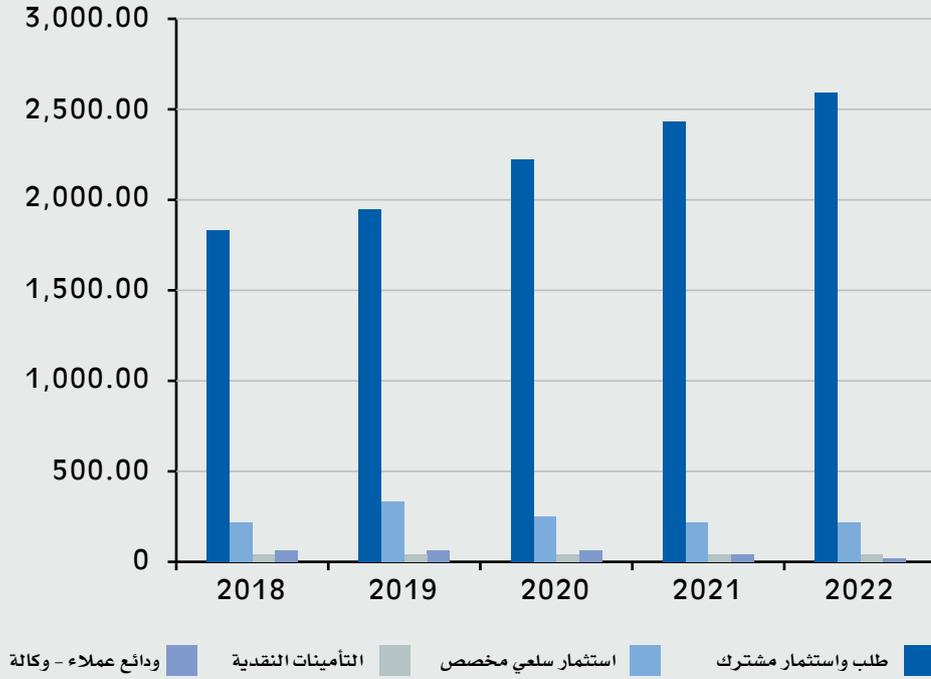
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠٢٢ - ٢٠١٨:

(بالتدينار الأردني)

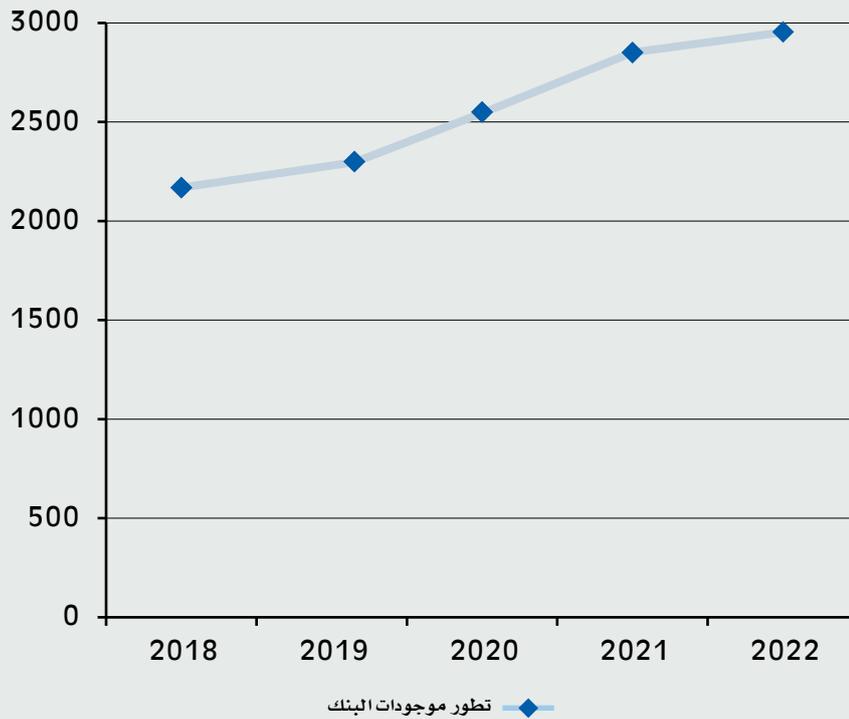
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
٢,٥٣٩,٣٨٠,٢١٥	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩	التأمينات النقدية
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	ودائع العملاء استثمار مخصص
٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	ودائع عملاء- وكالة
٢,٧٨٥,٨٥٤,٣١١	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	المجموع



تطور ودائع العملاء ٢٠٢٢-٢٠١٨



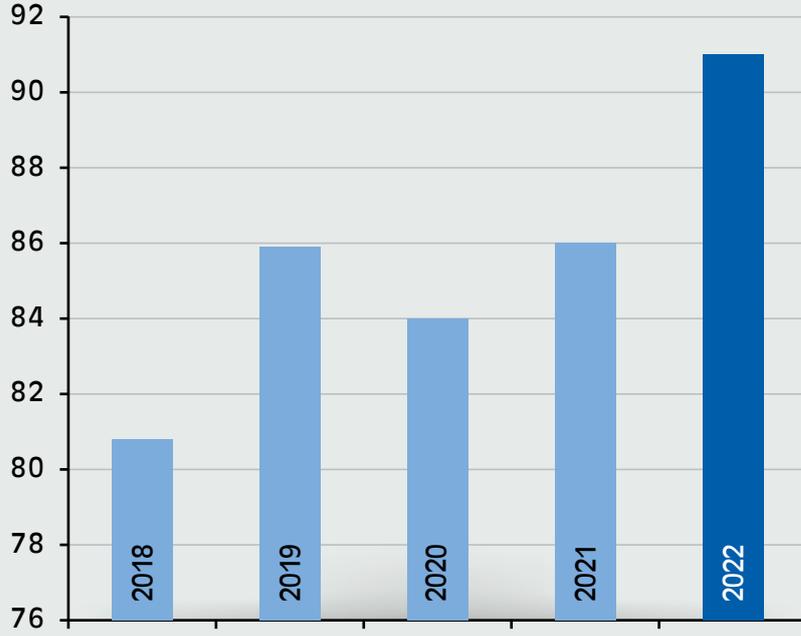
تطور موجودات البنك ٢٠٢٢-٢٠١٨



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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

أرباح العمليات ٢٠٢٢-٢٠١٨



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما مجموعه (١١٤,٧٧٢,٣٩٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك	٣٦,٧١٢,٤٩٦ دينار
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك	٢,٨٢١,٤١٤ دينار
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك	٧٥,٢٣٨,٤٨٠ دينار



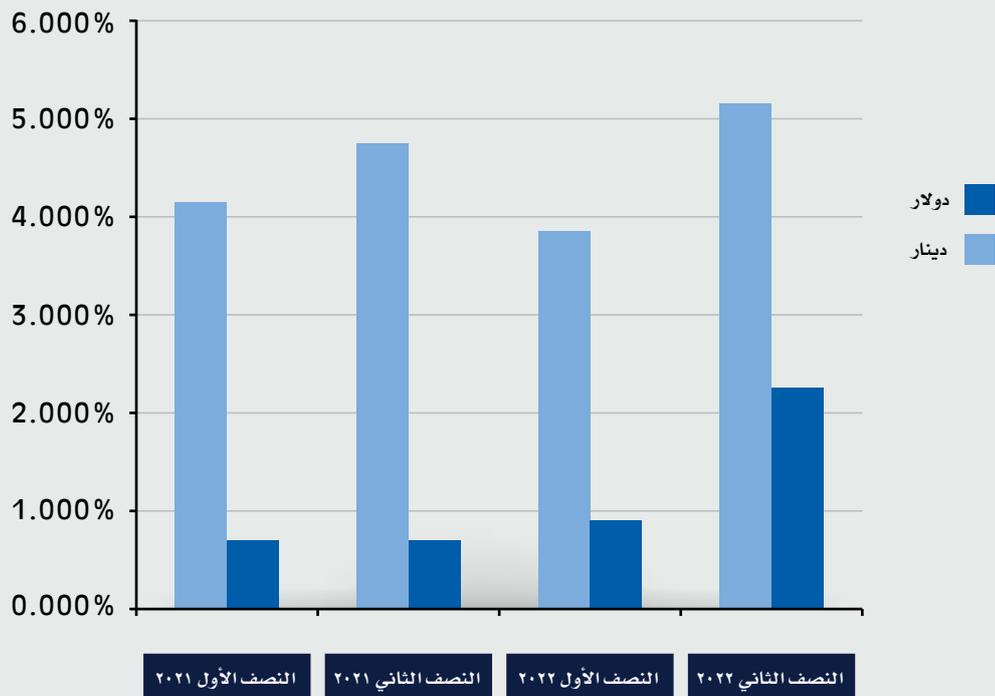
هذا، وتشارك حسابات الاستثمار المشترك في النتائج الربحية للاستثمار بحسب النسب المقررة للمشاركة خلال العام الحالي على النحو التالي:

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

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٢ بالدينار الاردني من ٦,١٪ إلى ٧,٣٪ عن النصف الأول ومن ٥,١٪ إلى ٥,٢٪ للنصف الثاني. (من ٦٧,١٪ إلى ٣٧,٤٪ عن النصف الأول ومن ٨٤,١٪ إلى ٨١,٤٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢٢ من ٤٠,٤٠٪ إلى ٩٢,٠٠٪ عن النصف الأول ومن ١,٠٣٪ إلى ٣٤,٢٪ للنصف الثاني. (من ٢٩٤,٠٪ إلى ٧٣٧,٠٪ عن النصف الأول ومن ٢٩٢,٠٪ إلى ٧٣٠,٠٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٢١، ٢٠٢٢):

(نسبة مئوية)

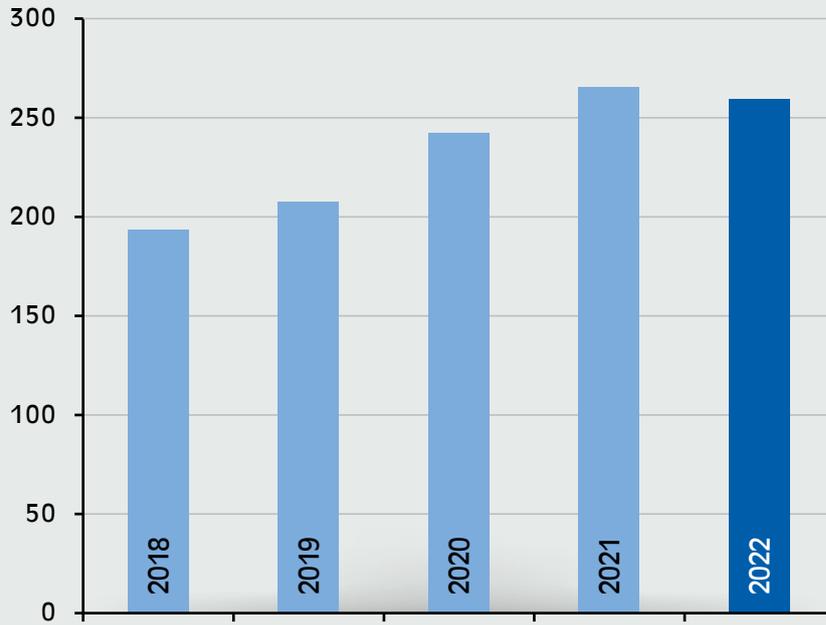
٢٠٢١				٢٠٢٢			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ١,٨٤	من ٠,٢٩٢	من ١,٦٧	من ٠,٢٩٤	من ١,٥	من ١,٠٣	من ١,٦	من ٠,٤٠
إلى ٤,٨١	إلى ٠,٧٣	إلى ٤,٣٧	إلى ٠,٧٣٧	إلى ٥,٢	إلى ٢,٣٤	إلى ٣,٧	إلى ٠,٩٢



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢٦٢) مليون دينار، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,٩٪ مقارنةً بنسبة ٩,٥٪ في عام ٢٠٢١.

حقوق المساهمين ٢٠٢٢-٢٠١٨



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (١٤,٣٩٥,٦٥٤) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١. وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٦٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٥٤٦,١٨٢) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ما مجموعه (٩٣٠,٢٧٧) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجر المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.



كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٢٢ ما يعادل ١٩,٢٢٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

ويدرس البنك بشكل طموح خيارات للتوسع الإقليمي، وذلك للاستثمار في النجاح الذي حققه البنك خلال مسيرته التي تتجاوز الخمسة وعشرون عاما في السوق الأردني، السمعة الخارجية الطيبة للبنك، وبالإضافة إلى كونه عضوا في مجموعة البنك العربي المتواجدة في قارات العالم الخمس.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٠٨,٤٦٦) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢٢
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنتوية	٩٨,٦٩٣
أتعاب قضائية	٤,٩١٧
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٢٢٠,٨٥٦
المجموع	٤٠٨,٤٦٦

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الادارة اللذين تواجدوا في الشركة خلال السنة :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢١-١٢-٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٢-١٢-٣١	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها
١	السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	٢٠٢٢-١٢-٣١	لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	السعودية			لا يوجد
٤	السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٥	السيد زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٦	السيد باسل فايز عبد النبي ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد



عدد الاوراق المملوكة من قبل أشخاص الادارة العليا الذين تواجدوا خلال السنة :

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٢-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد إياد غصوب العسلي	المدير العام	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٢	الدكتور محسن فايز ابو عوض	رئيس قطاع الاعمال والاستثمار	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد بلال عيسى مصطفى - اعتبارا من ٢٠٢٢/٦/٥	رئيس قطاع الدعم والعمليات	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٤	الدكتور نايف موسى حسن أبو دهيم - حتى ٢٠٢٢/٥/٢٦	رئيس قطاع الدعم والعمليات	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد إسحاق خليل قنديل	رئيس قطاع الائتمان	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد عباس جمال مرعي	المدير المالي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد عبد الكريم عرسان السكري	مدير ادارة المخاطر	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٨	السيد سليم أسعد الطير - اعتبارا من ٢٠٢٢/٥/١٨	مدير ادارة الموارد البشرية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد عاكف حسين محمد حمام - حتى تاريخ ٢٠٢٢/٥/٩	مدير ادارة الموارد البشرية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٠	المحامي حسام الدين أحمد صلاح	مدير الادارة القانونية /المستشار القانوني	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١١	السيد حمدي طه المحمود	مدير ادارة التدقيق الداخلي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج	مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٣	الدكتور عمر مصطفى الشريف	مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي /امين سر هيئة الرقابة الشرعية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة واقارب اشخاص الإدارة العليا:

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٢-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد "محمد سعيد" محمد شاهين ممثل رئيس مجلس الادارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد جمال محمود طعمة ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد زياد بهجت الحمصي ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد باسل فايز عبد النبي ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد إياد غصوب العسلي المدير العام	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٨	الدكتور محسن فايز ابو عوض رئيس قطاع الاعمال والاستثمار	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد بلال عيسى مصطفى - اعتباراً من ٢٠٢٢/٦/٥ رئيس قطاع الدعم والعمليات	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٠	الدكتور نايف موسى حسن أبو دهيم - حتى ٢٠٢٢/٥/٢٦ رئيس قطاع الدعم والعمليات	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١١	السيد إسحاق خليل قنديل رئيس قطاع الائتمان	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد عباس جمال مرعي المدير المالي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد



الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٢-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١٣	السيد عبد الكريم عرسان السكري مدير ادارة المخاطر	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٤	السيد سليم أسعد الطبر - اعتبارا من ٢٠٢٢/٥/١٨ مدير ادارة الموارد البشرية	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٥	السيد عاكف حسين محمد حمام - حتى تاريخ ٢٠٢٢/٥/٩ مدير ادارة الموارد البشرية	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٦	المحامي حسام الدين أحمد صلاح مدير الادارة القانونية /المستشار القانوني	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٧	السيد حمدي طه المحمود مدير ادارة التدقيق الداخلي	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٨	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد
١٩	الدكتور عمر مصطفى الشريف مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي /امين سر هيئة الرقابة الشرعية	الزوجة الأبناء القصر	-	لا يوجد لا يوجد	لا يوجد لا يوجد

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠٢٢ :

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد باسل فايز موسى عبد النبي ، لغاية ٦-١١-٢٠٢٢	عضو	-	١٨,٣٦٠	٥,٠٠٠	٢٣,٣٦٠
السيد زياد بهجت الحمصي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد جمال محمود خضر طعمه ، اعتبارا من ٧-١١-٢٠٢٢	عضو	-	٣,٢٤٠	-	٣,٢٤٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
المجموع		-	١١٦,٤٠٠	٢٥,٠٠٠	١٤١,٤٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠٢١	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٧١,٨٥٦	٢٠٠,٠٠٠	٥٧١,٨٥٦
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٢٢٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٢٥٦,٠٠٠
السيد اسحق خليل راغب قنديل	٩٧,١٦٠	١٣,٣٢٠	١١٠,٤٨٠
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٩٣,٢٢٢	٣٠,٠٠٠	٢٢٣,٢٢٢
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٦٣,١٢٠	٢٧,٠٠٠	١٩٠,١٢٠
السيد نايف موسى حسن ابو دهيم، حتى ٢٦/٠٥/٢٠٢٢ (بما فيها مكافأة نهاية الخدمة)	٤٠٣,٧٥٦	٢٥,٥٠٠	٤٢٩,٢٥٦
السيد بلال عيسى سليمان مصطفى، اعتبارا من ٥/٦/٢٠٢٢	٧٠,٤٨٠	١٨,٠٠٠	٨٨,٤٨٠
السيد عاكف حسين محمد حمام ، حتى ٠٩/٠٥/٢٠٢٢	١٨٧,٣٣٥	٢٤,٧٥٠	٢١٢,٠٨٥
السيد سليم اسعد قاسم الطبر ، اعتبارا من ١٨/٥/٢٠٢٢	٥٦,٩٢٠	١٢,٠٠٠	٦٨,٩٢٠
السيد عمر مصطفى الشريف	٦٨,٦٠٠	١١,١٦٠	٧٩,٧٦٠
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٣٥,٤٠٨	٢١,٩٨١	١٥٧,٣٨٩
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٣٩,٧٧٦	٢٢,٠٦٥	١٦١,٨٤١
الأستاذ حسام الدين احمد عبد الحميد صلاح	١٤٣,٢٤٨	٢٣,٤٠٠	١٦٦,٦٤٨
المجموع	٢,٣٥٠,٨٩١	٤٦٥,١٧٦	٢,٨١٦,٠٦٧



فيما يلي ملخص لتناف أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

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

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٣٥٤,٩٤٧) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

المبلغ	الجهة
٢١٥,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٣١,٥٠٠	محكمة امن الدولة
٢٤,٢٥٠	وزارة الاوقاف
١٨,٠٠٠	تكية أم علي
١٥,٠٠٠	مؤسسة الحسين للسرطان
٦,٠٠٠	صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام
١٠,٠٠٠	القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية-الجيش العربي
٥,٠٠٠	الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية
٢,٢٠٠	مركز هيا الثقايف
٢,٥٠٠	الجمعية الاردنية للعون الطبي للفلسطينيين
٣,٠٠٠	جامعة اليرموك/مسابقة حفظ القرآن الكريم
٩,٩٩٤	توزيع طرود خير في شهر رمضان المبارك
١٢,٥٠٣	أخرى
٣٥٤,٩٤٧	المجموع

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
١٤٩,٩٢٠	٥,٨١٤	٢٦١	١٢٦,٤٨٢	٦٠٠	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٠	-	-	-	٢,٠١٧	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	٣٨	٢٧٠	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٧٠	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٧٧٦	٢,٠١٥	-	الإدارة التنفيذية
١٤٩,٩٣٠	٥,٨١٤	٢,٢٤٥	١٢٨,٧٦٧	٢,٦١٧	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
-	٥,٨٤٣	-	-	-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٥٠,٤٩١	-	٥١٧	١٢١,٩٦١	١٧,٤٧٢	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	٣٧	٣٩٦	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١١٥	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٤٨٧	٢,٠٩٥	-	الإدارة التنفيذية
١٥٠,٤٩١	٥,٨٤٣	٢,١٥٦	١٢٤,٤٥٢	١٧,٤٧٢	المجموع



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

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢١			٢٠٢٢			
مكافآت ورواتب وبديل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبديل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	
-	-	٦	-	-	٨	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	-	-	-	-	-	البنك العربي (الشركة المالكة)
١٤١	-	٢٨	١٤١	-	٢٠	أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	٢	-	٨٤	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١,٦٦٨	٣٧	٧٤	٢,٧١٦	٤	٦٩	الإدارة التنفيذية
١,٨٩٣	٣٩	١٠٨	٢,٩٤١	٤	٩٧	المجموع

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
الاجمالي			ممنوحة لذوي العلاقة			ممنوحة للعضو			
المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	المجموع	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	
٢٧٠	-	٢٧٠	-	-	-	٢٧٠	-	٢٧٠	السيد / زياد بهجت محمد الحمصي
٢٧٠	-	٢٧٠	-	-	-	٢٧٠	-	٢٧٠	المجموع

إقرار من مجلس الإدارة

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



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة



محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة



زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة



نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة



باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي

المدير العام

عباس جمال مرعي

المدير المالي



المسجد الأقصى

هو الذهب العتيق الذي يزداد بهاءً فيه كل يوم





الحكومة الفلسطينية
والتي قدمت بالتفصيل في التقرير الأخير والاستمر
الذي يعرفها، بتاريخها ورسالتها
والتي هي الأهم

القوائم المالية للسنة المنتهية
ففي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

[قائمة المحتويات]

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٦
قائمة المركز المالي	٨١
قائمة الدخل	٨٢
قائمة الدخل الشامل	٨٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨٤
قائمة التدفقات النقدية	٨٥
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٨٦
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٨٧
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة	٨٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٨٩

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الראي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ومطابقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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



الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٦) في القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا فهم لطبيعة محافظ ذمم العملاء والتمويلات بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>كما تضمنت اجراءاتنا المتعلقة باختبار الضوابط تقييم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة أعلاه قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠). - دراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. - الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام مخلالات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي. <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى أي تدهور في جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية. - الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت الفصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 	<p>أمر التدقيق الهام</p> <p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم لبيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد منخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ اجمالي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٧٩,٧٣٢,٧٦٨ دينار وبلغت قيمة المخصصات ٣٤,٨٣٦,٥٨٦ دينار. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لاعداد هذه القوائم المالية ضمن ايضاح (٢).</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع أن يناقح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٢ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا بندي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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



إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على لشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيا من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشك.
- تقييم سلامة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تُلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعطينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا. إذا كانت هذه الايضاحات 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 الشك في أعمالها كمتشكك مستمر.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية وسجوها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بتطبيق التدقيق وتوقيته وملاحظتك 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 يفرض التزاماً بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شابه أن نحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناه عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أسبوعية تتفق مع القوائم المالية للشك ولوسي بالمصاحفة عليها.

أرنست ويونغ / الأردن
علي حسن
ترخيص رقم ٥٠٣

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١ شباط ٢٠٢٣

نُشَاهِدُ الْمَسْجِدَ الْأَقْصَى بِأَعْيُنِنَا،
وَقَدْ مَلَأْنَا بِهِ قَلْبًا وَأُحْدَاقًا تَرَاهُ أَعْيُنُنَا
وَالْعَجْزُ يَقْتُلُنَا غَمًّا، وَيُؤَلِّمُنَا حُزْنَ وَإِرْهَاقًا



٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٨٨٩,١٦٨,٢١٧	٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٢,٩٨٠,٢٤٢	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	٧ ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٨ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٧٢٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٩٨٨,٦٧٤	١٨,٧٥٨,٥٧١	١٢ إستثمارات في العقارات
٥٧,٣٣١,٨٩٢	٦٥,٠٠٠,٧٦٧	قروض حسنة - بالصافي
١٨,٣٥٥,٧٧٢	١٨,٢٢٩,٧١٤	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٥٦,٨٦٢	١,٦٢٧,٦٥٣	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٠٠٥,٩٤٠	٧,٥٢٠,٩٦١	١٥ موجودات حق الاستخدام
٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,٢١٢,٥٤٤	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٤٤٥,٣٦٣	٣٥,١٨٨,٩٠٣	١٦ موجودات أخرى
٢,٨٠٩,٥٢٨,٨١٧	٢,٩٥١,١٤٥,٩٢٤	مجموع الموجودات
المطلوبات		
١,٦٤٥,٥٦٢	٣٨٨,٣٨١	١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	١٨ حسابات العملاء الجارية
٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	١٩ تأمينات نقدية
٣,٧٢٢,٨٠٧	٣,٤٤٨,٦٠٠	٢٠ مخصصات أخرى
١١,٥٤٥,٩٣٣	١٥,١٣٠,٠٦٤	٢١ مخصص ضريبية الدخل
٣٧٧,٤٢٤	٣٦٦,٢٦٠	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٩٤١,١٢٦	٦,٢٧٦,٠٤١	١٥ التزامات التأجير
٤١,٣٠٣,٩٧٦	٩١,٩١٦,٦٥٤	٢٢ مطلوبات أخرى
٨٧٧,١٨٧,١٥٢	٩٦٧,٣٦٢,٥٩٧	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠	١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	٢٣ حسابات الإستثمار المطلقة
(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٦٦٤,٣٨٧,٢٤٤	١,٧٢١,٨٠٨,٦٤٢	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١,٤٦٨,٦٩١	-	٢٤ مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
١,٤٦٨,٦٩١	-	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٢٦ احتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٦ احتياطي اختياري
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	٢٧ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٨ الأرباح المدورة
٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	مجموع حقوق المساهمين
٢,٨٠٩,٥٢٨,٨١٧	٢,٩٥١,١٤٥,٩٢٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	الإستثمارات المقيدة
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	حسابات الإستثمار بالوكالة

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

قائمة الدخل

٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
٤٥,٦٩٠,٦٤٤	٥٠,٧٧٠,٦٤٢	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٢,٢١٤	٤٧٦,٠٧٩	٣١ صافي إيرادات عقارات
٥٣,٢٤٨,٢٥٤	٥٧,٧٨٨,١٢٧	٣٢ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	٣٣ عمولات الجمالة
٥٤٤,١٠٧	٢٨٢,٣٠٦	٤٢ إيرادات أخرى
٧,٣٦١,٥٠٩	١,٤٦٤,٥٩١	٣٤ صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٠٩,٦٤٨,٤٦٥	١١٤,٧٧٢,٣٩٠	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٢,٥١٤,٤٦٤)	(٢,٨٢١,٤١٤)	٣٥ رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٢٣,٩٤٤,٩٦١)	(٣٦,٧١٢,٤٩٦)	٣٦ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٣,١٨٩,٠٤٠	٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٣٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٤٨,٨٦٥	٧١,٧٣٧	٣٨ إيرادات البنك الذاتية
٤٨,٨٤٢	٥٩٠,١٣٧	٣٩ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٢٠٨,٣٦١	٤٨٦,٠٣٧	٣٩ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
١,٧٩١,٩٨٨	١,٥٤٦,١٨٣	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
١٢,٨٠٨,٣٦٣	١٤,٣٩٥,٦٥٤	٤١ إيرادات خدمات مصرفية
٢٤٠,٣٣٢	٩٣٠,٢٧٧	٤٢ إيرادات أخرى
(٢,١٧٥,١٢٦)	(٢,٣٨٧,٣١٢)	٣٥ رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٦,١٦٠,٦٦٥	٩٠,٨٧١,١٩٣	إجمالي الدخل
المصروفات		
٢٢,٨٢٠,٠٥٣	٢٦,٧٧٣,٩٥٢	٤٣ نفقات الموظفين
٢,٥٥٤,٢٣٦	٢,٩٧٦,١٣٥	١٣ و٤٤ استهلاكات وإطفاءات
١٠,٢٤٨,٣١٣	١١,٣٣٣,١٧٦	٤٤ مصاريف أخرى
٩,٠٧٦	٤٠,٨١٣	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢٠٠,٠٠٠	(٦,٣٢٦,٢٦٧)	٥٦ و٧٦ (استرداد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣	٤٥ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	٤٥ تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	٤٥ مصاريف الايجار
٤٢٢,٥٣٠	١٣٦,٩٥٨	٢٠ مخصصات أخرى
٣٨,٠٠٨,٣١٦	٣٦,٦٨٢,٠٩٦	إجمالي المصروفات
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	الربح للسنة قبل الضريبة
(١٤,٤٣٤,٦٠٣)	(١٨,٦٩١,٩٢٩)	٢١ ضريبة الدخل
٢٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	الربح للسنة
٠,٣٢٧	٠,٣٥٥	٤٦ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

قائمة الدخل الشامل



٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
١٣٢,٠٧٢	(١٨,٢١٣)	٢٧ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٣,٨٤٩,٨١٨	٣٥,٤٧٨,٩٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة *	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الإحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاحات
			إختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٦١٥,٧٩٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٩٧,١٦٨	-	-	-	-	الربح للسنة
(١٨,٢١٣)	-	(١٨,٢١٣)	-	-	-	٢٧ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٥,٤٧٨,٩٥٥	٣٥,٤٩٧,١٦٨	(١٨,٢١٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٤١٨,٩٠٩)	-	-	٥,٤١٨,٩٠٩	-	المحول الى الإحتياطيات
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة **
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	١٠٧,١٤٧,١٤١	٥٩٧,٥٨٣	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٤٨٣,٧٢٤	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٣,٧١٧,٧٤٦	-	-	-	-	الربح للسنة
١٣٢,٠٧٢	-	١٣٢,٠٧٢	-	-	-	٢٧ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٣,٨٤٩,٨١٨	٣٣,٧١٧,٧٤٦	١٣٢,٠٧٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٨١٥,٢٣٥)	-	-	٤,٨١٥,٢٣٥	-	المحول الى الإحتياطيات
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة **
٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٦١٥,٧٩٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢٩٩,٥٢٩,٢٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٢١,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠).

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٤٠% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ١٢% للعام ٢٠٢١).

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

قائمة التدفقات النقدية



٢٠٢١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢٢ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	الرياح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:		
٢,٥٥٤,٢٣٦	٢,٩٧٦,١٣٥	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٧٢,٨٣٦	١٩٤,٥٠٣	١٢ استهلاك إستثمارات في عقارات
٩٨,٠٠٠	١٣٨,٣٦٥	١١ إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٠,٠٠٠	(٦,٣٢٦,٢٦٧)	٥٦ و ٧٦ (المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
(٧,٣٦١,٥٠٩)	(١,٤٦٤,٥٩١)	٣٤ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٤٢٢,٥٣٠	١٣٦,٩٥٨	٢٠ مخصصات أخرى
١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣	٤٥ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	٤٥ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
-	١٦,٩١١	خسائر بيع موجودات ثابتة
١٤,٩٢٤	٣٥,٩٥٧	٤٠ تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٥,٦٦٥,٢٨١	٥١,٢٦٩,٦٧١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٨٤,٩٦٢,٧٨٥)	(٨٤,١٧٤,٢٩٧)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
-	٦,٥١٣,٢٦٧	٧ النقص في ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
(٧٨,٣٥٤,٨٦٥)	(٨٨,٩٥٨,٨٧١)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٩,٧٠٠,٣٨٦)	(٨,٨٦٦,٧٠٩)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥,١١٧,١١٥)	(٧,٦٦٨,٨٧٥)	(الزيادة) في القروض الحسنة
٥٩,٠٨٥,٩٤٥	٣٧,١٦٣,٢٨٣	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١,٧٣٦,٩٠٨	٢٣,٩٩٠	الزيادة في التأمينات النقدية
١٤,٥١٠,٧٢٦	٥٣,٧٨٠,٢٩٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٧,١٣٦,٢٩١)	(٤٠,٩١٨,٢٤٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٢٤٤,٥٦٧)	(٤١٢,١٦٥)	٢٠ مخصصات مدفوعة
(١٥,٧٥٧,٥٩٥)	(١٦,٤٥٩,٨٩١)	٢٤ و ٢١ الضريبة المدفوعة
(٧٣,١٢٨,٤٥٣)	(٥٧,٧٩٠,٢٩٨)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
(٧٦٢,٢٨٦)	(١,٩٤٧,٢٦٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٧,٥٢٠,٢٥٧)	(١٤٩,٩٢٩,٠٩١)	١١ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٠٧٣,٢٠١	٣,٥٤٥,٠٠٠	١١ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بالصافي)
٣,٢١٩,٤١٣	١,١٦٠,١٩٢	١٢ بيع إستثمار في عقارات
(٣,٧١٠,٠٨٥)	(٢,١٧٤,٩٠٤)	١٣ (شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٧٣,١١٤)	(٨٤١,١٠٢)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
٣٣,٤٣١	٦,١٧٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٨,٣٦٠,٣٠٣	(١٥٠,١٨٠,٩٩٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
١٧٢,٧٠١,١٣٨	٥٧,١٥٠,٨٥٨	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١,٤١٨,٩٨٤)	(١,٥٥٢,٧٠٩)	١٥ المسدد من التزامات التأجير
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨ الأرباح الموزعة
١٥٩,٢٨٢,١٥٤	١٥,٥٩٨,١٤٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٤,٩٢٤)	(٣٥,٩٥٧)	٤٠ تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٤,٤٨٩,٠٨٠	(١٩٢,٤٠٩,١٠١)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١١,٢٦٠,٥٨٦	٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٤٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
١٦٧,٢٩٠	١,٧٧١,٧٩١	زيادة عقارات مستملكة
-	١,٠٢٧,٣٨٦	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة
١,٠٤٠,٢٩١	-	زيادة موجودات ثابتة ناتجة عن تحويل من محفظة الاستثمار في العقارات
-	٣٢٠,١١١	موجودات غير ملموسة
-	(١٤٨,٠٥٦)	ممتلكات ومعدات

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

قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٧,٤٤٢,٢٠٥	٥١,٩٨٨,٩٦٥
مصادر أموال الصندوق من:		
حقوق المساهمين	(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٦٦,٣٥٧,١٦١)
إستخدامات أموال الصندوق على:		
سلف شخصية	٦,٥٦٧,٠٣٣	٨,٠٥٤,٩٤٤
بطاقات مقسطة	٧٥,٤٧٨,١١٨	٦٣,٧٥٥,٤٥٧
مجموع الإستخدام خلال السنة	٨٢,٠٤٥,١٥١	٧١,٨١٠,٤٠١
الرصيد الإجمالي	٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٥٧,٤٤٢,٢٠٥
الحسابات الجارية والمكشوفة	١,٥٤٩,٦١٤	١,٠٨٢,٧٣٨
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٠٣٣,٥٤٣)	(١,١٩٣,٠٥١)
الرصيد في نهاية السنة - صافي	٦٥,٠٠٠,٧٦٧	٥٧,٣٣١,٨٩٢

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

قائمة التغيرات في الإستثمارات المقيدة



المجموع	الأرصدة النقدية	المُرابحات الدولية	إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢			
دينار	دينار	دينار	
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٣,٢٥٢,١٠٣	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	الإستثمارات في بداية السنة
١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	-	١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	يضاف: الايداعات
(١٠٠,٥٤٢,٣١٧)	(٣,٢٢٩,٣٠٧)	(٩٧,٣١٣,٠١٠)	ي طرح: السحوبات
(٥٩٠,١٣٧)	-	(٥٩٠,١٣٧)	٣٩ ي طرح: أجر البنك بصفته مضارباً
٣,٢١٩,٢٨٨	-	٣,٢١٩,٢٨٨	يضاف: أرباح إستثمارية
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٢٢,٧٩٦	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	الإستثمارات في نهاية السنة
٨٠٣	-	٨٠٣	إيرادات للتوزيع
٨٠٣	-	٨٠٣	المجموع

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

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

قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة

المجموع	الأرصدة النقدية	تسهيلات محلية	إيضاح	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار		
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	١٢,٥٢٩,٥٣٩	١٨,١٩٧,٩١٨		الإستثمارات في بداية السنة
١٢,٠٩٧,٣٩٩	-	١٢,٠٩٧,٣٩٩		يضاف: الايداعات
(٢١,٣٣٩,٤١٢)	(٨,٣٩٩,٩٥٣)	(١٢,٩٣٩,٤٥٩)		يطرح: السحوبات
٩٨١,٤٥٤	-	٩٨١,٤٥٤		يضاف: أرباح إستثمارية
(٤٨٦,٠٣٧)	-	(٤٨٦,٠٣٧)	٣٩	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٤٩٥,٤١٧)	-	(٤٩٥,٤١٧)		يطرح: حصة الموكل*
٢١,٤٨٥,٤٤٤	٤,١٢٩,٥٨٦	١٧,٣٥٥,٨٥٨		الإستثمارات في نهاية السنة
٨٩١,٥٢٣	-	٨٩١,٥٢٣		إيرادات مقبوضة مقدماً

المجموع	الأرصدة النقدية	تسهيلات محلية	إيضاح	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار		
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	١٣,٥٩٨,٠٠٣	١٩,١٦١,٢٩٠		الإستثمارات في بداية السنة
١٠,٥٢٢,٧٢٥	-	١٠,٥٢٢,٧٢٥		يضاف: الايداعات
(١٢,٥٥٤,٥٦١)	(١,٠٦٨,٤٦٤)	(١١,٤٨٦,٠٩٧)		يطرح: السحوبات
٤١٣,٥٧٦	-	٤١٣,٥٧٦		يضاف: أرباح إستثمارية
(٢٠٨,٣٦١)	-	(٢٠٨,٣٦١)	٣٩	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٠٥,٢١٥)	-	(٢٠٥,٢١٥)		يطرح: حصة الموكل*
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	١٢,٥٢٩,٥٣٩	١٨,١٩٧,٩١٨		الإستثمارات في نهاية السنة
١,٠٩٢,٨٥٩	-	١,٠٩٢,٨٥٩		إيرادات مقبوضة مقدماً

* يتم تحويل حصة الموكل من العوائد إلى حساباته لدى البنك المركزي الأردني.

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



١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المُنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٢ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، ويحد أعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص لمواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١.

معلومات القطاعات

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

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

النسبة	
أى ما نسبته من ١,٦ ٪ الى ٣,٧ ٪ للنصف الاول ومن ١,٥ ٪ الى ٥,٢ ٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢ على الدينار (مقابل من ١,٦٧ ٪ الى ٤,٣٧ ٪ للنصف الاول ومن ١,٨٤ ٪ الى ٤,٨١ ٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢١) وما نسبته ٠,٤٠ ٪ الى ٠,٩٢ ٪ و ٠,٠٣ ٪ الى ٢,٣٤ ٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٢ (مقابل من ٠,٢٩٤ ٪ الى ٠,٧٣٧ ٪ و ٠,٢٩٢ ٪ الى ٠,٧٣٠ ٪ للعام ٢٠٢١).	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح ٣٠ - ٦٣ ٪
	حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح ٣٧ - ٧٠ ٪

- يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).

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

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٥ ٪ و ١٤ ٪ للعام ٢٠٢٢ (مقابل ١٢٩ ٪ و ١٦٨ ٪ للعام ٢٠٢١).

- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليطم خلال ظهر كانون الثاني ٢٠٢٢، حيث قرر البنك التبرع من أمواله الذاتية لرفع النسبة العامة.

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المربحة للأمر بالشراء، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي.

- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المربحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسليم نقداً أم لا.



الجمالة

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

الإستصناع

هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل. ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسماً (مؤجلاً).

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

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

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

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

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

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

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

التمويل بالمشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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



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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية 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 إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات الإستثمار المشترك.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتية

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

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

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

الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة). تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة. عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل. تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل إذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها إلى الإستثمار في العقارات بخصوص احتساب المخصصات. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى. يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي الت بها للبنك أو بالقيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وإنما يتم قيد الزيادة اللاحقة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

الإستثمارات في العقارات

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

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

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



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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

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

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٢ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبعد اعلی ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.

بناءً على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٩١٧٣/١/١٠ قام البنك بتخصيص رصيد ٢٠ نيسان ٢٠١٩ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار إلى مخصصات خسائر استثمار متوقعة محتسبة فعلياً كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩ والفائض في المخصصات تم تحويله إلى حساب مخصصات خسائر استثمار متوقعة مستقبلية في جانب المطلوبات.

في حال احتساب المخصصات المطلوبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والسنوات اللاحقة يتم الاستفادة من الفوائض الموجودة بجانب المطلوبات حتى الانتهاء من هذه الفوائض، وفي حال وجود زيادة في المخصصات المطلوبة يتم ردها إلى الإيرادات ولا تعود إلى الفوائض.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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



ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المُؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة بإستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

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

النقد وما فيه حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الاسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر

الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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



١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو إجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٢٠) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

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

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

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

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

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

تعريف التعثر:

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

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

العمر المتوقع:

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

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

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

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

الموجودات المالية:

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للفترة .

مستويات القيمة العادلة:

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

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

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار. بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

معدل اعمار عقود الإيجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪.

ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠,٩٩٠,٨١٧	٤٥,٤٩٣,٠٠٠	نقد في الخزينة
٥٥٦,٦٩١,٧٧٧	٧٤٥,٦٨٧,٤٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٧٧٣,٥٨٨	٩٧,٩٨٧,٧٧٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٨٨٩,١٦٨,٢١٧	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
		المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ عدا الإحتياطي النقدي.

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



إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	
دينار	دينار	
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	رصيد بداية السنة
٢,٢٠٣,٧٧٤,٢٥٩	٢,٥٧٢,٥٥٩,٤٦٤	الارصدة الجديدة خلال العام
(٢,١١٤,٢٠٦,٥٥١)	(٢,٧٥٧,٧٦٩,٣١٦)	الارصدة المسددة
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	الرصيد نهاية السنة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠٢١ كانون الأول		٢٠٢٢ كانون الأول		٢٠٢١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١,٣٤٣,٨٦٣	٢,٢٥٦,٠٤١	١٦,٨٨٣,١٤٨	٢,٠١٦,٧٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١,٣٤٣,٨٦٣	٢,٢٥٦,٠٤١	١٦,٨٨٣,١٤٨	٢,٠١٦,٧٢٣	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠).

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

المرحلة الاولى		
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول	
دينار	دينار	
١٥,٥٥٥,١٥٤	١٨,٢٢٧,٠١١	رصيد بداية السنة
٥,٠٣٥,١٢٨,٥٥٨	٥,٣٦٣,٨٨٤,٦٤٨	الارصدة الجديدة خلال العام
(٥,٠٣٢,٤٥٦,٧٠١)	(٥,٣٧٧,٨٣٨,٨٩٥)	الارصدة المسددة
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	٣٨٥,١١٧,٣٧١	-	-	٣٤٠,٤٤٨,٧٣٤	٣٨٥,١١٧,٣٧١	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٨٧٤,٩٩٩	١,٣٦٦,٣١٠	-	-	١,٨٧٤,٩٩٩	١,٣٦٦,٣١٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٠,٩٨٩,٧٨٣	١٤,٢٣٢,٢٩٤	-	-	١٠,٩٨٩,٧٨٣	١٤,٢٣٢,٢٩٤	كفالات جمالية
١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	-	-	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٧٧,٧٢١,٨٢٢	١٥٥,٩٨٩,٧١٥	٤٥٩,١٦٠	٤٣٨,٣١٣	١٧٧,٢٦٢,٦٦٢	١٥٥,٥٥١,٤٠٢	المُرابحات الدولية
٢٥٢,٣٩٩,٣٢٧	٣٠٣,٩٦٢,٨٩١	٢,٤٩٦,٤٨٥	٢,٤٠٧,٤٠٠	٢٤٩,٩٠٢,٨٥٢	٣٠١,٥٥٥,٤٩١	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٦٢٧,٩٤٣	١,٧٠٢,٤٦٣	-	-	١,٦٢٧,٩٤٣	١,٧٠٢,٤٦٣	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٥,٥٧٩	٥٧,٤٩٠	٥,٥٧٩	٥٧,٤٩٠	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
-	-	-	-	-	-	كفالات جمالية
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧٩,٤٢٠,٩٨٢	٧١,٥٢٣,٨٩٦	٢,٩٣٥	٢,٧٥٣	٧٩,٤١٨,٠٤٧	٧١,٥٢١,١٤٣	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٢٥٦,٣٠٥	١,٤٩٩,٢٥٨	١٦,٩٧٢	١١,٣٩٥	١,٢٣٩,٣٢٢	١,٤٨٧,٨٦٣	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٦٧,٥٣٥	١٧,١٥٤	٦٧,٥٣٥	١٧,١٥٤	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
٢١,٦٦٦	١٨,٨٣٩	-	-	٢١,٦٦٦	١٨,٨٣٩	كفالات جمالية
١,٠١٥,٩٦٦,٤٤٣	١,١١٣,٦٩٨,٤٥٨	٢,٠٤٨,٦٦٦	٢,٩٣٤,٥٠٥	١,٠١٢,٩١٧,٧٧٧	١,١١٠,٧٦٣,٩٥٣	المجموع
(٥٩,٧٠٥,٧٩٢)	(٧٠,٦١٣,٤٢٦)	(٤١)	(٦)	(٥٩,٧٠٥,٧٥١)	(٧٠,٦١٣,٤٢٠)	ينزل: الإيرادات المؤجلة
(٢٩,٨٧٨,٥٣١)	(٣٣,٨٠٣,٠٤٣)	(٢,٠٢٠,٦٤٣)	(٢,٩١١,٨٥٦)	(٢٦,٨٥٧,٨٨٨)	(٣٠,٨٩١,١٨٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢,٤٠١,٨٧٧)	(٢,٣٧٥,٥٨٦)	(١٨,٧١٨)	(١٧,٢٦٣)	(٢,٣٨٣,١٥٩)	(٢,٣٥٨,٣٢٣)	الإيرادات المُعلقة
٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	٩,٢٦٤	٥,٣٨٠	٩٢٣,٩٧٠,٩٧٩	١,٠٠٦,٩٠١,٠٢٣	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى



مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٢			
الإجمالي	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢١٣,٦٩٤	٢٤١,٩٨٤	٣,٢٣٣,٨٣٣	٧٣٧,٨٧٧
٢٥٢,٣٩٨	١١,٣٨٤	٢٠,٦٤٦	٢٢٠,٣٦٨
(٥٢٠,٦٩٣)	(٢١,٥٧٧)	(٤٦٨,٣٢٥)	(٣٠,٧٩١)
٣,٩٤٥,٣٩٩	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	٩٢٧,٤٥٤
٣,٧٧٨,٥٩٤	٢٢٧,٧٣٢	٢,٧٤٨,٦٧٦	٨٠٢,١٨٦
٧٠,٧٨٩	٣١٨	٢٤,٨٤٥	٤٥,٦٢٦
٩٦,٠١٦	٣,٧٤١	١٢,٦٣٣	٧٩,٦٤٢
٣,٩٤٥,٣٩٩	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	٩٢٧,٤٥٤
الرصيد في بداية السنة			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			
٢٠٢١			
٤,٠٣٠,١١٠	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	٦٦٣,٨٣٥
٤٨٩,٧٢٣	-	٤٨٩,٧٢٣	-
(٣٠٢,٦٧٦)	-	(٣٠٢,٦٧٦)	-
(٣,٤٦٣)	-	(٣,٤٦٣)	-
-	٧١,٤٦٣	(١٤٥,٥٠٥)	٧٤,٠٤٢
٤,٢١٣,٦٩٤	٢٤١,٩٨٤	٣,٢٣٣,٨٣٣	٧٣٧,٨٧٧
٣,٨٥٨,٦٢٢	٢٤١,١٨٦	٢,٩٤٤,٠٤٥	٦٧٣,٣٩١
١٨,٢٩٨	٧٧	٢,٤٩٣	١٥,٧٢٨
٣٣٦,٧٧٤	٧٢١	٢٨٧,٢٩٥	٤٨,٧٥٨
٤,٢١٣,٦٩٤	٢٤١,٩٨٤	٣,٢٣٣,٨٣٣	٧٣٧,٨٧٧
الرصيد في بداية السنة			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			

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

بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنقضت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٦٩٣, ٥٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٧٦, ٣٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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



ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	داخلي						مشارك					
	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
٢٥,٨٩٢,٩٧٢	٣١,٠٠٧,٥٨٢	٢٧,٣٧٧,٧٥٠	١,٦٤١,٤٨١	٢,٠٢٢,٣٥١	٤,٢١٣,٩٤٤	٣,٨٥٨,٦٢٢	١٨,٢٩٨	٣٣٦,٧٧٤	٦١,٨٥٧,٨٨٨	٢٣,٥٠٩,١٢٨	١,٢٢٣,٨٨٣	١,٧٢٥,٥٧٧
٤٩٨,٧٧٣	١,٢٤٦,٠٩٥	٦٢٥,٩٥٠	٥٥٢,٤٩٢	٦٧,٦٥٣	٢٥٢,٣٩٨	١٣٤,٦٢٧	٥٠,٠٧٨	٦٧,٦٥٣	٩٩٣,٩٩٧	٤٩١,٢٨٣	٥٠٢,٤١٤	-
(٧,٣٢٩,٩٩٧)	(٦,٩٧٨,٩٨١)	(٦,٥٥١,٤٩٥)	(١١٤,٩٧٤)	(٣١٢,٥١٢)	(٥٢٠,٦٩٣)	(٩٣,٢٠٧)	(١١٤,٩٧٤)	(٣١٢,٥١٢)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	-	-	-
(٣,٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(٣٧,٧٦٣)	(٤٢٧,٥٦٦)	٤٦٥,٢٨٩	-	(١,٩٠٠)	(٣,٢٢٦)	٥,١٢٦	-	(٣٥,٨٣٣)	(٤٢٤,٣٠٠)	٤٢٠,١٦٣
-	-	(١٦٤,٨٧٧)	١٨٤,٩١٦	(٢٠,٠٣٩)	-	(١٢٢,٥٧٦)	١٢٣,٣٦٥	(٧٨٩)	-	(٤٢,٣٠١)	٦١,٥٥١	(١٩,٢٥٠)
-	-	١٣٧,٦٢٥	(١٣٥,١١٦)	(٢,٥٠٩)	-	٢,٩٨٨	(٢,٧٥٢)	(٣٦٦)	-	١٣٤,٦٣٧	(١٣٢,٣٦٤)	(٢,٢٧٣)
٢٠,٢١,٢٤٧	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨
٣٤,٨٣٦,٥٨٢	٢٢,٧٢٦,١١٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٣١١	٣,٤٩٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٦٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٤٤٧,٥٧٣	٥,٥٠٣,٣٦٩	٦,٤٤٠,٢٤٥

ان التغيرات الناتجة عن تعديلات

٢٠٢١	داخلي						مشارك					
	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
٢٠,٢١,٢٤٧	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨
٣٤,٨٣٦,٥٨٢	٢٢,٧٢٦,١١٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٣١١	٣,٤٩٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٦٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٤٤٧,٥٧٣	٥,٥٠٣,٣٦٩	٦,٤٤٠,٢٤٥

ان التغيرات الناتجة عن تعديلات

٢٠٢١	داخلي						مشارك					
	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
٢٠,٢١,٢٤٧	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨	-	-	-	-	٥,٤٩٧,٨٩٠	(٢,٦٥١,٠٣٣)	٣,٨٧٢,٨٨٥	٤,٣٧٦,٠٢٨
٣٤,٨٣٦,٥٨٢	٢٢,٧٢٦,١١٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٣١١	٣,٤٩٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٦٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٤٤٧,٥٧٣	٥,٥٠٣,٣٦٩	٦,٤٤٠,٢٤٥

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - شركات مصرفي ومتوسطة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	إجمالي			ذاتي			مشارك						
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١			
البند													
دنيار	٤,٠١٩,٣٧٦	٣,٢٧٧,٣٠١	٢,٧٢٧,٣١٩	٢٦٧,١٣٣	٢٤٢,٨٥٠	٢٤١,٩٨٤	٢٤١,١٨٦	٧٧	٧٢١	٣,٠٣٥,٣١٧	٢,٥٢٦,١٣٣	٢١٧,٠٥٥	٢٤٢,١٢٩
-	١١,٣٨٤	-	٧,٨٢٩	٣,٥٥٥	١١,٣٧٤	٧,٨٢٩	٣,٥٥٥	٣,٥٥٥	-	-	-	-	
(١,٣٧٣,٠٦٥)	(٤٤٣,٤٧١)	(٤٣٥,٣٤٨)	(٧,٩٠٠)	(٢٢٣)	(٢١,٥٧٧)	(١٣,٤٥٤)	(٧,٩٠٠)	(٢٢٣)	(٤٢١,٨٩٤)	(٤٢١,٨٩٤)	-	-	
-	-	-	(٩٦,٦٠٧)	٩٦,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٠٧)	٩٦,٦٠٧	
-	-	(١٩,٣٣٧)	٣٣,٢٩١	(١٤,٠٥٤)	-	٣١٢	(٣١٢)	-	(١٩,٣٣٧)	٣٣,٢٩٩	(١٣,٧٤٢)	-	
-	-	٣٧,٢١٥	(٣٦,٥٢٣)	(٦٥٢)	-	-	-	-	٣٧,٢١٥	(٣٦,٥٢٣)	(٦٥٢)	-	
٣٠,٩٩٠	٩٤٨,٦٢٩	٥٩٦,٥٣٨	١٠١,٦٨٠	٢٥٠,٤٥١	-	-	-	-	٩٤٨,٦٢٩	٥٩٦,٥٣٨	١٠١,٦٨٠	٢٥٠,٤٥١	
التغيرات الناتجة عن تعديلات													
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٠٧٧,٣٠١	٣,٧٢٣,٨٢٣	٢,٩٢٦,٤٧٧	٢٦٨,٨٦٣	٥٧٨,٥٣٤	٣٣١,٧٩١	٢٢٧,٧٣٣	٣١٨	٣,٢٤١	٢,٥٢٢,٠٩٢	٢,٧٧٨,٧٥٥	٢٦٨,٥٤٤	٥٧٤,٧٢٣

ان التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - العقاري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	إجمالي			ذاتي			مشارك				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	
البند											
دنيار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مدينية العاقر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مقبولة العاقر	١٣٧,٤٥٠,٦٦٤	١٥٢,٩٤١,٨٢٠	-	١,٢٦٦,٤٧٨	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	-	-	١٥٢,٩٤١,٨٢٠	-	١,٢٦٦,٤٧٨	١٥١,٧٢٥,٣٤٢
تحت المراقبة	٢,١٤١,٣٠٤	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	-	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	-	٢,٥٧٧,٨٥٥	-
غير عاملة	٣,٦٦٨,٩٠٤	٢,٦٠١,٣٢٢	-	-	-	-	-	٢,٦٠١,٣٢٢	-	-	-
دون المستوى	١٧٥,٣٠٠	١٩٦,١٩٤	١٩٦,١٩٤	-	-	-	-	١٩٦,١٩٤	-	-	
مشترك فيها	١,٣٦٨,٠٨٣	٣٣٧,٩١١	٣٣٧,٩١١	-	-	-	-	٣٣٧,٩١١	-	-	
حالة	٢,١٧٦,٦٢٣	٢,١٦٧,٢١٧	٢,١٦٧,٢١٧	-	-	-	-	٢,١٦٧,٢١٧	-	-	
المجموع	١٣٣,٣٦١,٧٧٢	١٥٨,١٢,٩٩٧	٢,٦٠١,٦٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	-	-	١٥٨,١٢,٩٩٧	٢,٦٠١,٦٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥١,٧٢٥,٣٤٢

ان التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

إجمالي	إجمالي			ذاتي			مشترك		
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١,٤٩٠,١٩٢	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-
٣٧١,١٦٤,١٩٠	٤١٨,٧٩٩,٢٦٨	-	١,٨٤٣,٢٧٢	٤١٦,٨٩٦,٩٩٦	٣٢,٣٤٧,٧٣٤	-	٣٤١,٢٧٨	٣٢,٠٠٦,٤٤٦	٣٥٥,٤٤٢,٥٣٤
١,١١٦,٤٥٢	١,١٨١,٣٧٦	-	١,١٨١,٣٧٦	-	٢٩,٤٦٤	-	٢٩,٤٦٤	-	١,١٥١,٩١٢
٣,٩٦٥,٣٦٨	٤,٣٢١,٢٩٧	-	-	٨٠٢,١٨٦	٨٠٢,١٨٦	-	٣,٤١٩,١١١	٣,٤١٩,١١١	-
٥٥٥,٧٠٨	٥٦٨,٢١٠	-	-	٢١,٥٨٣	٢١,٥٨٣	-	٥٤٦,٢٢٧	٥٤٦,٢٢٧	-
٤٥٤,٥٨٥	٥٢٥,٥٠٨	-	-	٥١,٤٤٠	٥١,٤٤٠	-	٤٧٤,٠٦٨	٤٧٤,٠٦٨	-
٢,٠٠٥,٠٢٥	٢,١٢٧,٥٧٩	٢,١٢٧,٥٧٩	-	٧٢٩,١٢٣	٧٢٩,١٢٣	-	٢,٣٩٨,٤١٦	٢,٣٩٨,٤١٦	-
٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٤٢٧,٧٣٢,١٣٩	٤,٢٢١,٢٩٧	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤١٩,٨٧٧,١٢٤	٦٤,١٧٨,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٣٢,٠٠٦,٤٤٦	٣٣٣,٠٩٣,٧٥٥
٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفاة - الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	إجمالي			ذاتي			مشترك		
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٣
ديتار									
٣٢٧,٨٢٠,٦١٩	٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٢,٩٦٥,٣٦٨	٢,٣٥٧,٧٨٦	٣٧١,٤١٣,٥٤٨	٥٦,٩٠٢,٠٤٥	٦٧٣,٢٩١	٣٢٨,٠٥٣	٥٥,٩٩٠,٦٠١	٣٢٠,٨٢٤,٦٠٧
١٤٩,٠١١,١٢٧	١٨٥,٩١٥,٧٩٢	٢٥٥,٥٥٧	١,٠٠٢,١٢٦	١٨٤,٧٧٠,١٠٩	٢٦,٨٤٦,٣٧٨	١٩٠,٨٩٣	١٧٥,٤١٦	٢٦,٤٨٠,٤٢٩	١٥٩,٠٢٩,٠٥٤
(١٠٩,١٠٥,١٥٥)	(١٣٧,٢٩١,٢٨٢)	(١,٨٧٨,٦٢٩)	(١,١٢٣,٠٢٣)	(١٣٤,٢٩٨,٥٩٠)	(١٩,٥٩٠,٨٨٩)	(١٩٧,٩١٨)	(١٥٠,٨٨٥)	(١٩,٤٤٢,٠٨٦)	(١١٨,٠٩٩,٣٩٣)
-	-	(١٨٥,٢٩٥)	(٣٣٦,٤٨٤)	٩٢٢,١٧٩	-	(١٦,١٤٦)	(٧٨,٠٤٤)	٩٥,١٩٠	-
-	-	(٥١,٠٤٠)	٢,١٤٤,٠٢١	(٢٠,٩٢,٩٨١)	-	(٥,٨٤٠)	٢١,٦٠٧	(٣١٠,٣١٧)	-
-	-	١,٢٩٥,٧٨٦	(٥٥٤,٠٢٦)	(١,١٤١,٣٦٠)	-	١٥٧,٨٠٦	(٢٥١,٢٧٢)	(١٢٢,٥٣٣)	-
-	١,٣١٠,٩٧٧	-	٦,٢٨٨	١,٣٠٤,٦٨٩	٢١,٤٤٠	-	٦,٢٨٨	١٥,٢٠٢	١,٢٨٩,٤٨٧
٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٤٢٧,٧٣٢,١٣٩	٤,٢٢١,٢٩٧	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤١٩,٨٧٧,١٢٤	٦٤,١٧٨,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٣٢,٠٠٦,٤٤٦	٣٣٣,٠٩٣,٧٥٥
٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢	٣٠٢٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة									

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

ذاتي					
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٠٨٥	١٨,٧١٨	١٧,٠٨٥	١٧,٢٢٨	-	١,٤٩٠
١,٦٢٣	٣٥	١٤٣	٣٥	١,٤٩٠	
-	(١,٤٩٠)	-	-	-	(١,٤٩٠)
١٨,٧١٨	١٧,٢٦٣	١٧,٢٢٨	١٧,٢٦٣	١,٤٩٠	-

مشترك					٢٠٢٢
الشركات			التمويلات العقارية	الأفراد	
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	دينار	دينار	دينار
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥	الرصيد في بداية السنة
٥٥٣,٤٥٧	٢١٦,٧١٨	١٠٥,٦٩٧	٩٠,٢٢٩	١٤٠,٨١٣	يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
(٥٧٨,٢٩٣)	(١٤٨,٥٠٦)	(١٢٤,٠٨٨)	(٢٧,١٦٠)	(٢٧٨,٥٣٩)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحوّلة للإيرادات
-	-	١٨	(١٠٥)	٨٧	تسويات
٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١				
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٣٢١,٨٧٥	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠
٥٠١,٠٤٥	١٧٣,٢١٥	١٨,٨٨٦	٥٢,١٦٠	٢٥٦,٧٨٤
(٤٢٩,٧٦١)	(٩٨,٩٥٠)	(١٥٣,٧١٩)	(٥٢,٤٢٣)	(١٣٤,٦٦٩)
-	٤٥,٠١٩	(٤٥,٠١٩)	-	-
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٢٨,٢٧٠,٩٢٣ دينار أي ما نسبته ٢,٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٩,١٨٧,٦٢٣) دينار أي ما نسبته (٢,٧٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٥,٩٤٠,٤٣٣ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (٢٦,٧٨٥,٧٤٥) دينار أي ما نسبته (٢,٥٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢١).



ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

٢٠٢١		ذاتي				
إجمالي	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند (بالدينار)
٤,٠٢٠,١١٠	٤,٢١٣,٦٩٤	-	٧٣٧,٨٧٧	٢٤١,٩٨٤	٣,٢٣٣,٨٣٣	الرصيد بداية السنة
٤٨٩,٧٣٣	٢٥٢,٣٩٨	-	٢٢٠,٣٦٨	١١,٣٨٤	٢٠,٦٤٦	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
(٣٠٢,٦٧٦)	(٥٢٠,٦٩٣)	-	(٣٠,٧٩١)	(٢١,٥٧٧)	(٤٦٨,٣٢٥)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
(٣,٤٦٣)	-	-	-	-	-	ديون معدومة
٧,٥١٩	٥,١٢٦	-	٥,١٢٦	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
٥٥٦	١٢٣,٣٦٥	-	١,٥٦٥	٣١٢	١٢١,٤٨٨	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٩,٦٠٤	٢,٩٨٨	-	٢,٩٨٨	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٢٧,٦٧٩	١٣١,٤٧٩	-	٩,٦٧٩	٣١٢	١٢١,٤٨٨	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
(٢٧,٦٧٩)	(١٣١,٤٧٩)	-	(٩,٦٧٩)	(٣١٢)	(١٢١,٤٨٨)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤,٢١٣,٦٩٤	٣,٩٤٥,٣٩٩	-	٩٢٧,٤٥٤	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١		مشترك				
إجمالي	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند (بالدينار)
٣١,٨٦٣,٨٦٢	٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٢,١٥٥,٨٦٢	٣,١٦٢,٥٥٥	٣,٠٣٥,٣١٧	١٨,٥٠٤,١٥٤	الرصيد بداية السنة
-	٩٩٣,٦٩٧	-	-	-	٩٩٣,٦٩٧	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
(٧,٠٢٧,٣٢١)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	(٤٢٠,٩٤٤)	(٢٣١,١٥١)	(٤٢١,٨٩٤)	(١,٣٨٤,٢٩٩)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
٥٠٣,٢٨٩	٤٦٠,١٦٣	٢٨,٤٤٢	١٣١,٢١٣	٩٦,٦٠٧	٢٠٣,٩٠١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
٣٦١,٦٢٧	٦١,٥٥١	١١,٧٦٥	١٥,٢٨٦	٣٢,٩٧٩	١,٥٢١	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٧٠,١٦٧	١٣٤,٦٣٧	٦,٣٤٠	٩١,٠٨٢	٣٧,٢١٥	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١,٠٣٥,٠٨٣	٦٥٦,٣٥١	٤٦,٥٤٧	٢٣٧,٥٨١	١٦٦,٨٠١	٢٠٥,٤٢٢	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
٩٨٦,٣٦٤	٤,٨٤١,٥٣٩	٤٤١,٣٨٧	٧٤٦,٥٣٧	٧٨١,٨٦٨	٢,٨٧١,٧٤٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٦,٨٥٧,٨٨٨	٣٠,٨٩١,١٨٧	٢,٢٢٢,٨٥٢	٣,٩١٥,٥٢٢	٣,٥٦٢,٠٩٢	٢١,١٩٠,٧٢١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

خلال عام ٢٠٢٢ تم تحصيل رصيد ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي بمبلغ ٢٦٧,٥١٣ دينار وقد تم تحرير مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها بمبلغ ٢٦٧,٥١٣ دينار.

٨ – موجودات إجازة منتهية بالتملك – بالرافية

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي:

صافي القيمة	المجموع		ذاتي		مشارك	
	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٩,٣٨٤,٣٩٨	(٢٣٣,٣٧٦,٣٩٨)	١,١٢٢,٧٦٠,٧٩٦	٢٧٢,٩٩٣	(٤٩,٨٨٩)	٣٢٢,٨٨٢	٨٨٩,١١١,٤٠٥
موجودات إجازة منتهية بالتملك - عقارات						(٢٣٣,٣٧٦,٥٠٩)
٦,٣٣٨,٤٠١	(٢,٨٠٤,٨٥٩)	٩,١٤٣,٢٦٠	-	-	-	٦,٣٣٨,٤٠١
موجودات إجازة منتهية بالتملك - آلات						(٢,٨٠٤,٨٥٩)
٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	(٢٣٦,١٨١,٢٥٧)	١,١٣١,٥٠٤,٥٠٦	٢٧٢,٩٩٣	(٤٩,٨٨٩)	٣٢٢,٨٨٢	٨٩٥,٤٤٩,٨٠٦
						(٢٣٦,١٣١,٣٦٨)
						١,١٣١,٥٨١,١٧٤
						المجموع

٢١ كانون الأول ٢٠٢١

٧٩٨,٩٠٨,٦٨٦	(٢٣٠,٦٩٢,٨٢٥)	١,٠١٩,٢١١,٥١١	٢١٢,٨٠٦	(٩,٠٧٦)	٣٢٢,٨٨٢	٧٩٨,٥٩٤,٨٨٠	(٢٣٠,٦٨٣,٧٤٩)	١,٠١٩,٢٧٨,٦٢٩
موجودات إجازة منتهية بالتملك - عقارات								
٨,٧٠٧,٣٤٠	(٥٠٨,٠٣٢)	٩,٢١٥,٢٧٢	-	-	-	٨,٧٠٧,٣٤٠	(٥٠٨,٠٣٢)	٩,٢١٥,٢٧٢
موجودات إجازة منتهية بالتملك - آلات								
٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	(٢٣١,٢٠٠,٨٥٧)	١,٠٧٨,٨١٦,٧٨٣	٢١٢,٨٠٦	(٩,٠٧٦)	٣٢٢,٨٨٢	٨٠٧,٣٠٢,١٢٠	(٢٣١,١٩١,٧٨١)	١,٠٧٨,٤٩٣,٩٠١
								المجموع

بلغ إجمالي أقساط الإجازة المستحقة ٢٠٢١، ٥٦٨,٠٣١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٤٧,٢٤٧,٧٥٩,٧٥٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجازة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجازة المنتهية بالتملك غير العاملة ٢٢٣,٠٧٥ دينار أي ما نسبته ٢٣,٠٪ من رصيد الإجازة المنتهية بالتملك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣١,٢٤١,٢ دينار أي ما نسبته ٣,٠٪ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١).



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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	محافظة إستثمارية مدارة من الغير *
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحات دولية.

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	أسهم شركات *
٣,٩١٤,٦٨٧	٦,١٣٢,٤٩٢	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

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

11 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٧,٤٧٨,١٨٥	٣٤,٤٢١,٩١١	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
-	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٧٤٥,٣٩٦)	(٤٢١,٢٧٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	

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

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٤٢٠,٧٨٥	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	-	-	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	متدنية المخاطر
١٣,٠٥٧,٤٠٠	١٦,٥٢٣,٨١٥	-	٩,٤١١,٩٣٧	٧,١١١,٨٧٨	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
٢٧,٤٧٨,١٨٥	١٧٣,٧٢٣,٩١١	-	٩,٤١١,٩٣٧	١٦٤,٣١١,٩٧٤	المجموع

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

٢٠٢١	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,١٢٩,١٢٩	٢٧,٤٧٨,١٨٥	-	٩,٥١٢,٠٧٤	١٧,٩٦٦,١١١	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٥٢٠,٢٥٧	١٤٩,٩٢٩,٠٩١	-	-	١٤٩,٩٢٩,٠٩١	إستثمارات جديدة
(١٨,١٧١,٢٠١)	(٣,٦٨٣,٣٦٥)	-	(١٠٠,١٣٧)	(٣,٥٨٣,٢٢٨)	الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٧,٤٧٨,١٨٥	١٧٣,٧٢٣,٩١١	-	٩,٤١١,٩٣٧	١٦٤,٣١١,٩٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

		٢٠٢٢			
٢٠٢١	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦٥,٢١٨	٧٤٥,٣٩٦	-	٥٢٧,٤٥١	٢١٧,٩٤٥	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	اضافات خلال السنة
(١٢١,٤١٨)	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٠١,٥٩٦	(٣٢٤,١٢٢)	-	(٢٨٢,٤٠٠)	(٤١,٧٢٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٤٥,٣٩٦	٤٢١,٢٧٤	-	٢٤٥,٠٥١	١٧٦,٢٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

		مشترك	
		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	دينار	دينار
٢٦,٧٦٧,٦٥٢	٢٦,٥٢٥,٩٧٢		
(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٣,٠٢٢,٢٥١)		
(٤,٨٤٢,٣٥٦)	(٤,٧٤٥,١٥٠)		
١٨,٩٨٨,٦٧٤	١٨,٧٥٨,٥٧١		

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

٢٠٢٢			أراضي	مباني	الاجمالي
			دينار	دينار	دينار
الكلفة					
الرصيد بداية السنة					
	١٣,٥٩٧,٣٦٢	١٣,١٧٠,٢٩٠	٢٦,٧٦٧,٦٥٢		
إضافات					
	-	١,٠٢٧,٣٨٦	١,٠٢٧,٣٨٦		
استبعادات					
	(٩٦٢,١٦٦)	(٣٠٦,٩٠٠)	(١,٢٦٩,٠٦٦)		
الرصيد في نهاية السنة					
	١٢,٦٣٥,١٩٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٥٢٥,٩٧٢		
الاستهلاك المتراكم					
استهلاك متراكم بداية السنة					
	-	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)		
استهلاك السنة					
	-	(١٩٤,٥٠٣)	(١٩٤,٥٠٣)		
استبعادات					
	-	١٠٨,٨٧٤	١٠٨,٨٧٤		
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة					
	-	(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)		
مخصص تدني العقارات					
مخصص التدني بداية السنة					
	(٤,٤٨١,٨٥٠)	(٣٦٠,٥٠٦)	(٤,٨٤٢,٣٥٦)		
تدني السنة					
	٦٦,١٤٠	٣١,٠٦٦	٩٧,٢٠٦		
مخصص التدني نهاية السنة					
	(٤,٤١٥,٧١٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٧٤٥,١٥٠)		
صافي الاستثمارات نهاية السنة					
	٨,٢١٩,٤٨٦	١٠,٥٣٩,٠٨٥	١٨,٧٥٨,٥٧١		

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

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

- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٩٤٠,٧٤٦,٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٩٦,٢٥٧,٢٢ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمين مستقلين لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وقتة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

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

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



١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٢٠٢٢
							التكلفة:
٤٢,٣٩٦,٨٥٩	١٢,٢٦٥,٥٣١	٨,٤٣٦,٠٦٠	٣٣٦,٥٠٨	٨,٠٠٢,٨٩٤	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٠٠,٨٢٩	١٧١,٩٥٧	٢,١٣٥,٧٢٦	-	٣٩٣,١٤٦	-	-	إضافات
(٩٨٩,٤٠٨)	(١٣٧,٦٦٤)	(٦١٩,٢٣٤)	-	(٢٣٢,٥١٠)	-	-	إستبعادات
٤٤,١٠٨,٢٨٠	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٩,٩٥٢,٥٥٢	٣٣٦,٥٠٨	٨,١٦٣,٥٣٠	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٢٤,٦٨٤,٧٠٤	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٦,٤٩٧,٢٣٣	٢٣٤,٣٩١	٥,٧٢٤,٥٤٠	١,٧٩٤,٦٠٦	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,٤٢٥,٩٣٥	٤٥٢,٠٩٨	١,٢٧٨,٥٤٤	٥١,٨٥٤	٥٢٦,٩٥٥	١١٦,٤٨٤	-	استهلاك السنة
(٩٦٦,٣٢٤)	(١٣٦,٨٦٧)	(٦١٣,٦٦٩)	-	(٢١٥,٧٨٨)	-	-	إستبعادات
٢٦,١٤٤,٣١٥	١٠,٧٤٩,١٦٥	٧,١٦٢,١٠٨	٢٨٦,٢٤٥	٦,٠٣٥,٧٠٧	١,٩١١,٠٩٠	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧,٩٦٣,٩٦٥	١,٥٥٠,٦٥٩	٢,٧٩٠,٤٤٤	٥٠,٢٦٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٦٥,٧٤٩	٢٥٧,٦٢٩	٨,١٢٠	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٢٢٩,٧١٤	١,٨٠٨,٢٨٨	٢,٧٩٨,٥٦٤	٥٠,٢٦٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							٢٠٢١
							التكلفة:
٣٨,٥٦٣,١٧٢	١١,٣٦٤,٥٠٩	٧,٤٢٨,٦٧٩	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٦٢,٣٠٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٤,٦٨٣,١٧١	١,٢٤٦,٠٥٩	١,٢٨٦,٧٠١	-	٧٦٥,٧٢١	١,٠٦٢,٩٦٥	٣٢١,٧٢٥	إضافات
(٨٤٩,٤٨٤)	(٣٤٥,٠٣٧)	(٢٧٩,٣٢٠)	-	(٢٢٥,١٢٧)	-	-	إستبعادات
٤٢,٣٩٦,٨٥٩	١٢,٢٦٥,٥٣١	٨,٤٣٦,٠٦٠	٣٣٦,٥٠٨	٨,٠٠٢,٨٩٤	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٢٣,٣٣٨,٢٤٦	١٠,٢٤٤,٨٤٣	٥,٨٦٠,١٠٠	١٨٢,٥٣٧	٥,٣٦٢,٠١٤	١,٦٨٨,٧٥٢	-	استهلاك متراكم في بداية السنة
٢,١٦٢,٥١١	٥٣٤,٠٢٧	٩٠٦,٩٠٩	٥١,٨٥٤	٥٦٣,٨٦٧	١٠٥,٨٥٤	-	استهلاك السنة
(٨١٦,٠٥٣)	(٣٤٤,٩٣٦)	(٢٦٩,٧٧٦)	-	(٢٠١,٣٤١)	-	-	إستبعادات
٢٤,٦٨٤,٧٠٤	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٦,٤٩٧,٢٣٣	٢٣٤,٣٩١	٥,٧٢٤,٥٤٠	١,٧٩٤,٦٠٦	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٧,٧١٢,١٥٥	١,٨٢١,٥٩٧	١,٩٢٨,٨٢٧	١٠٢,١١٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	٤,٠٨٧,٠٢٧	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٤٣,٦١٨	٧٨,٢٤٩	٤٨٣,٧٢٩	-	-	٨١,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٣٥٥,٧٧٣	١,٩٠٩,٨٤٦	٢,٤٢٢,٥٥٦	١٠٢,١١٧	٢,٢٧٨,٣٥٤	٤,١٦٨,٦٦٧	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	١٥	٢٥	٢٠	١٥-٢	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٦,١١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٤,٨٨٨,٣٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤ ا – موجودات غير ملموسة – بالصفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٧٥,٤٧٣	١,٦٥٦,٨٦٢	رصيد بداية السنة
١,٠٧٣,١١٤	٥٢٠,٩٩١	إضافات
(٣٩١,٧٢٥)	(٥٥٠,٢٠٠)	الإطفاء للسنة
١,٦٥٦,٨٦٣	١,٦٢٧,٦٥٣	رصيد نهاية السنة*
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٥١٧,٥٨٣ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

٥ ا – موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٥٢,٤٧١	٥,٦٣٠,٢١٦	٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	رصيد بداية السنة
٢,٤٧٩,٧٩٢	٢,٥٥٩,٧٩٢	١,٧٥٥,٥٤٤	١,٧٥٥,٥٤٤	إضافات خلال السنة
-	(١,١٨٤,٠٦٨)	-	(١,٢٤٠,٥٢٣)	الإطفاء خلال السنة (ايضاح ٤٥)
١٢٧,٨٤٧	-	١٣٢,٠٨٠	-	تكاليف التمويل للسنة (ايضاح ٤٥)
(١,٤١٨,٩٨٤)	-	(١,٥٥٢,٧٠٩)	-	المدفوع خلال السنة
٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	رصيد نهاية السنة

٦ ا – موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٣١٧,١٩٤	١١,٨٩٢,٠٧٥	شيكات مقاصة
١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٩١٣,٥٤٩	١٧,٩٩١,٨١٩	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافي*
٩٨٦,٢٥٧	٣٣٢,٣٧٢	أخرى
٢٧,٤٤٥,٣٦٣	٣٥,١٨٨,٩٠٣	المجموع



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

٢٠٢١ ٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ ٣١ كانون الأول				رصيد بداية السنة
	الاجمالي	اخرى	مياني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٤٩٨,١٦٥	٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩٤,٠٠٠	٧,١٩٤,٣٨١	١٣,١٣٧,٠٠١	
٢,٧٤٦,٨٩١	١,٧٧١,٧٩١	-	١,٧٥٣,١٨٨	١٨,٦٠٣	اضافات
(١,٧١٩,٦٧٤)	(٢,٤٠٩,٤٣٨)	-	(٢,٠٣٣,٢٥٢)	(٣٧٦,١٨٦)	استبعادات
٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩,٨٨٧,٧٣٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٩١٤,٣١٧	١٢,٧٧٩,٤١٨	المجموع
(١,٦١١,٨٣٣)	(١,٨٩٥,٩١٦)	-	(٣٧٩,٠٨٠)	(١,٥١٦,٨٣٦)	خسائر تدني عقارات مستلمة/ مخصص تدني**
١٨,٩١٣,٥٤٩	١٧,٩٩١,٨١٩	١٩٤,٠٠٠	٦,٥٣٥,٢٣٧	١١,٢٦٢,٥٨٢	رصيد نهاية السنة*

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

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

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستلمة مخصص تدني مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون بمبلغ ٣٣١, ٢٢٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥٣, ٥٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١) بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ١٠/١٠/٢٠٢٢ والتي تقضي بإلغاء العمل باقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، مع ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك، وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢ ٣١ كانون الأول					
٢٠٢١	٢٠٢٢		المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
	المجموع	خارج المملكة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-	٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧
١,٦٤٥,٥٦٢	١,٦٤٥,٥٦٢	-	٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
٢٠٢٢ كانون الأول					
٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	٥٧,٨٧٦,٠٢٦	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٣,٧٥٢,٨٢٣	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧
٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	٥٧,٨٧٦,٠٢٦	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٣,٧٥٢,٨٢٣	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧
٢٠٢١ كانون الأول					
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤
٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤	٦١٤,٧٢٤,٠٩٨	٤٧,٨١٤,٢٧٢	١١٤,٣٢١,٧٤٩	٣,٤٢٠,٤٠٥	٧٨٠,٢٨٠,٥٢٤

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٣,٧٥٢,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٤٦,٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٤٢٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٤٣,٠٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٣,٨٨٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠٠٠,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٥٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٦,٣٠٩,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩,٦٦٧,١٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٩ – تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
دينار		دينار		
١٩,٧٧٧,٤٣٦	٢٢,٨١٥,٦٩١			تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٨,٧٩٥,٤٩٢	٦,٥٥٠,٢٢٧			تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٧٩٥,٨٧٢	٣,٠٢٦,٨٧٢			تأمينات أخرى
٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠			المجموع

تم توزيع مبلغ ٨٨٩, ٦٢ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨١٥, ٣٩٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٠ – مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢١		
رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٤١,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٣٦٦,٦٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٧٢٣,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٤٤٨,٦٠٠	المجموع
٢٠٢١		٢٠٢٢		
٣,٦٤١,٨٠٧	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٤٤٨,٦٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٧٢٣,٨٠٧	٤٢٢,٥٣٠	(٢٤٤,٥٦٧)	٣,٤٤٨,٦٠٠	المجموع

٢١ – ضريبة الدخل

أ – مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢		
دينار		دينار		
١١,٣٥٩,٠٩٥	١١,٥٤٥,٩٣٣			رصيد بداية السنة
(١٤,٣٣٧,٤١٢)	(١٥,٠٠١,٦٤٩)			ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(٤٦,١٦٤)			ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٤,٥٢٤,٢٥٠	١٨,٦٣١,٩٤٤			ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة
١١,٥٤٥,٩٣٣	١٥,١٣٠,٠٦٤			رصيد نهاية السنة



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤,٥٢٤,٢٥٠	١٨,٦٣١,٩٤٤	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
(٣٣٧,٧٧١)	(٤٢٥,٣١٧)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٤٨,١٢٤	٤٨٥,٣٠٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٤٣٤,٦٠٣	١٨,٦٩١,٩٢٩	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول. برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات الأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

ج - موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢١	٢٠٢٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
١,٣٨٣,٨٨٧	١,٢٧٩,٣٠٨	٣,٣٦٦,٦٠٠	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٥٤,٦٣٤	٥٩٩,٢١٨	١,٥٧٦,٨٩١	٩٨٢,٢٩٨	(٨٦٤,٩٤٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٣١,١٦٠	٣١,١٦٠	٨٢,٠٠٠	-	-	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٧٢,٥٢٩	٣,٢١٢,٥٤٤	٨,٤٥٤,٠٦٥	١,١١٩,٢٥٦	(١,٢٧٧,١١٠)	٨,٦١١,٩١٩

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥% بالإضافة الى ٣% مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣,٢٧٧,١١٠ دينار. وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢١	٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٧,٤٢٤	٣٦٦,٢٦٠	٩٦٣,٨٤٣	-	(٢٩,٣٧٧)	٩٩٣,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٧٧,٤٢٤	٣٦٦,٢٦٠	٩٦٣,٨٤٣	-	(٢٩,٣٧٧)	٩٩٣,٢٢٠	

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٦٦,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٦,٤٧٧	٣,١٨٢,٨٨٢	٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	رصيد بداية السنة
٨٠,٩٤٧	٣٣٧,٧٧١	-	٤٢٥,٣١٧	المضاف خلال السنة
-	(٢٤٨,١٢٤)	(١١,١٦٤)	(٤٨٥,٣٠٢)	المطفاً خلال السنة
٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	الربح المحاسبي
٤٢٢,٥٢٩	١٣٦,٩٥٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١,١٤٩,٩٠٣)	(٧,٤٣٢,٦٥١)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٣٦١,٤٧٨	٥,٥٣٣,٧٥٧	تعديلات أخرى
٤١,٧٨٦,٤٥٣	٥٢,٤٢٧,١٦١	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٥,٨٧٨,٨٥٢	١٩,٩٢٢,٣٢١	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٣٠,١	%٣٤,٣٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٤,٥٢٤,٢٥٠	١٨,٦٣١,٩٤٤	المخصص المعلن - بنك
١,٣٥٤,٦٠٢	١,٢٩٠,٣٧٧	المخصص المعلن - صندوق التامين التبادلي*
١٥,٨٧٨,٨٥٢	١٩,٩٢٢,٣٢١	

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



٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٥١٨,٦٦٨	١١,٨٣٧,٠٥٤	أوراق مبيعة
٦,٤٨٣,٤٨٨	٨,٩٣٩,٧٨٩	كمبيالات وبيوالص محصلة وحوالات واردة
٧٠٨,٠٩٣	٢٢٧,٢٧٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٥١٨,٦٢١	٢٨,٣٠٩,٩٥٤	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل) **
١,٦١١	٢٩٥,٣٤٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية) **
٣٠١,٠١٣	٣٢٥,٨٤٤	عمولات مقبوضة مقدماً
٢١,٥٠١,٢٦٨	٣٩,١٨٥,٧١٦	أمانات مؤقتة وأخرى *
٨٤٦,٠٢٨	١,٣٠١,٣٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
٢٤٤,٩٤٧	٤٣٥,٨١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
١,١٥٥,٢٢٩	١,٠٣٣,٥٢٨	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤١,٣٠٣,٩٧٦	٩١,٩١٦,٦٥٤	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٢٨,٣٢٦,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢,٤١٦,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبيوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتهما من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

** اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

٢٣ - حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	ودائع البنك المركزي ×	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٣,٣٩٣,٣٤٨	٢٣,٨٤٥,٨٩٤	٤٢٩	١,٧٢٤,٠٧٨	١٢٩,٤٢٠	٢٥٧,٦٩٣,٥٢٧	حسابات التوفير
١,٤٢٨,٦٨٤,٧٨٦	٢٧,١٩٢,٣٧٧	٣٢٠,٢٦٠,٨٤٠	٥٨,٩٨٥,٤٠٤	١٠٤,٨٠٢,٦٦٩	٩١٧,٤٤٣,٤٩٦	لأجل
١,٧١٢,٠٧٨,١٣٤	٥١,٠٣٨,٢٧١	٣٢٠,٢٦١,٢٦٩	٦٠,٧٠٩,٤٨٢	١٠٤,٩٣٢,٠٨٩	١,١٧٥,١٣٧,٠٢٣	المجموع
٩,٨٥٨,٢٧٤	٨,١٩٧	٢,٩٨٨,٣٦٢	٣٥٦,١٧٦	٢٤٩,٩٤٤	٦,٢٥٥,٥٩٥	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	٥١,٠٤٦,٤٦٨	٣٢٣,٢٤٩,٦٣١	٦١,٠٦٥,٦٥٨	١٠٥,١٨٢,٠٣٣	١,١٨١,٣٩٢,٦١٨	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	ودائع البنك المركزي ×	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٧,٣٤٦,٣٣٠	٣٤,٦٠٣,٦٨٨	٤٢٦	٢,١٣٨,١٥٨	٦٤٣,٨٣٠	٢٤٩,٩٦٠,٢٢٨	حسابات التوفير
١,٣٤٢,٩٥٧,٦٣٠	٢٧,١٤١,٨٦٠	٢٨٠,١٨٦,٤٣٤	٧٠,٢٠٣,٦١٠	١١٣,٨٢١,٢٠٧	٨٥١,٦٠٤,٥١٩	لأجل
١,٦٣٠,٣٠٣,٩٦٠	٦١,٧٤٥,٥٤٨	٢٨٠,١٨٦,٨٦٠	٧٢,٣٤١,٧٦٨	١١٤,٤٦٥,٠٢٧	١,١٠١,٥٦٤,٧٤٧	المجموع
٣٤,٤٨١,٥٩٠	١٠,٣٥٨	٧,٥٥٠,٠٤١	٢,٠١٨,٨٤٦	٣,٩١١,٧٨٩	٢٠,٩٩٠,٥٥٦	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٦٦٤,٧٨٥,٥٥٠	٦١,٧٥٥,٩٠٦	٢٨٧,٧٣٦,٩٠١	٧٤,٣٦٠,٦١٤	١١٨,٣٧٦,٨٢٦	١,١٢٢,٥٥٥,٣٠٣	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

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

تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٢٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ٦، ١٪ إلى ٧، ٢٪ للنصف الاول و من ٥، ١٪ إلى ٥، ٢٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢ على الدينار (من ٦٧، ١٪ إلى ٣٧، ٤٪ ومن ٨٤، ١٪ إلى ٨١، ٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٢ ما نسبته من ٤٠، ٤٠٪ إلى ٩٢، ٠٪ ومن ١٠، ٠٣٪ إلى ٢٤، ٢٤٪ على التوالي (من ٢٩٤، ٠٪ إلى ٧٣٧، ٠٪ ومن ٢٩٢، ٠٪ إلى ٧٣٠، ٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٥٢٧,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٢٤٠,٤١٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٢٣,٢٤٩,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٨,٧٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٨٧,٧٣٦,٩٠١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٠,٤١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٣٣١,٢٤٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٢، حيث قرر البنك التبرع من أمواله الذاتية لرفع النسبة العامة.



٢٤ - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٠٣٦,٨٢٣	١,٤٦٨,٦٩١	رصيد بداية السنة
١,١٦٤,٥٤٣	-	يضاف: المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(٣,٧٣٢,٦٧٥)	(١,٤٦٨,٦٩١)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٦٨,٦٩١	-	رصيد نهاية السنة

ب - إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٩,٠٩٥,٧٩٦	٣٤,٣٠٢,٤١٩	رصيد بداية السنة
		ينزل:
(١,١٦٤,٥٤٣)	-	المحرر من مخصص تحوط - سنوات سابقة
(٧,٣٦١,٥٠٩)	(٢,٤٥٨,٢٨٨)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثالثة
-	(٣٢٤,١٢٢)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - ايضاح ١١
-	(٤,٥٣٠)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٦
-	(٩٧,٢٠٦)	المحرر من مخصص محفظة الاستثمار العقاري - ايضاح ١٢
-	(٣,٦٥٦,٩٦٥)	المحرر مقابل الديون المغطاة من صندوق التأمين التبادلي
		يضاف:
-	١,٤٦٨,٦٩١	المحرر من مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة - المرحلة الثالثة
٤٧٩,٤٤٩	٣,٦٠٣,٣٤٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
٥٧٣,٠٣٤	٥٠٢,٤١٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٢,٣٤٧,٨٥٧	٤٩١,٢٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
٩,٩٧٦	١٩٥,٣٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٦
٣٢٢,٣٥٩	٢٨٤,٠٨٣	مخصص مقابل عقارات مستملكة - ايضاح ١٦
-	٧٧٣,٣٣٣	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة أولى
-	٥٠٢,٠٧٨	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثانية
-	٢,٨٠٧,٤١٢	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثالثة
٣٤,٣٠٢,٤١٩	٣٨,٣٨٩,٣٤٢	الاجمالي

ج - صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٨,٦٦١,٩٠١	٢٢,٤٢٥,٤٩٤	رصيد بداية السنة
٨٠٨,٧٤١	-	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٥,٦٢١,٣٣١	٥,٦٥٧,٢٤٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٣٥٤,٦٠٢)	(١,٢٩٠,٣٧٧)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(١,٢٥٣,٥٨٢)	(٨٢٣,٤٠٣)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٥٦,٤٩٥)	(٧٧,٣١٨)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
-	(٤,٠٨٢,٨٢٣)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٢,٤٢٥,٤٩٤	٢١,٨٠٧,٠١٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٢٢٠,٨١٠	١,١٥٥,٢٢٩	رصيد بداية السنة
(١,٤٢٠,١٨٣)	(١,٤١٢,٠٧٨)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٣٥٤,٦٠٢	١,٢٩٠,٣٧٧	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,١٥٥,٢٢٩	١,٠٣٣,٥٢٨	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

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

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

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

- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر.

- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:

- وفاة المشترك
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
- التعثر.
- رصيد صندوق التأمين التبادلي يظهر من ضمن حسابات العملاء.



٢٥ – رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٦ – الإحتياطات والأرباح الموزعة

– إحتياطي قانوني

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

– إحتياطي إختياري

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

– إن الإحتياطات المُقَيّد التصرف بها هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
طبيعة التقييد	٢٠٢١	٢٠٢٢
	دينار	دينار
إحتياطي قانوني	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩

– أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (٢) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢ بتوزيع ٢٤ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٤٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٧ – إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة	
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)

موجودات مالية بالقيمة العادلة

رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٣,٧٢٤	٦١٥,٧٩٦	(٣١١,٤٦١)	(٣٩٨,٣٠٦)	رصيد بداية السنة
٢١٣,٠١٩	(٢٩,٣٧٧)	(٨٦,٨٤٥)	٢٧٠,٥٤٠	أرباح (خسائر) غيرمتحققة
(٨٠,٩٤٧)	١١,١٦٤	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٥٩٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦١٥,٧٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ١٢٧,٧٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٩٨,٣٠٦ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٨ – الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٠,١٦٦,٣٧١	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	رصيد بداية السنة
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	ربح السنة
(٤,٨١٥,٢٣٥)	(٥,٤١٨,٩٠٩)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٤٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ١٢٪ للعام ٢٠٢١).



٢٩ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٨,٧٦٨,٥٦٥	١٩,٦٢٧,٨٧٤	المُرابحة للأمر بالشراء
٩,٠٢٨,٢٩٨	٩,٢٦٩,٥٨٥	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٢٣٦,٣٨٦	٢,٥٥٣,٠٦٣	المُرابحات الدولية
١٣,٣٦٤,٤٨٠	١٥,٠٨٣,٠٧٤	المُرابحة للأمر بالشراء
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٣٨٢,٩١٥	٤,٢٣٧,٠٤٦	المُرابحة للأمر بالشراء
٤٥,٦٩٠,٦٤٤	٥٠,٧٧٠,٦٤٢	المجموع

٣٠ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧	صكوك اسلامية
١,٢٠٠,٨٦٨	٢,٦٦٧,١٤٧	

٣١ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الإستخدام
٤٢٠,٧١٢	٤٣٧,٠٤٢	ايجارات عقارات
٤٩٠,٠٥٩	٤١٦,٩٧٤	أرباح بيع عقارات
		مصارييف أخرى
(٢٥١,٦٨١)	(١٧٢,٨٢٢)	مصارييف مولدة لدخل الايجار
(٤,٠٤٠)	(١٠,٦١٢)	مصارييف غير مولدة لدخل الايجار
(١٧٢,٨٣٦)	(١٩٤,٥٠٣)	استهلاكات مباني
٤٨٢,٢١٤	٤٧٦,٠٧٩	

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

٣٢ – إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠	١١٥,٥٩٣,٦٤٩	١٢٨,٧١٢,٢٩٥	إجارة منتهية بالتمليك □ عقارات
-	-	١,٩٢٨,٥٦٣	٣,٠٩٥,٩٠٦	إجارة منتهية بالتمليك □ آلات
-	-	(٦٤,٢٧٢,٩٥٨)	(٧٤,٠٢٠,٠٧٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠	٥٣,٢٤٨,٢٥٤	٥٧,٧٨٨,١٢٧	المجموع

٣٣ – عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,١٢٠,٨٦٩	١,٣٢٣,٤٩٨	

٣٤ – صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١,٠٩٤,١٨٤	٢,٤٥٨,٢٨٨	مخصصات معادة الى الايرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٣,٧٢٢,٦٧٥)	(٩٩٣,٦٩٧)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة
٧,٣٦١,٥٠٩	١,٤٦٤,٥٩١	صافي المخصصات المستردة



٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٥١٤,٤٦٤	٢,٨٢١,٤١٤	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
٢,١٧٥,١٢٦	٢,٣٨٧,٣١٢	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٢,١٧٥,١٢٦	٢,٣٨٧,٣١٢	٢,٥١٤,٤٦٤	٢,٨٢١,٤١٤	المجموع

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

٣٦- حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		عملاء:
١,١٨١,٦٢١	١,١٣٠,١٥٢	إيرادات حسابات استثمار توفير
٣٢,٣٧٥,٢٤٥	٣٥,٢٠١,٢٦٥	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٨٨,٠٩٥	٣٨١,٠٧٩	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٣٣,٩٤٤,٩٦١	٣٦,٧١٢,٤٩٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٠,٥٩١,١٧٩	٤٢,٢٨١,١٣٩	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٢,٥٩٧,٨٦١	٣٢,٩٥٧,٣٤١	حصة البنك بصفته رب مال
٧٣,١٨٩,٠٤٠	٧٥,٢٣٨,٤٨٠	المجموع

٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٢,٤٤٥	٦٣,٧٣٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)
٦,٤٢٠	٨,٠٠٧	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٨,٨٦٥	٧١,٧٣٧	المجموع

٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضاربا ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٩٧,١٤٦	٣,٢١٩,٢٨٨	إيرادات الإستثمارات المقيّدة
(٢٤٨,٣٠٤)	(٢,٦٢٩,١٥١)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المقيّدة
٤٨,٨٤٢	٥٩٠,١٣٧	حصة البنك بصفته مضارب

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤١٣,٥٧٦	٩٨١,٤٥٤	إيرادات ذمم البيوع
(٢٠٥,٢١٥)	(٤٩٥,٤١٧)	ينزل: حصة الموكل
٢٠٨,٣٦١	٤٨٦,٠٣٧	حصة البنك بصفته وكيل

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

٤٠- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٨٠٦,٩١٢	١,٥٨٢,١٤٠	ناتجة عن التداول/ التعامل
(١٤,٩٢٤)	(٣٥,٩٥٧)	ناتجة عن التقييم
١,٧٩١,٩٨٨	١,٥٤٦,١٨٣	المجموع



٤١ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٩,٨٤٨	٣٦,٣٦٢	عمولات أوراق مباحة
٩٦٤,٣١١	١,٠٣٤,٠١١	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٠٢,١٠٠	٦٠١,٥٩٦	عمولات كضالات
٩٣٥,٢٥٠	٩٩٧,٠٥٧	عمولات حوالات
٣,١٨٨,٨٠٧	٤,١٠٥,١٥٥	عمولات فيزا
٣١٥,٩٧٠	٢٨٨,٦٤٣	عمولات شيكات
١,٦٥٩,٤٤٥	١,٧٤٦,٧٤٤	عمولات خدمات آلية
١,٩١٢,٤٤٢	٢,٢١٠,٣٩٦	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٩١٢,٣٣٤	٢,١٠٥,٨٥٥	عمولات رواتب محولة
١,٢٧٧,٨٥٦	١,٢٦٩,٨٣٥	عمولات أخرى
١٢,٨٠٨,٣٦٣	١٤,٣٩٥,٦٥٤	المجموع

٤٢ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢١٩,٢٤٨	٢٣٥,٥١٤	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٢١,٠٨٤	٦٩٤,٧٦٣	إيرادات أخرى
٥١٩,٢٧٧	٣٠٩,٨٠١	-	-	إيرادات بيع عقارات مستلمة لقاء ديون
٢٤,٨٣٠	٢٠,٠٠٠	-	-	إيجارات عقارات مستلمة لقاء ديون
-	(٤٧,٤٩٥)	-	-	مصاريق عقارات مستلمة لقاء ديون
٥٤٤,١٠٧	٢٨٢,٣٠٦	٢٤٠,٣٣٢	٩٣٠,٢٧٧	المجموع

٤٣ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩,١٢٩,٣٨٧	٢٢,٧٢٨,٧٦٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٣٧٩,٩٣٥	٢,٥٤٢,٩٧٨	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,١٤٣,٢٧٠	١,٢٨٧,٣١٦	نفقات طبية
٣٤,١٩٦	٨٢,٢٧٥	تدريب الموظفين
١٣٣,٢٦٥	١٣٢,٦٢٠	أخرى
٢٢,٨٢٠,٠٥٣	٢٦,٧٧٣,٩٥٢	المجموع

٤٤ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٧٦,٦٩٤	٨٠٣,٠٠١	قرطاسية ومطبوعات
٥١٧,٥٨٦	٤٧٤,٧٢١	بريد وهاتف
٨٠٥,٧٤٧	٦٩٦,٥٦٨	صيانة وتطبيقات
٣٩٢,٩٨٨	٥٣٥,٦١٩	دعاية وإعلان
١٧١,٨٤٥	٢١١,١٢٤	مصاريف تأمين
٨٦٣,٢٩٧	٨٥٣,٢٠٠	كهرباء ومياه
٢٨٥,٨١٦	٣٥٤,٩٤٧	تبرعات
٧٦٩,٤٠٥	٩٣٧,٨٠٢	اشتراكات ورسوم
٢٩٢,٤٣٢	٣٧١,٦٧٢	تقنيات ومصاريف سفر
٤١٩,٣٥٩	٤٠٨,٤٦٦	استشارات وأتعاب مهنية
٣,٠٦٥,٢٤٢	٣,٥٦٥,٥٢٤	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٧٢٤,٧٢٢	١,٩٤٠,٦٠٣	عمولات مدفوعة
١٢٨,١٧٠	١٥٤,٩٢٩	أخرى
١٠,٢٤٨,٣١٢	١١,٣٣٣,١٧٦	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣
٣٤٢,١٩٣	٣٧٤,٧٢٦	١٢٧,٨٤٧	١٣٢,٠٨٠	١,١٨٤,٠٦٨	١,٢٤٠,٥٢٣
					المجموع

٤٦ - الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢٣٧	٠,٣٥٥	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض



٤٧- النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٨٩,١٦٨,٢١٧	٧٠٩,٤٥٦,١٨٢
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤
(١,٦٤٥,٥٦٢)	(٣٨٨,٣٨١)
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥

٤٨- أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع ٣١ كانون الأول		الإدارة التنفيذية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	دينار
٢٠٢١	٢٠٢٢						
بنود داخل قائمة المركز المالي:							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٤٧١,٨٥١	٢,٦١٧,٠٨٣	-	-	٦٠٠,٣٦٠	-	٢,٠١٦,٧٢٢	مرابحات دولية (إستثمارات سلعية)
١٢١,٩٦٠,٦٦٣	١٢٦,٤٨٢,٤٠٢	-	-	١٢٦,٤٨٢,٤٠٢	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥١٧,٢٥٧	٢٦٠,٧٤٦	-	-	٢٦٠,٧٤٦	-	-	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
١,٦٢٨,٢٥٣	١,٩٨٤,٣٩٦	١,٧٧٦,١٨٣	١٧٠,٣١٩	-	٣٧,٨٩٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
٥,٨٤٢,٩١١	٥,٨١٣,٥٣٤	-	-	٥,٨١٣,٥٣٤	-	-	ذمم بيوع وتمويلات
٧٧٧,٤٨٦	٦٨٦,٩٠٦	٤١٧,١٨١	-	-	٢٦٩,٧٢٥	-	إجارة
١,٧١٣,٢٨٧	١,٥٩٨,٠٠٣	١,٥٩٨,٠٠٣	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	كفالات
١٥٠,٤٨١,٣٥٩	١٤٩,٩١٩,٩١٩	-	-	١٤٩,٩١٩,٩١٩	-	-	مرابحات دولية (إستثمارات سلعية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣١ كانون الأول		بنود قائمة الدخل:				
٢٠٢١	٢٠٢٢	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,١١٣	٤,٠٥٨	٣,٧٥١	٢٨٥	-	٢٢	-
١٠١,٨٤٦	٨٩,٢١٧	٦٩,٢٧٨	-	-	١٩,٩٣٩	-
٦,٤٢٠	٨,٠٠٧	-	-	٨,٠٠٧	-	-
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢
١,٧٧٦,٩٠٤	٢,٨٢٥,٠٦٧	٢,٧١٦,٠٦٧	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	١١٦,٤٠٠	-

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

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

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

٤٩ – إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .
تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفعل لإدارة المخاطر، حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

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

١ – مخاطر الائتمان:

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

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

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١- منظومة إدارة المخاطر لدى البنك واجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

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

- مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة إلى دراسة وتحليل هذه المخاطر



- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية :

مخاطر الائتمان:

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

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

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

إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعتمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية .
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية ونوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية .

- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.
- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٦/٢٠٢٠ ، حيث يتم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناء على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناء على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار وتعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنقاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل :

- هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد ، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .
- حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة) .
- ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :
 - ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .
 - تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .
 - توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإيعمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .
 - تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية بهدف اكتشاف اي ثغرات محتملة ومعالجتها .
- يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات " لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية " الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك .

مخاطر السيولة :

- هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، والهدف من إطار عمل ادارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة في جميع الأوقات وادارة مخاطر السيولة بشكل حصيف.
- ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة على تزويد لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .



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

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

مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

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

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

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ .

- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الإلتزام .

- دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر وكما تنص عليه تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٢ والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

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

المخاطر الأخرى :

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

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

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

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

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

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

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

٣- اختبارات الازعاج الضاغطة

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

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

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

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

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

٤- تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

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

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

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



٥- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

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

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

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

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

٦- الآلية المعتمدة لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الادوات المالية ولكل بند علمه حدة.

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

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

و عليه فان آلية إحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

٧- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تلتخص كما يلي :

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٢٠ واطمئنان الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى

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

- التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة

- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل

- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد والتي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته. ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

المرحلة الثانية

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

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

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

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



المرحلة الثالثة

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

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

٨- حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وما يتضمنه من مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

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

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

مهام اللجنة :

لجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الادارة :

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٠- محددات التغيير المهم فيه المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك فيه احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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



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

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

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

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

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

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة إحصائية للعوامل التالية:

١ . الناتج المحلي الإجمالي (GDP)

٢ . أسعار الاسهم (Equity prices)

٣ . مؤشر البطالة (Unemployment)

مشترك									
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف عند التمثر (EAD)	التصنيف	متوسط الخسارة عند التمثر (LGD)	دينار	دينار
أولاً: تعرضات عامة	-	١,١٨٩,٦٣٣,١٧٧	١٢,٣٦٤,٨٨٨	-	-	-	-	١,١٨٩,٦٣٣,١٧٧	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	١٦٤,٨٨١	%٣	AA- TO BB-		%٣٠,٩ إلى %٣٠,٩	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١٦,٥٢٣,٨١٥	٢٥٦,٣٩٣	%١٥,٥ إلى %١٠,٤	BB- _ BBB-		%٤٥,٢ إلى %٣١	١٦,٥٢٣,٨١٥	١٦,٥٢٣,٨١٥
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	%١٠ إلى %٠,٠٤	N/A		-	٩,٤٩٤,٥٢٦	٩,٤٩٤,٥٢٦
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	%١٥,٥ إلى %٠,٠٧	N/A		%٦١,٥ إلى %٣٠,٩	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩	٩٨٤,٨٢٥,٤٠٩
تحت المراقبة	تحت المراقبة	٢١,٥٨٩,٣٣١	٥,٥٠٣,٣٦٩	%٩١ إلى %٤	N/A		%٥٨ إلى %٣	٢١,٥٨٩,٣٣١	٢١,٥٨٩,٣٣١
ثانياً: تعرضات غير عاملة									
دون المستوى	دون المستوى	٩٨٣,٨٣٦	٣٦٨,٩٦٠	%١٠٠	N/A		%٧٠,٨ إلى %٩,٦	٩٨٣,٨٣٦	٩٨٣,٨٣٦
مشكوك فيها	مشكوك فيها	١,٩٨٩,٨٤٥	٧٣٠,٣٨١	%١٠٠	N/A		%٩٦,٩ إلى %٢,٨	١,٩٨٩,٨٤٥	١,٩٨٩,٨٤٥
هالكة	هالكة	٢١,٢٦٧,٥٨٦	١٧,٨٤٨,٢٣٢	%١٠٠	N/A		%٨٥ إلى %٢,٨	٢١,٢٦٧,٥٨٦	٢١,٢٦٧,٥٨٦
المجموع		١,٢١٣,٨٧٤,٤٤٤	٣١,٣١٢,٤٦١					١,٢١٣,٨٧٤,٤٤٤	١,٢١٣,٨٧٤,٤٤٤
بنود خارج الميزانية - مشترك	غير مصنف	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	٤٣٥,٨١٥	%١٠٠ إلى %١,٥	N/A		%٥٢,٤ إلى %٣٠,٩	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩
غير مصنف	غير مصنف								



ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٣٥,٢٩٠,١٧٩	٢,٧٦٨,٦٣٧	٢٩٢,٦٤٠	٤٣٨,٣٥١,٤٥٦
الصناعة	١٧٤,٦٨٠,٥٢٩	١,٦٦٩,٣٥٠	٢٨٤,١٨٢	١٧٦,٦٣٤,٠٦١
التجارة	٣٥٣,٣٥٩,٩٢٩	٢٩,٦٠٢,٢٣٨	١,٨٣٠,٩٧٥	٣٨٤,٧٩٣,١٤٢
التمويلات العقارية	١٥١,٣٩٣,٦٦٦	٣,٥٦٦,٦٤٥	٥٩٥,٧٥٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤
الزراعة	٥١,١٠١,٥٨٠	٢,٧٥٦,١٨٠	٢١,١٥٢	٥٣,٨٧٨,٩١٢
الإنشاءات	٧٣,٤٢٩,٨٤٣	١٠,٢٤١,١٨٩	٣٦,٤٦٣	٨٣,٧٠٧,٤٩٥
السياحة	١,٤٩٠,٩٤٧	١٣١,٩١٦	١٤,١٩٧	١,٦٣٧,٠٦٠
النقل	٦,٤٤٤,٦٠٧	٤٠,٣٦٦	٢,٣٣٣	٦,٤٨٧,٣٠٦
الخدمات والمرافق العامة	٥١,٦٥٨,٥١٥	٩٠٣,٧٥٦	٢٠,٥٥١	٥٢,٥٨٢,٨٢٢
مالي	١١,٧٣٧,٢٢٥	-	-	١١,٧٣٧,٢٢٥
الحكومة والقطاع العام	٨١٦,٩٨٥,٧٧٠	٩,٢٦٢,١٣١	-	٨٢٦,٢٤٧,٩٠١
المجموع	٢,١٢٧,٥٧٢,٧٩٠	٦٠,٩٤٢,٤٠٨	٣,٠٩٨,٢٤٦	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	ارصدة لدى البنك المركزي
٤,٣٧٢,٧٦٤	٣٥٦,٧٤٤	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٨٤٥,٧٠٩	٢١٠,٤٥٦	٢,٠١٦,٧٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٧١,٩٠٧,١٧٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤,٦٦٧,٠٠٠	١٠٣,٧٨٦,٤٨٦	٩١٦,٣٦٣,٦٨٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسن
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	-	-	-	-	-	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
								موجودات أخرى
٢,٥٢٨,٥٩٠	٢٠,٣٣٥	-	-	-	٥٢٢,٣٥٢	٥٩٥,٥٤٩	١,٤٠٠,٣٥٤	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩١٢,٩٢٠,٥٧٣	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٧١٩,٩٨٢,١٧٣	المجموع
٣٨,٩٥٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	كفالات
٣٢,٦٧٢,٠٤١	-	-	-	-	-	-	٣٢,٦٧٢,٠٤١	إعتمادات
١٠,٠٥٤,٢٢٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٥٤,٢٢٢	سحوبات
١٩٧,٠١٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٠١٠,٤٠٦	السقوف غير المستغلة
٢٧٨,٦٩٢,٨٧١	-	-	-	-	-	-	٢٧٨,٦٩٢,٨٧١	مجموع بنود خارج الميزانية
٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٩٩٨,٦٧٥,٠٤٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	١٣,٦٥٢,١٥١	٩٢,٣٧٣	٦٢,٨٤٣	١٢٨,٠٦٨	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	١,٩٣٦,٦٩٣,٣٧٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
١,٩٩٨,٦٧٥,٠٤٤	٣,٠٩٨,٢٤٦	٥١,٦٨٠,٢٧٧	١,٩٤٣,٨٩٦,٥٢١	داخل المملكة
١٣٨,٥٩٣,١٢٨	-	٩,٢٦٢,١٣١	١٢٩,٣٣٠,٩٩٧	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٦,٠٣٥,٠٦١	-	-	٤٦,٠٣٥,٠٦١	أوروبا
٥٢٢,٠٣٩	-	-	٥٢٢,٠٣٩	أمريكا
٧,٤٦٧,٠٧٩	-	-	٧,٤٦٧,٠٧٩	آسيا
٨٧,٥٧٣	-	-	٨٧,٥٧٣	استراليا
٢٣٣,٥٢٠	-	-	٢٣٣,٥٢٠	دول أخرى
٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤	٣,٠٩٨,٢٤٦	٦٠,٩٤٢,٤٠٨	٢,١٢٧,٥٧٢,٧٩٠	المجموع



٤- إجمالي التعرضات الإئتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

أ- التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	البند (بالدينار)
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية		
-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	ارصدة لدى البنك المركزي
-	٤,٢٧٢,٧٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٧٢,٧٦٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
٤,٨٤٢,٩٧٦	٢٣٦,٩٨٧,٧٢٠	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	-	٦٩,٦٩٦,١٥٠	١٧,٥٠٩,٠٦١	-	-	٣,٠٨٠,١٩٨	٤٢٧,٢٧٢,١٢٩	للأفراد
٢,٢٢٢,٨٥٢	١٤٩,٣١٧,٣٥٨	٨,٨٠٣,٦٢٩	-	٣,٤٤٦,٩٢٣	٥,٣٥٦,٧١٦	-	-	-	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	التمويلات العقارية للشركات:
٢٢,٩٧٦,٨٧٥	٣٦٨,٩٧٥,٣٧٦	٨٤,٠٢٩,٤٤٦	-	١,٥٩٢,١٤٢	٨٠,٢٧٨,٣٣٧	-	-	٢,١٦٨,٩٦٧	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	الشركات الكبرى
٣,٧٩٣,٨٨٣	٥٧,٠٥٣,٧١٢	١٣,٦٥٦,٦٧٢	-	٤,١١٠,٩٦٦	٥,٣٠٠,٣٤٥	-	-	٤,٢٤٥,٣٦١	٧٠,٧١٠,٣٨٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
										الصكوك:
٤٢١,٣٧٤	١٧٢,٧٢٢,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٧٢٢,٩١١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
										موجودات أخرى
-	٢,٥٢٨,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٥٢٨,٥٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٣٤,٠٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥,٣٥٧,٨٦٠	١,٧٥٣,٧٦٨,٨٥٢	١٩٦,٧٨٥,١٦٦	-	٧٨,٨٤٦,١٨١	١٠٨,٤٤٤,٤٥٩	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	١,٩٥٠,٥٥٤,٠١٩	المجموع
										بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٣٧,١١١	٣٥,٥٩٨,٩٤٧	٣,٨٩٤,٣٦٦	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٣٦٦	٣٩,٤٩٢,٣١٣	الكفالات
٢٨٢,١٦٠	٣٠,٨٠١,٧٢٥	٢,٢٥٢,٤٧٦	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٤٧٦	٣٣,٠٥٤,٢٠١	الإعتمادات المستندية
١٦١,٦٤٧	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٢١٥,٨٦٩	السحوبات المقبولة
٦٥٦,٣٣٠	١٧٤,٩٥٥,٧٩٧	٢٢,٧١٠,٨٢٩	٢,٢٨٥,٥٦٨	-	٢٠,٤٢٥,٣٧١	-	-	-	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	السقوف غير المستغلة
١,٧٣٧,١٤٨	٢٥١,٥٧٢,٣٢٨	٢٨,٨٥٧,٦٨١	٢,٢٨٥,٥٦٨	-	٢٠,٤٢٥,٣٧١	-	-	٦,١٤٦,٨٤٢	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	مجموع بنود خارج الميزانية
٣٦,٩٩٥,٠٠٨	٢,٠٠٥,٣٤١,١٩١	٢٢٥,٦٤٢,٨٤٧	٢,٢٨٥,٥٦٨	٧٨,٨٤٦,١٨١	١٢٨,٨٦٩,٧٣٠	-	-	١٥,٦٤١,٣٦٨	٢,٢٣٠,٩٨٤,٠٣٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				الخسائر الائتمانية المتوقعة
					عقارية	سيارات وآليات أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
للأفراد	٤,٢٢١,٢٩٧	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	٨٨,٢٢٤	٤,١٣٣,٠٧٣	٢,٤٥٥,٩٣١
التمويلات العقارية للشركات:									
التمويلات العقارية	٢,٦٠١,٣٢٢	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠١,٣٢٢	١,٦٦٣,٤٨٨
الشركات الكبرى	١٥,٦٧٢,١٧٤	-	-	-	٥٥٥,٢٠٠	-	٥٥٥,٢٠٠	١٥,١٦٦,٩٧٤	١٤,٦٦٠,٢٦١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٥٤٢,٣٣١	-	-	-	٤,٨٨٦,٤٩٦	٤٧٦,٢٥٠	٥,٣٦٢,٧٤٦	١٧٩,٥٨٥	٢,٩٤٦,٤٨٧
المجموع	٢٨,٠٣٧,١٢٤	-	-	-	٥,٤٦٩,٩٢٠	٤٨٦,٢٥٠	٥,٩٥٦,١٧٠	٢٢,٠٨٠,٩٥٤	٢٢,٧٢٦,١٦٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
الكفالات	٢٥٦,٣٩٩	٤١,٩٩٧	-	-	-	-	٤١,٩٩٧	٢١٤,٤٠٢	١٢٨,٦٢٠
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالية	٢٨,٢٩٣,٥٢٣	٤١,٩٩٧	-	-	٥,٤٦٩,٩٢٠	٤٨٦,٢٥٠	٥,٩٩٨,١٦٧	٢٢,٢٩٥,٢٥٦	٢٢,٨٦٤,٧٨٧

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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣١,٠٤٩,١٨٠	٥,٧٣٣,٠٨٠	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣,٩٠١,٣٦١	٩,٦٣٤,٤٤١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
المجموع	٣١,٠٤٩,١٨٠	٥,٧٣٣,٠٨٠	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣,٩٠١,٣٦١	٩,٦٣٤,٤٤١
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
الكفالات المالية	٣,١١٩,٥٦٢	١,٧١٣,٧٧٢	٢٥٦,٣٩٩	٤٧,٧٠٠	١,٧٦١,٤٧٢
الإعتمادات المستندية	٤٨١,٤٧٠	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٤٣,٣١٨	٤٤,٤٥٢	-	-	٤٤,٤٥٢
السقوف غير المستغلة	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٤,٩٨١,٥٢٩	-	-	١٤,٩٨١,٥٢٩
مجموع بنود خارج الميزانية الكلي	٥٧,٥٩٠,٩٦٤	٢٢,٤٧٢,٨٣٣	٢٨,٢٩٣,٥٢٣	٣,٩٤٩,٠٦١	٢٦,٤٢١,٨٩٤



ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥,٥٧٤,١٥٨	١٨٤,٩١٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	١٣٧,٦٢٥	٣٢٢,٥٤١	%١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٥٧٤,١٥٨	١٨٤,٩١٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	١٣٧,٦٢٥	٣٢٢,٥٤١	%١
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٤٢,٣٩٦	١١,٥٤٤	١٣٨,٦٢٠	٩٤٧	١٢,٤٩١	%٧
الإعتمادات المستندية	٣١,٤٦٥	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٢,٦٧٢	٤٣٧	-	-	٤٣٧	%١٦
السقوف غير المستغلة	٢١٤,٩٠٠	٢٤,١٥٩	-	-	٢٤,١٥٩	%١١
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٩١,٤٣٣	٣٦,١٤٠	١٣٨,٦٢٠	٩٤٧	٣٧,٠٨٧	%٩
المجموع الكلي	٥,٨٦٥,٥٩١	٢٢١,٠٥٦	٢٢,٨٦٤,٧٨٧	١٣٨,٥٧٢	٣٥٩,٦٢٨	%١

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثانية (المحفظة)	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثالثة (المحفظة)
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٤٨,٧٧٥	١٣,٣٣٦,٥١٠	-	٥٦٢,٦٤٢	٢٠٢,٦٤٠	٧٦٥,٢٨٢
المجموع	٤٤٨,٧٧٥	١٣,٣٣٦,٥١٠	-	٥٦٢,٦٤٢	٢٠٢,٦٤٠	٧٦٥,٢٨٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات	٥٢٣,٣١٨	١,٧٩٤,٧٩٠	-	٤٧,٥٧٢	٧٧٢	٤٨,٣٤٤
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١,٥٩٢,٨٠٦	١٤,١٧٣,٨٦٢	-	١٠٦,٦٥٥	-	١٠٦,٦٥٥
مجموع بنود خارج الميزانية	٢,١١٦,١٢٤	١٥,٩٦٨,٦٥٢	-	١٥٤,٢٢٧	٧٧٢	١٥٤,٩٩٩
المجموع الكلي	٢,٥٦٤,٨٩٩	٢٩,٣٠٥,١٦٢	-	٧١٦,٨٦٩	٢٠٣,٤١٢	٩٢٠,٢٨١

١/٥١ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القائمة
						بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
٣٧٣,٢٢١,٨٥٥	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	٥٦,١٦٤,١٦٨	٦٣,٢٥١,٩٣٠	٣١٧,٠٥٧,٦٨٧	٣٥٨,٧٠١,٥٠٧	للأفراد
١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	-	-	١٣٠,٨٢٦,٧٩٣	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	التمويلات العقارية
						للشركات:
٤٠٣,٢٠٢,٣٣٣	٤٢٨,٢٥٤,٦٣٣	١,٠٤٠,٠٦٢	١,٥٥١,١٦١	٤٠٢,١٦٢,٢٧١	٤٢٦,٧٠٣,٤٧٢	الشركات الكبرى
٧٤,٠٦١,١٥٤	٦٦,١٤٣,٠٣٦	١٣٦,٩٢٦	٢٠٣,٠٥٦	٧٣,٩٢٤,٢٢٨	٦٥,٩٣٩,٩٨٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الصكوك:
٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	-	-	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
						موجودات أخرى:
٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	-	-	٢٤٣,٩٣٩	٢,٥٣٨,٥٩٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	١,٩٨٤,٤٢٤	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	٣٥,٢٧٠,٥٥٤	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	-	-	كفالات
٣١,٩٦١,١٧١	٣٢,٦٧٢,٠٤١	٣١,٩٦١,١٧١	٣٢,٦٧٢,٠٤١	-	-	إعتمادات
١٧,٧٩٨,٦٠٤	١٠,٠٥٤,٢٢٢	١٧,٧٩٨,٦٠٤	١٠,٠٥٤,٢٢٢	-	-	قبولات
١٨٥,٠٤٩,٦٠٦	١٩٧,٠١٠,٤٠٦	٦٢,٦٤٤,٧٠٧	٦٠,٩٠٢,٨٥٢	١٢٢,٤٠٤,٨٩٩	١٣٦,١٠٧,٥٥٤	السقوف غير المستقلة
٢,١٤٢,٢٥٥,٤٥٠	٢,١٩١,٦١٣,٤٤٤	١,٠٦٨,٩٠٢,٨٤٤	٨٧٢,٧٦٣,٦٤٠	١,٠٧٣,٣٥٢,٦٠٦	١,٣١٨,٨٤٩,٨٠٤	الإجمالي

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

		مشتري						مشتري					
		دائري		دائري		دائري		دائري		دائري		دائري	
الإجمالي	المجموع	دينار	دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	دينار	دينار	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢													
الضمانات متجانس:													
مندية المطاط	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	٤,٢٤٥,٣٦١	٢,١٦٨,٩١٧	-	٤,٢٤٥,٥٢٦	-	-	٢,١٦٨,٩١٧	-	-	٢,٠٨٠,١٩٨
مقبولة المطاط	١٧٢,٠٥١,٩٠٠	-	-	٨,١٩٨,٨٨٧	٧١,٩٨٢,٤٢٩	-	١٧٢,٠٥١,٩٠٠	-	-	٧١,٩٨٢,٤٢٩	-	-	٨٣,٩٣١,١٥٧
تحت الرقعة	٥,١٩١,٦٠١	-	-	١٢٧,٨٢٠	٣,١٥٧,٩٨٧	-	٥,١٩١,٦٠١	-	-	٣,١٥٧,٩٨٧	-	-	٩٢٣,٠٧٨
غير عالية:													
دون المستوى	٥٨٤,٣٩٧	-	-	٥٨٤,٣٩٧	٢٥٠,٣٢٩	-	٥٨٤,٣٩٧	-	-	٢٥٠,٣٢٩	-	-	٣٢٧,٤٩٢
مشكوك فيها	٤٩١,٦١٣	-	-	٤٩١,٦١٣	٣١١,١٠٠	-	٤٩١,٦١٣	-	-	٣١١,١٠٠	-	-	١٤٩,٨٢٨
هالكة	٤,٩٧١,١٢٩	٦١٥,٠٩٩	-	٤,٣٥٦,٣٠٠	٤٨٢,٨٣٥	-	٤,٣٥٦,٣٠٠	٦١٥,٠٩٩	-	٤٨٢,٨٣٥	٨٣٩,٦٢٥	-	١,٨٦٨,٦٤٦
المجموع	١٩٦,٧٨٥,١٦٦	٦١٥,٠٩٩	-	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	١٣,٦٥٦,٦٧٢	-	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	٦١٥,٠٩٩	-	١٣,٦٥٦,٦٧٢	٨,٨٠٢,٣٢٩	-	٩,٠٦٨٥,٤٠٩
منها:													
تأمينات نقدية	٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	٤,٢٤٥,٥٢٦	٢,١٦٨,٩١٧	-	٤,٢٤٥,٥٢٦	-	-	٢,١٦٨,٩١٧	-	-	٢,٠٨٠,١٩٨
عقارية	١٠٨,٤٤٤,٤٥٩	٦١٥,٠٩٩	-	١٠٧,٨٢٩,٣٦٠	٥,٣٠٠,٣٤٥	-	١٠٧,٨٢٩,٣٦٠	٦١٥,٠٩٩	-	٥,٣٠٠,٣٤٥	٥,٣٥٦,٧١٦	-	١٧,٥٠٩,٠٦١
أسهم وشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٧٨,٨٤٦,١٨١	-	-	٧٨,٨٤٦,١٨١	٤,١١٠,٩٦٦	-	٧٨,٨٤٦,١٨١	-	-	٤,١١٠,٩٦٦	-	-	٢٩,٢٩٦,١٥٠
كالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠٢١													
الضمانات متجانس:													
مندية المطاط	٧,٣٠٩,٨٦٠	-	-	٧,٣٠٩,٨٦٠	٢,٢١٧,٢١٣	-	٧,٣٠٩,٨٦٠	-	-	٢,٢١٧,٢١٣	-	-	١,٤٩٠,١٩٢
مقبولة المطاط	١٦١,٥٧٨,٠١٤	-	-	١٦١,٥٧٨,٠١٤	٧,١٢٤,٨١١	-	١٦١,٥٧٨,٠١٤	-	-	٧,١٢٤,٨١١	-	-	٦٩,٤٢٥,٧٨٣
تحت الرقعة	١٠,٩٢٦,١٩٠	-	-	١٠,٩٢٦,١٩٠	٥٤٦,٧٠٢	-	١٠,٩٢٦,١٩٠	-	-	٥٤٦,٧٠٢	-	-	١,٢٢١,٧٤٤
غير عالية:													
دون المستوى	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٧٣,١٩٤
مشكوك فيها	١,١٢٣,٦١٠	-	-	١,١٢٣,٦١٠	٤٤,٧٨٧	-	١,١٢٣,٦١٠	-	-	٤٤,٧٨٧	-	-	١,٨٤٤,١٩٤
هالكة	٥,٨٨٦,٩٨١	٦١٥,٠٩٩	-	٥,٢٧١,١٨٣	٤٤٦,١٩٧	-	٥,٢٧١,١٨٣	٦١٥,٠٩٩	-	٤٤٦,١٩٧	٤٢٢,٦١٧	-	١,٨٤٤,١٩٤
المجموع	١٨٦,٨٦٤,٤٦٥	٦١٥,٠٩٩	-	١٨٦,٢٤٨,٣٦٦	١١,٤٨٩,٧١٠	-	١٨٦,٢٤٨,٣٦٦	٦١٥,٠٩٩	-	١١,٤٨٩,٧١٠	١١,٢٥٠,٤٤٧	-	٧٤,٠٦٥,٨٠٧
منها:													
تأمينات نقدية	٧,٣٠٩,٨٦٠	-	-	٧,٣٠٩,٨٦٠	٢,٢١٧,٢١٣	-	٧,٣٠٩,٨٦٠	-	-	٢,٢١٧,٢١٣	-	-	١,٤٩٠,١٩٢
عقارية	١١٢,٤٣١,٩٤٣	٦١٥,٠٩٩	-	١١١,٨٠٦,٨٤٤	٤,٧٧٨,٦٦٦	-	١١١,٨٠٦,٨٤٤	٦١٥,٠٩٩	-	٤,٧٧٨,٦٦٦	٨,٣٢٨,٤٣٨	-	١٤,٧٧١,٦١٠
أسهم وشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٦٧,٢٣٢,٦١٢	-	-	٦٧,٢٣٢,٦١٢	٢,٢٤٤,٢٣١	-	٦٧,٢٣٢,٦١٢	-	-	٢,٢٤٤,٢٣١	-	-	٥٧,٨٠٣,٩٥٥
كالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٦,٨٦٤,٤٦٥	٦١٥,٠٩٩	-	-	١٨٦,٢٤٨,٣٦٦	١١,٤٨٩,٧١٠	-	١٨٦,٢٤٨,٣٦٦	٦١٥,٠٩٩	-	١١,٤٨٩,٧١٠	١١,٢٥٠,٤٤٧	-	٧٤,٠٦٥,٨٠٧



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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	Fitch	٧,١١١,٨٧٨
B	S & P	٩,٤١١,٩٣٧
BB	Fitch	١٧,٨٩٨,٠٩٦
Unrated		١٣٩,٣٠٢,٠٠٠
إجمالي		١٧٢,٧٢٣,٩١١

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٥,٢١٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٥١٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١١,٣٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤١,٤٢٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

البنند	المنطقة الجغرافية						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا
أرصدة لدى البنك المركزي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:	٢,٠١٦,٧٢٣	٢١٠,٤٥٦	٨٤٥,٧٠٩	٥٢٢,٠٣٩	٨٧,٥٧٣	٢٢٣,٥٢٠	٢٥٦,٧٤٤
للأفراد	٤٢١,٩٥٣,٤٣٧	-	-	-	-	-	-
التمويلات العقارية	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	-	-	-	-	-	-
للشركات:							
الشركات الكبرى	٢٧٢,٧١١,١٤٧	١٠٣,٧٨٦,٤٨٦	٤٤,٦٦٧,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٦,١٤٣,٠٣٦	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٦٣٧	-	-	-	-	-
موجودات أخرى:							
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١,٤٠٠,٣٥٤	٥٩٥,٥٤٩	٥٢٢,٣٥٢	-	-	-	٢٠,٣٣٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٤٣٤,٠٤٧	-	-	-	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١,٧١٩,٩٨٢,١٧٣	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	٤٦,٠٣٥,٠٦١	٥٢٢,٠٣٩	٨٧,٥٧٣	٢٢٣,٥٢٠	٧,٤٦٧,٠٧٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١	١,٦٦٦,٦١٣,٤٤٠	١٤٥,٣٢١,١٠٠	٤٦,٣٠٥,٥٤٠	١٢٨,٠٦٨	٦٢,٨٤٣	٩٢,٣٧٣	١٣,٦٥٢,١٥١

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

التفصيل	التفصيل												
	الإجمالي	الحكومة والتفصيل العام	مالي	الخدمات والمرافق العامة	التفصيل	التفصيل	الساحة	الإقراضات	الائتمانية	التحويلات التجارية	التجارة	الصناعة	الأفراد
أرصدة لدى البنك المركزي	108,410,310	108,410,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	4,272,714	-	4,272,714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيع الموجبة والذمم الأخرى والتحويلات والقرض الحسن	1,071,907,170	-	-	28,807,727	2,912,503	881,482	12,825,911	40,007,031	100,001,014	784,989,101	101,912,849	421,902,427	-
الحكوك:													
ضمن الموجودات المالية بالبنكئة المملوكة	172,202,212	111,202,101	7,100,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	2,028,090	1,070,771	70,140	-	-	-	-	-	-	892,179	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	2,424,047	9,114	288,270	-	-	-	-	-	-	2,132,098	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	1,912,920,072	826,227,911	11,272,220	28,807,727	2,912,503	881,482	12,825,911	40,007,031	100,001,014	784,989,101	101,912,849	421,902,427	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١	1,872,170,010	817,027,204	22,111,222	11,977,028	2,429,072	1,268,114	18,218,008	31,202,407	120,821,792	29,940,927	92,010,189	272,221,800	-



ا/هـ ب- مخاطر السوق

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

ا - مخاطر مُعدَّل العائد

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

٢- مخاطر العملات

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

٢٠٢٢	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٣٥,٧١٦	-
يورو	٥%	٢,٨٣٨	-
جنيه إسترليني	٥%	٢,٣٠٨	-
عملات أخرى	٥%	٣٠,٨٠٤	-
٢٠٢١	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٢٤٨,٩٤٩	-
يورو	٥%	٨٨٣	-
جنيه إسترليني	٥%	٢,٦٧٦	-
عملات أخرى	٥%	٢٩,٧٦٧	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

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

٢٠٢٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٩٠,٦٧٧	٣٠٦,٦٢٥
٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٩٢,١٤٦	١٩٥,٧٢٤

٤ - مخاطر السلع

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



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
موجودات:						
١٦,٢٣٩	٩٠	-	١٦	٣٧٠	١٥,٧٦٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٦٢	١,٢٣٦	٤٥٨	١٧٠	٤٠٥	٥٩٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٠,١٣٣	٥,٧٥٩	١	٤,٩٦٩	١٦,٣٤٠	١٦٣,٠٦٤	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٦٣٣	-	-	-	-	٥,٦٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٤,٠٠١	-	-	-	-	٣٤,٠٠١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٢٠٤	١٠	-	٩	٧	١,١٧٨	موجودات أخرى
٢٥٠,٠٧٢	٧,٠٩٥	٤٥٩	٥,١٦٤	١٧,١٢٢	٢٢٠,٢٣٢	إجمالي الموجودات

مطلوبات:						
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
١٢٧	٤١	-	-	-	٨٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٤,٤٩٨	٦,٣٧٩	٤٥٦	٥,٠٧٠	١٤,٥٨١	٢٠٨,٠١٢	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٥,٣٥٩	٣	٣	٣٩	١,٤٤٨	٣,٨٦٦	التأمينات النقدية
٩,٢٧٧	٥٥	١	٩	١,٠٣٦	٨,١٧٦	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٢٦١	٦,٤٧٨	٤٦٠	٥,١١٨	١٧,٠٦٥	٢٢٠,١٤٠	إجمالي المطلوبات
٨١١	٦١٧	(١)	٤٦	٥٧	٩٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٤٦,٤٣٦	٢٠٤	٢٧٠	١٣٠	٥,١٠٩	٤٠,٧٢٣	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
٢٦٣,٠٦١	٨,٣١٨	١٨٤	٤,٠٣١	١٣,٦٩٩	٢٣٦,٨٢٩	إجمالي الموجودات
٢٥٦,٣٦٤	٧,٥٢٣	١٨٣	٣,٩٧٧	١٣,٦٨٣	٢٣٠,٩٩٨	إجمالي المطلوبات
٦,٦٩٧	٧٩٥	١	٥٤	١٦	٥,٨٣١	صافي التركيز داخل المركز المالي
٥٢,٥٥٢	-	١٢٤	-	٥,٤٦٧	٤٦,٩٦١	التزامات محتملة خارج المركز المالي

ا/هـ ج- مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٢ سنوات	حتى ٢ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٢ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المطلوبات							
٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٣٨٨
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية							
٨١٧,٤٤٤	-	-	٢٢٣,٧٦١	٧١,٨٣٧	٩٦,٣٦١	١٢٠,٨٨٤	٣٠٤,٦٠١
حسابات العملاء الجارية							
٣٢,٦٨٨	-	-	-	١٢,٦٣٧	٤,٧٨٦	٤٦٩	١٤,٧٩٦
التأمينات التقديرية							
٣,٤٤٩	-	٣,٢١١	١١٨	١٢٠	-	-	-
مخصصات أخرى							
١٥,١٣٠	-	-	-	-	١٠,٩٩٠	-	٤,١٤٠
مخصص ضريبة الدخل							
٣٦٦	٣٦٦	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
٦,٢٧٦	-	٢,٣٨١	٢,٥٩٧	٦٤٩	٣٢٥	٢١٦	١٠٨
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل							
٦٣,٣١٢	١,٧٣٧	-	-	-	٢,٥٧٠	٩,٣٩٨	٤٩,٦٠٧
مطلوبات أخرى							
١,٧٥٠,٢٤٦	-	-	٧٢,٠٥١	١,٠٥٧,٦٩٣	١٤٦,٣٥٦	٢٤٤,٥٩٤	٢٢٩,٥٥٢
حسابات الاستثمار المطلق							
(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي							
-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية							
٢,٦٨٩,١٧١	١,٩٧٥	٥,٥٩٢	٢٩٨,٥٢٧	١,١٤٢,٩٣٦	٢٦١,٣٨٨	٣٧٥,٥٦١	٦٠٣,١٩٢
المجموع							
٢,٩٥١,١٤٦	٧٠,١٣٩	٢٩٠,٦٣٢	١,١٦٣,٤٩٨	٢١٤,١٦٨	١٦٦,٣٤٥	١١٩,٠٨٢	٩٣١,٢٨٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							
٢٠ كانون الأول ٢٠٢١							
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية							
١,٦٤٦	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٦
حسابات العملاء الجارية							
٧٨٠,٢٨١	-	-	٢١٢,٧٦٥	٦٨,٨١٨	٩٢,٢٢٧	١١٥,٦٣٥	٢٩٠,٨٣٦
التأمينات التقديرية							
٣٢,٢٧١	-	-	-	١٢,٢٧٢	٢,٢١٦	٦٢٥	١٦,٢٥٨
مخصصات أخرى							
٢,٧٢٤	-	٣,٥٠٥	٢١٩	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل							
١١,٥٤٦	-	-	-	-	٨,٦٤٧	-	٢,٨٩٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة							
٣٧٧	٣٧٧	-	-	-	-	-	-
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل							
٥,٩٤١	-	٤,٢٦٩	٨٣٦	٣٦٣	٢٢٩	١٧٧	٦٧
مطلوبات أخرى							
٢٩,٧٨٣	١,٠٩١	-	-	-	١٦,١٨١	١,٤٨٠	٢١,٠٢١
حسابات الاستثمار المطلق							
١,٦٦٦,٢٠٤	-	-	٨٠,٥٢٧	٩٢١,٤٣٠	١٥٠,٨٧٥	٢٦٦,١٤٥	٢٤٧,٣٢٧
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي							
(٣٩٨)	(٣٩٨)	-	-	-	-	-	-
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية							
١,٤٦٩	١,٤٦٩	-	-	-	-	-	-
المجموع							
٢,٥٤٣,٠٤٤	٢,٥٢٩	٧,٧٧٤	٢٩٤,٣٤٧	١,٠٠٢,٨٨٣	٣٧١,٣٧٥	٣٨٤,٠٦٢	٥٨٠,٠٦٤
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)							
٢,٨٠٩,٥٢٩	٦٩,٢٨٨	٤٧٠,٨٧٧	٦٢٢,٩٦٢	١٩٥,٦١٠	١٤١,٠٢١	١٤٨,٣٢٢	١,١٦١,٤٤٩

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة السيولة ٣٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنة مع ٤٢٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢١/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٠,١٤٦,٨٦٦	٤٣,٢٧٠,٠٧٠	الاعتمادات والقبولات
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	السقوف غير المستغلة
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	الكضالات
٣٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	المجموع



٥٢ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٧٩٠	٨٩,٣٦٦	(٧)	٩,٩٧١	١٧,٧٨٨	٦١,٦١٤
إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)					
(٣٠٠)	٦,٣٢٦	-	٦,٥١٣	(١٨٧)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدمم البيوع والدمم الأخرى - ذاتي					
٧,٣٦٢	١,٤٦٤	-	-	١,٤٦٤	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك					
٨٥,٨٥٢	٩٧,١٥٦	(٧)	١٦,٤٨٤	١٩,٠٦٥	٦١,٦١٤
نتائج أعمال القطاع					
(٣٧,٦٩٩)	(٤٢,٩٦٧)	(٢١,٢٤٤)	(٣٣٢)	(٢,٢١٥)	(١٩,١٧٦)
مصاريف غير موزعة					
٤٨,١٥٣	٥٤,١٨٩	(٢١,٢٥١)	١٦,١٥٢	١٦,٨٥٠	٤٢,٤٣٨
الربح قبل الضرائب					
(١٤,٨٣٥)	(١٨,٦٩٢)	٧,٣٣١	(٥,٥٧٢)	(٥,٨١١)	(١٤,٦٤٠)
ضريبة الدخل					
٣٣,٧١٨	٣٥,٤٩٧	(١٣,٩٢٠)	١٠,٥٨٠	١١,٠٣٩	٢٧,٧٩٨
الربح للسنة					
٢,٧٢٢,٨١٤	٢,٨٦٦,٦٠٨	-	١,٠٠٣,٩٧٧	٤٩١,٢٣٥	١,٣٧١,٣٩٦
موجودات القطاع					
٧٦,٧٢٥	٨٤,٥٣٨	٨٤,٥٣٨	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات					
٢,٨٠٩,٥٣٩	٢,٩٥١,١٤٦	٨٤,٥٣٨	١,٠٠٣,٩٧٧	٤٩١,٢٣٥	١,٣٧١,٣٩٦
إجمالي موجودات القطاع					
٢,٤٨٠,٥٤٩	٢,٥٧٢,١٦١	-	٣٨٨	٧٤٦,٥٤٢	١,٨٢٥,٢٣١
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع					
٦٢,٤٩٤	١١٧,٠١٠	١١٧,٠١٠	-	-	-
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات					
٢,٥٤٣,٠٤٣	٢,٦٨٩,١٧١	١١٧,٠١٠	٣٨٨	٧٤٦,٥٤٢	١,٨٢٥,٢٣١
إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع					
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
٤,٧٨٣	٣,٠١٦	٣,٠١٦	-	-	-
مصاريف رأسمالية					
٢,٥٥٤	٢,٩٧٦	١,٤٤٥	١	٣	١,٥٢٧
الإستهلاكات والإطفاءات					
٧,٠٠٥	٧,٥٢١	-	-	-	٧,٥٢١
موجودات حق الاستخدام					
١,١٨٤	١,٢٤١	-	-	-	١,٢٤١
إطفاء موجودات حق الاستخدام					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

(لأقرب ألف دينار)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٦,١٥٢	٩٠,٨٣٠	١,٦٧٩	٧,٠٢٣	٨٤,٤٧٣	٨٣,٨٠٧
٢,٨٠٩,٥٣٩	٢,٩٥١,١٤٦	٢٠٦,٠٢١	١٩٣,٣٧٦	٢,٦٠٣,٥١٨	٢,٧٥٧,٧٧٠
٤,٧٨٣	٣,٠١٦	-	-	٤,٧٨٣	٣,٠١٦
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

٥٣ - إدارة رأس المال

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

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

ويعد أهم أسباب التغيير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطيات الإلزامية والإختيارية والخاصة.

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

(لأقرب ألف دينار)	
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ كانون الأول
دينار	دينار
٢٢١,٥٥٣	٢٣٣,٢٥٣
٢٦٦,٢٨٦	٢٦١,٩٠٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤٤,٥٤٩	٤٩,٩٦٨
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
١١٧,٠٦٩	١٠٧,١٤٧
٦١٦	٥٩٨
(٢١٠)	(٦٦)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1	
حقوق حملة الأسهم العادية CET1	
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
الإحتياطي القانوني	
الإحتياطي الإختياري	
الأرباح المدورة	
إحتياطي القيمة العادية	
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك	
يطرح:	
(١,٦٥٧)	(١,٦٢٨)
(٤٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)
(١٨١)	(١٨١)
(٢,٨٩٥)	(٢,٨٤٧)
٢,٠٣٨	٤,٦٩٥
٢,٠٣٨	٤,٦٩٥
مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك	
٢٣٣,٥٩١	٢٣٧,٩٤٨
مجموع رأس المال التنظيمي	
١,٠٩٠,١٤٣	١,٢٣٧,٧٢٨
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة كفاية رأس المال (%)	
٢٠,٥١	١٩,٢٢
٢٠,٣٢	١٨,٨٥
٢٠,٣٢	١٨,٨٥
٠,١٩	٠,٣٨
١٣,٣١	١٤,٦٩
نسبة الرافعة المالية	



٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
٧٠٩,٤٥٦	-	-	٧٠٩,٤٥٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي			
٤,٢٧٣	-	-	٤,٢٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
١,٠٠٦,٩٠٦	-	٥٢٥,٦١٥	٤٨١,٢٩١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي			
-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل			
٨٩٥,٧٢٣	-	٧٤٥,٤٦٣	١٥٠,٢٦٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي			
٥,٨١٤	٥,٨١٤	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
٦,١٣٢	٦,١٣٢	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
١٧٣,٣٠٣	-	١٧٣,٣٠٣	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي			
١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨	-	-
إستثمارات في العقارات			
٦٥,٠٠١	-	١,٥٩٥	٦٣,٤٠٦
فروض حسنة - بالصافي			
١٨,٢٣٠	١٨,٢٣٠	-	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي			
١,٦٢٨	-	١,٢٢١	٤٠٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي			
٧,٥٢١	-	٦,٢١٠	١,٣١١
موجودات حق الاستخدام			
٣,٢١٢	٣,٢١٢	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة			
٣٥,١٨٩	١٧,٩٩٢	٧٢٤	١٦,٤٧٣
موجودات أخرى			
٢,٩٥١,١٤٦	٧٠,١٣٨	١,٤٥٤,١٣١	١,٤٢٦,٨٧٧
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
٣٨٨	-	-	٣٨٨
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية			
٨١٧,٤٤٤	-	٢٢٣,٧٦١	٥٩٣,٦٨٣
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب			
٣٢,٦٨٨	-	-	٣٢,٦٨٨
تأمينات نقدية			
٣,٤٤٩	-	٣,٣٢٩	١٢٠
مُخصصات أخرى			
١٥,١٣٠	-	-	١٥,١٣٠
مُخصص ضريبة الدخل			
٣٦٦	٣٦٦	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
٦,٢٧٦	-	٤,٩٧٨	١,٢٩٨
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل			
٦٣,٣١٢	١,٧٣٧	-	٦١,٥٧٥
مطلوبات أخرى			
١,٧٥٠,٢٤٦	-	٧٢,٠٥١	١,٦٧٨,١٩٥
حسابات الاستثمار المطلقة			
(١٢٨)	(١٢٨)	-	-
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي			
-	-	-	-
مخصص مُواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية			
٢,٦٨٩,١٧١	١,٩٧٥	٣٠٤,١١٩	٢,٣٨٣,٠٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
٢٦١,٩٧٥	٦٨,١٦٣	١,١٥٠,٠١٢	(٩٥٦,٢٠٠)
الصافي			

(لاقرب الف دينار)				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٨٨٩,١٦٨	-	-	٨٨٩,١٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٢٢٧	-	-	١٨,٢٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢٣,٩٨٠	-	٣٨٥,٠٠٩	٥٣٨,٩٧١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٨٠٧,٦١٦	-	٦٧٦,٥٧١	١٣١,٠٤٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨٤٣	٥,٨٤٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣,٩١٥	٣,٩١٥	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦,٧٢٣	-	٢٣,١٨٨	٣,٥٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطلقة - بالصافي
١٨,٩٨٩	١٨,٩٨٩	-	-	إستثمارات في العقارات
٥٧,٣٢٢	-	١,٦٥٣	٥٥,٦٧٩	قروض حسنة - بالصافي
١٨,٣٥٦	١٨,٣٥٦	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٥٧	-	١,٢٤٣	٤١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٠٠٦	-	٥,٧٢٣	١,٢٧٣	موجودات حق الاستخدام
٣,٢٧٣	٣,٢٧٣	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٤٤٤	١٨,٩١٢	٤٤٢	٨,٠٩٠	موجودات أخرى
٢,٨٠٩,٥٣٩	٦٩,٢٨٨	١,٠٩٣,٨٣٩	١,٦٤٦,٤١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
١,٦٤٦	-	-	١,٦٤٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٨٠,٢٨١	-	٢١٢,٧٦٥	٥٦٧,٥١٦	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢٢,٣٧١	-	-	٢٢,٣٧١	تأمينات نقدية
٣,٧٢٤	-	٣,٧٢٤	-	مُخصصات أخرى
١١,٥٤٦	-	-	١١,٥٤٦	مُخصص ضريبة الدخل
٣٧٧	٣٧٧	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٩٤١	-	٥,١٠٥	٨٣٦	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
٣٩,٧٨٣	١,٠٩١	-	٣٨,٦٩٢	مطلوبات أخرى
١,٦٦٦,٣٠٤	-	٨٠,٥٢٧	١,٥٨٥,٧٧٧	حسابات الاستثمار المطلقة
(٣٩٨)	(٣٩٨)	-	-	احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي
١,٤٦٩	١,٤٦٩	-	-	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٢,٥٤٣,٠٤٤	٢,٥٣٩	٣٠٢,١٢١	٢,٢٣٨,٣٨٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٦٦,٤٩٥	٦٦,٧٤٩	٧٩١,٧١٨	(٥٩١,٩٧٢)	الصافي



٥٥ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		
أسهم متوفرة لها أسعار سوقية	٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨٤٢,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية	٦,١٣٢,٤٩٢	٣,٩١٤,٦٨٧
المجموع	١١,٩٤٦,٠٢٦	٩,٧٥٧,٥٩٨

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ والعام ٢٠٢١.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم بيع مؤجلة	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	١,٠٠٧,٧٩٨,٥٨٢	٩٢٣,٩٨٠,٢٤٣	٩٢٤,٠١٠,٦٥٦
الإستثمارات العقارية	١٨,٧٥٨,٥٧١	٢١,٧٤٦,٩٤٠	١٨,٩٨٨,٦٧٤	٢٢,٢٥٧,٩٩٦
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	٣٤,٢٤٦,٦٩٤	٢٦,٧٣٢,٧٨٩	٢٦,٩٤٦,٣١٥
موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفرة لها أسعار سوقية	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	١٤٠,٧٠٢,٣٥٤	-	-
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,١٩٨,٩٦٧,٦١١	١,٢٠٤,٤٩٤,٥٧٠	٩٦٩,٧٠١,٧٠٦	٩٧٣,٢١٤,٩٦٧
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة	٢,٥٣٩,٣٨٠,٢١٥	٢,٥٦٧,٦٩٠,١٦٩	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٤٤٦,٥٨٤,٦٩٥
تأمينات نقدية	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٦٨٨,١٣٢	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٢,٣٧٠,٤١١
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٥٧١,٧٧٣,٠٠٥	٢,٦٠٠,٣٧٨,٣٠١	٢,٤٧٧,٤٣٤,٨٧٤	٢,٤٧٨,٩٥٥,١٠٦

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

٥٦ - إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

- إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	إعتمادات
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	قبولات
		كفالات:
١٥,٠٧١,٥٥٨	١٥,٨٢١,٩٣١	دفع
٩,٩٧٧,٦١٦	١٢,٠٧٣,١٣٥	حسن تنفيذ
١٠,٥٥٠,٢١٠	١١,٥٩٨,٢٤٧	أخرى
٦٢,٧٧٤,٨٢٤	٦١,١٢٣,٢٦٧	السقوف غير المستغلة - ذاتي
١٢٢,٦٤٩,٨٤٦	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	السقوف غير المستغلة - مشترك
٣٧١,١٧٠,٩٢٠	٣٨٠,٤٣٠,٠١٩	المجموع

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢١	ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥١,٣٩٩	٢٦٠,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٣٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	١٢,١٢٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٢٢,١٤٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٤٤,٨٦٦	١٢٢,١٤٤,٨٦٦
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥١,٣٩٩	٢٦٠,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٣٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	١٢,١٢٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٢٢,١٤٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٤٤,٨٦٦	١٢٢,١٤٤,٨٦٦

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
٢١٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٩٣٥,٣٣٨	٢٤٠,٨٧٦,٩٨٦	٢٤٥,٣٥٨,٦٩٦	١٤٨,٥٢١,٠٧٤	٩٣٥,٣٣٨	٩,٧٣٩,٨٠٣	١٣٧,٨٤٦,٠٣٣	١٢٢,٢٤٩,٨٤٦	١٥,١٣٧,١٨٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣	١٠٧,٥١٢,٦٦٣
١٢٢,٩١٢,٦٨٠	١١٠,٣٣١,٩٣٣	١,٥١٦,٢٦٧	٥,٨٧٦,٢٨٩	١٠٣,٢٥٢,٩٦٧	٦٠,٣٣٢,٥٨١	١,٥١٦,٢٦٧	١,٥١٦,٢٦٧	٥٧,٦٦٤,٣٠٢	٥٠,٤٣٢,٤٤٢	٤,٨١٤,٦٧٧	٤٥,٥٨٨,٦٦٥	٤٥,٥٨٨,٦٦٥
(١١٥,٠٨٢,٥٢٩)	(١٠١,٣٧٧,٨٤٤)	(١,١٣٧,١٨٢)	(٧٠,٨٩,٧١٦)	(٩٣,١٥٠,٩٢٦)	(٢٤,٨٦٨,٠٠٥)	(٢٠٣,٢٢١)	(٢٠,١١٠,٤٨٣)	(٦٢,٥٥٤,٣٠١)	(٩٣٣,٩٦١)	(٤,٩٧٩,٣٣٣)	(٣٠,٥٩٢,٢٧٥)	(٣٠,٥٩٢,٢٧٥)
-	(٢٥,٩٥٣)	(١٣,٠٥٦,١٤٤)	١٣,٠٨٢,٠٩٧	(٢٥,٩٥٣)	-	(٢٥,٩٥٣)	(٤,٢٠٠,٣٩٩)	٤,٢٢٦,٣٢٢	-	(٨,٨٥٥,٧٧٥)	٨,٨٥٥,٧٧٥	٨,٨٥٥,٧٧٥
-	-	(٢٠,٩٠,١٧١)	١٦,٧٣٩,٧٥٣	(١٤,٢٤٩,٥٨٢)	-	(٢٠,٩٠,١٧١)	٧,٧٤١,٢٨٧	(٥,٦٥١,١١٦)	-	٨,٩٩٨,٤٦٦	(٨,٩٩٨,٤٦٦)	(٨,٩٩٨,٤٦٦)
-	-	١,٠٥٧,٨٠٠	(٧٩٦,٣٨٤)	(٢٦١,٤٦٢)	-	١٣٣,٨٢٩	(٥٩,٥٢٩)	(٦٤,٦٧٠)	-	٩٣٣,٩٦١	(٧٣٠,٨١٥)	(١٩٧,١٤٦)
٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥١,٣٩٩	٢٦٠,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٣٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥١,٣٩٩	١٢,١٢٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٤٤,٨٦٦	١٢٢,١٤٤,٨٦٦

إن الحركة على الخسائر الأتمتانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢١	ذاتي						مشترك					
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
١٠,٠٧٧,٩٤٨	١,٠٩٠,٩٨٥	١٢٠,٣٠٧	٣٢٤,٧٣٨	٣٣٦,٠٤٠	٨٤٦,٠٣٨	١٢٠,٣٠٧	١١٤,١٣٠	٦١١,٧٠١	٢٤٤,٩٤٧	١٢٠,٦٠٨	١٢٤,٣٣٩	١٢٤,٣٣٩
١١٧,٥٨٩	٨٩١,٣٩٤	٢٤,٥٧٩	١٣٣,٤٦٤	٣٣٢,٣٥١	٨٩١,٣٩٤	٢٤,٥٧٩	١٣٣,٤٦٤	٧٣٣,٣٥١	-	-	-	-
(٢٧٧,٨٠٥)	(٤٣٦,٠٩٩)	(٧٠,٦٨)	(٣٨,٠٤٢)	(٣٩٠,٩٨٩)	(٤٣٦,٠٩٩)	(٧٠,٦٨)	(٣٨,٠٤٢)	(٣٩٠,٩٨٩)	-	-	-	-
-	-	(٧٢)	(١٤٨,٧٤٦)	١٤٨,٨١٨	-	(٧٢)	(٧١,٧٩٥)	٧١,٨٢٧	-	(٧٦,٩٥١)	٧٦,٩٥١	٧٦,٩٥١
-	-	(٧٧٢)	٣٦,١٤٠	(٣٥,٣٣٨)	-	(٧٧٢)	٧٨,٦٥٠	(٢٧,٨٧٨)	-	٧,٤٩٠	(٧,٤٩٠)	(٧,٤٩٠)
-	-	٦,٢٧٦	(٥,٤٨١)	(٧٩٥)	-	١,٧٤٦	(١,١٥٧)	(٥٨٩)	-	(٤,٣٢٤)	(٢٠٦)	(٢٠٦)
١١٢,٨٥٣	١٩٠,٨٦٨	(٤,٥٣٠)	٧٩,٣٦٠	١١٢,٠٣٨	-	-	١٩٠,٨٦٨	(٤,٥٣٠)	٧٩,٣٦٠	١١٦,٠٣٨	١١٦,٠٣٨	١١٦,٠٣٨
١,٠٩٠,٩٨٥	١,٠٧٧,١٤٨	١٣٨,٢٢٠	٢٩١,٤٣٣	١,٣٠٧,٠٩٥	١,٣٠١,٣٣٣	١٣٨,٢٢٠	٩٩٧,٤٦٣	٤٣٥,٨١٥	-	١٢٦,١٨٣	٣٠٩,٢٢٢	٣٠٩,٢٢٢

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	غير مصنف
٢٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٩٣٥,٢٢٨	٣,٠٥٣,٧٥٩	٢١,٦١٠,٣٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٠٥,٠٥٦	١٥,٠٧٨,٣٧٢	-	٤١٩,٦٤٩	١٤,٦٥٨,٧٢٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥,١٩٣,٠٢٣)	(١١,١٨٤,٤٤٣)	(٢٠٣,٢٢١)	(٧٩٦,١٤٦)	(١٠,١٨٥,٠٧٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٢٢٥,٧٧٢)	١,٢٢٥,٧٧٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٥٢٣,٣١٨)	١,٧١٣,٧٧٢	(١,١٩٠,٤٥٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٤٧,٧٠٠	(٤٥,٧٠٠)	(٢,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٥,٥٣٣	٣٢٨,٨٣٠	١٢٠,٢٠٧	٧٧,٨٥٥	١٣٠,٧٦٨	رصيد بداية السنة
١١,٨٨٨	٢٧٢,٧٠٤	٢٤,٥٧٩	٢٦,٥٦١	٢٢١,٥٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠,٧١٤)	(٦٤,٤٢٣)	(٦,٣٤١)	(٢٥,٩٩٢)	(٣٢,٠٩٠)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(٤٦,٦٢٥)	٤٦,٦٢٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٧٧٢)	١١,٥٤٤	(١٠,٧٧٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٩٤٧	(٩٤٧)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٧,٨٧٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٢٨,٨٣٠	٥٣٧,١١١	١٣٨,٦٢٠	٤٢,٣٩٦	٣٥٦,٠٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	غير مصنف
٢٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	اجمالي	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	-	١١٠,٩٠٧	٣٢,٠٤٨,٠٤١	رصيد بداية السنة
٢٢,١٥٨,٩٤٨	٣١,٤٤٩,٤٥٩	-	٤٨١,٤٧٠	٣٠,٩٦٧,٩٨٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٩٨٠,٠٤٣)	(٣٠,٥٥٤,٢٠٦)	-	(١١٠,٩٠٧)	(٣٠,٤٤٣,٢٩٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٤,٥٥٩	١٩٧,٧٧٧	-	٣,٢٨٣	١٩٤,٤٩٤	رصيد بداية السنة
٢٥,٥٤٢	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٢,٣٢٤)	(١٩٧,٧٧٧)	-	(٣,٢٨٣)	(١٩٤,٤٩٤)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٧,٧٧٧	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - سحوبات مقبولة - ذاتي:

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	غير مصنف
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	-	٤٧,٠٩٠	١٧,٩٤٠,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٢١٦,٨٨٢	٣,٩٧٨,٣٩٥	-	-	٣,٩٧٨,٣٩٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٩٤,٧٢٣)	(١١,٧٥٠,٤٤٤)	-	(٤٨,٢٢٤)	(١١,٧٠٢,٢٢٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٤٤,٤٥٢	(٤٤,٤٥٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	-	٤٣,٣١٨	١٠,١٧٢,٥٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٥٦٠	١٨٩,٣١٤	-	٩٦٦	١٨٨,٣٤٨	رصيد بداية السنة
١٢٢,٨٧٧	٩٨,١٦٧	-	٢,٢٣٥	٩٥,٩٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٢٥,٨٣٤)	-	(٩٦٦)	(١٢٤,٨٦٨)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٤٣٧	(٤٣٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٧,٨٧٧	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٩,٣١٤	١٦١,٦٤٧	-	٢,٦٧٢	١٥٨,٩٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	-	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٧٤,٧٦٩,٢٠٢	غير مصنف
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	-	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٧٤,٧٦٩,٢٠٢	رصيد آخر المدة



إن الحركة على السقوف المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢١	مشارك						ذاتي						إجمالي	
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي			
البنك	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,١٥١,٦١٦	١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	-	٢١,٦٥٥,٣٣٠	١٢٣,٧٥٩,٤٤٠	٢٢,٧٧٤,٨٢٤	-	٦,٥٢٨,٠٤٧	٥٦,٢٤٦,٧٧٧	١٢٢,٢٤٩,٨٤٦	١٠٧,٥١٢,٦٢٣	١٥,١٣٧,١٨٣	-	١٠٧,٥١٢,٦٢٣	
٦١,٩٨٢,٧٩٤	٦٠,١٣٠,٦٩٧	١,٥١٦,٦٦٧	٤,٩٦٦,١٧٠	٥٣,٦٤٧,٨٦٠	٩,٧٧٧,٣٥٥	١,٥١٦,٦٦٧	١٥١,٤٩٣	٨٠,٥٩٠,١٩٥	٥٠,٤٠٣,٢٤٢	٤٥,٥٨٨,٦٦٥	٤,٨١٤,٧٧٧	-	٤٥,٥٨٨,٦٦٥	
(٦٧,٧١٤,٧٤٠)	(٤٧,٨٨٨,٧٣١)	(٩٣٣,٩٦١)	(٦,١٣٤,٤٣٩)	(٤٠,٨٢٠,٣٣١)	(١١,٣٧٨,٩١٢)	-	(١,١٥٥,٢٠٦)	(١٠,٢٢٣,٧٠٦)	(٣٦,٥٠٩,٨١٩)	(٣٠,٥٩٠,٦٤٥)	(٤,٩٧٩,٣٣٣)	(٩٣٣,٩٦١)	(٣٠,٥٩٠,٦٤٥)	
-	(٢٥,٩٥٣)	(١١,٨٣٠,٣٧٢)	١١,٨٥٦,٣٢٥	١١,٨٥٦,٣٢٥	-	(٢٥,٩٥٣)	(٢,٩٧٤,٥٩٧)	٣,٠٠٠,٥٥٠	-	٨,٨٥٥,٧٧٥	٨,٨٥٥,٧٧٥	-	٨,٨٥٥,٧٧٥	
-	-	(١,٥٦٦,٨٥٣)	١٤,٩٨١,٥٢٩	(١٣,٤١٤,٦٧٦)	-	(١,٥٦٦,٨٥٣)	٥,٩٨٣,٠١٣	(٤,٤١٦,٢١٠)	-	٨,٩٩٨,٤٦٦	(٨,٩٩٨,٤٦٦)	-	٨,٩٩٨,٤٦٦	
-	-	١,٠١٠,١٠٠	(٧٥٠,٦٨٤)	(٢٥٩,٤١٦)	-	٧٦,١٣٩	(١٣,٨٩٩)	(٦٢,٢٧٠)	-	٩٣٣,٩٦١	(٧٣,٨١٥)	(١٩٧,١٤٤)	-	
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	١٩٧,٢٦٦,٣٦٦	-	٢٢,٨٩٧,٤٣٤	١٧٤,٧٦٩,٦٠٢	٦١,١٢٣,٢١٧	-	٨,٥١٨,٩٦١	٥٢,٦٠٤,٣٣٦	١٣٢,٥٤٣,٦٦٩	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	-	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	

إن الحركة على مخصص خسائر أتمتانية متوقعة للسقوف المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢١	مشارك						ذاتي						إجمالي	
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي			
البنك	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٩,٠٢٩٦	٣٧٥,٠٦٤	-	١٥٢,٢٤٤	٢٢٢,٤٣٠	١٣٠,١١٧	-	٣٢,٠٢٦	٩٨,٠٩١	٢٤٤,٩٤٧	١٢٤,٣٣٩	١٢٠,٦٠٨	-	١٢٤,٣٣٩	
١٧,٦٨٢	١٣٨,٣٦٣	-	٧٣,٢٠٣	٦٥,١٦٠	١٣٨,٣٦٣	-	٧٣,٢٠٣	٦٥,١٦٠	-	-	-	-	-	
(٣٢٤,٠٧٦٧)	(٤٨٠,٦٥)	(٧٣٧)	(٧,٨٠١)	(٣٩,٥٣٧)	(٤٨,٠٦٥)	(٧٣٧)	(٧,٨٠١)	(٣٩,٥٣٧)	-	-	-	-	-	
-	-	(٧٢)	(١٠٢,١٢١)	١٠٢,١٩٣	-	(٧٢)	(٢٥,١٧٠)	٢٥,٢٤٢	-	٧١,٩٥١	(٧١,٩٥١)	-	٧١,٩٥١	
-	-	-	٢٤,١٥٩	(٢٤,١٥٩)	-	-	١٦,٦٦٩	(١٦,٦٦٩)	-	(٧,٤٩٠)	(٧,٤٩٠)	-	(٧,٤٩٠)	
-	-	٥,٣٢٩	(٤,٥٣٤)	(٩٩٥)	-	٧٩٩	(٢١٠)	(٥٨٩)	-	٤,٥٣٠	(٤,٣٢٤)	(٢٠١)	(٢٠١)	
١١٢,٨٥٣	١٩٠,٨٦٨	(٤,٥٣٠)	٧٩,٣١٠	١١٦,٠٣٨	-	-	١٩٠,٨٦٨	(٤,٥٣٠)	٧٩,٣١٠	١١٦,٠٣٨	٧٩,٣١٠	(٤,٥٣٠)	١١٦,٠٣٨	
٣٧٥,٠٦٤	٦٥٦,٣٣٠	-	٢١٤,٩٠٠	٤٤١,٣٣٠	٢٢٠,٤١٥	-	٨٨,٧١٧	١٣١,٢٩٨	٤٣٥,٨١٥	٣٠٩,٣٣٢	١٣٦,١٨٣	-	٣٠٩,٣٣٢	

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

٥٧ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢١٩,٨٠٠ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل قضايا قيمتها ٢٣٠,١٠٠ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢١) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٨ - المعايير الصادرة وغير نافذة

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

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢٢ مع التعديلات التي تمت على «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)» (المعدل ٢٠٢١) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢٢ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية عن الزكاة»

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

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

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

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

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

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

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

٥٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢١ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٢٢. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢١.

تقرير الحوكمة

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

مؤتمر صحفي
الذي تم عقده في
الرياض بتاريخ 15/10/2015

تقرير الحوكمة:

أ.المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات فيه البنك.

مع الإلتزام بكافة قواعد الحوكمة للشركات ودليل الحاكمية للبنك العربي الإسلامي الدولي، تم الإفصاح عن أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وبيانات اجتماعاتها.

ب.أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

اسم العضو	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود حضر طعمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي اعتبارا من ٢٠٢٢/١١/٧
السيد زياد بهجت محمد الحمصي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد باسل فايز موسى عبد النبي	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مستقبلي بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٦

ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

العضو	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/ غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نعيم راسم الحسيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي اعتبارا من ٢٠٢٢/١١/٧
السيد زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد باسل فايز عبد النبي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مستقبلي بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٧



د. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب	اسم الشخص الذي يشغله
المدير العام	السيد إياد غصوب العسلي
رئيس قطاع الأعمال والاستثمار	الدكتور محسن فايز ابو عوض
رئيس قطاع الدعم والعمليات	السيد بلال عيسى مصطفى - اعتباراً من ٢٠٢٢/٦/٥
رئيس قطاع الدعم والعمليات	الدكتور نايف موسى حسن أبو دهيم - حتى ٢٠٢٢/٥/٢٦
رئيس قطاع الائتمان	السيد إسحاق خليل قنديل
المدير المالي	السيد عباس جمال مرعي
مدير ادارة المخاطر	السيد عبد الكريم عرسان السكري
مدير ادارة الموارد البشرية	السيد سليم أسعد الطبر - اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٨
مدير ادارة الموارد البشرية	السيد عاكف حسين محمد حمام - حتى تاريخ ٢٠٢٢/٥/٩
مدير الادارة القانونية /المستشار القانوني	المحامي حسام الدين أحمد صلاح
مدير ادارة التدقيق الداخلي	السيد حمدي طه المحمود
مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج
مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي /امين سر هيئة الرقابة الشرعية	الدكتور عمر مصطفى الشريف

هـ. جميع عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس الادارة في الشركات المساهمة العامة .

اسم العضو الطبيعي	العضوية في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
السيد / نعيم راسم كامل الحسيني	شركة الفنادق والسياحة الاردنية (فندق الاردن)

و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

ز. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الحاكمة
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الاستراتيجية
- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات

ح. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالي والمحاسبية.

اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالي والمحاسبية
السيد / زياد بهجت الحمصي	رئيساً	بكالوريوس إدارة أعمال خبرة طويلة في عدد من الشركات والمنظمات المحلية والعالمية.
السيد "محمد سعيد" محمد شاهين	عضواً	ماجستير في التنمية الاقتصادية خبرة طويلة في الجهات الرقابية والتنظيمية
السيد / جمال محمود طعمة / اعتباراً من ٢٠٢٢/١١/٧	عضواً	خبرة طويلة في مجال العمل المصرفي والمالي
السيد باسل فايز موسى عبد النبي / حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٧	عضواً	خبرة طويلة في مجال العمل المصرفي والمالي

ط. اسماء رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر:

لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الصفة
السيد / "محمد سعيد" محمد شاهين	رئيساً
السيد / زياد بهجت الحمصي	عضواً
السيد / نعيم راسم الحسيني	عضواً

لجنة الحاكمة (الحوكمة):

اسم العضو	الصفة
السيد / جمال محمود طعمة / اعتباراً من ٢٠٢٢/١١/٧	رئيساً
السيد / باسل فايز موسى عبد النبي / حتى تاريخ ٢٠٢٢/١١/٧	رئيساً
السيد / "محمد سعيد" محمد شاهين	عضواً
السيد / زياد بهجت الحمصي	عضواً



لجنة إدارة المخاطر :

الصفة	اسم العضو
رئيساً	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة
عضواً	السيد / "محمد سعيد" محمد شاهين
عضواً	السيد / نعيم راسم الحسيني
عضواً	السيد / المدير العام
عضواً	السيد / مدير إدارة المخاطر

في عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٢.

لجنة التدقيق :

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (١٠) اجتماعات وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	٢٠٢٢/١/٢٦ الاجتماع الأول	٢٠٢٢/٣/٧ الاجتماع الثاني	٢٠٢٢/٤/٢٤ الاجتماع الثالث	٢٠٢٢/٤/٢٤ الاجتماع الرابع	٢٠٢٢/٦/٢٣ الاجتماع الخامس	٢٠٢٢/٧/٢٨ الاجتماع السادس	٢٠٢٢/٧/٢٨ الاجتماع السابع	٢٠٢٢/١٠/٤ الاجتماع الثامن	٢٠٢٢/١٠/٢٧ الاجتماع التاسع	٢٠٢٢/١١/٦ الاجتماع العاشر
السيد زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد "محمد سعيد" محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد باسل موسى فايز حتى ٢٠٢٢/١١/٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الترشيحات والمكافآت :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٢/١/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٤/٢٤
السيد / "محمد سعيد" محمد شاهين	حاضر	حاضر
السيد / زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر

لجنة الحاكمية (الحوكمة) :

لم يتم عقد اجتماعات للجنة الحاكمية خلال السنة حيث أنها تجتمع إن دعت الحاجة لذلك

لجنة ادارة المخاطر :

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (٢) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٢/٦/٢٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٦/٢٣	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/١٢/٢٨
السيد / محمد عبد الفتاح الفنمة	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / "محمد سعيد" محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / اياد غصوب العسلي	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / عبدالكريم عرسان السكري	حاضر	حاضر	حاضر

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

ل. عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة :

اجتمع مجلس الإدارة (٨) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٢/١/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٣/٢٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٤/٢٤	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٦/٢٣	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/٧/٢٨	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/٩/٢٢	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/١٠/٢٧	الاجتماع الثامن ٢٠٢٢/١١/٧
السيد " محمد سعيد " محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد عبد الفتاح الفنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
السيد زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد باسل موسى فايز حتى ٢٠٢٢/١١/٧	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	استقالة



هيئة الرقابة الشرعية:

أولاً: أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الصفة	اسم العضو
رئيساً	الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل
عضواً	سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ حجاوي
عضواً تنفيذياً	الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٢/١/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٣/٣٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٧/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/٧/٢٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/١٠/٢٦	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/١٢/٢٨
الأستاذ الدكتور أحمد محمد أحمد هليل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ أسعد حجاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ الدكتور أحمد صبحي أحمد عيادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

إيماناً من البنك العربي الإسلامي الدولي بمنح مكافآت تنافسية على مستوى المساهمة في نجاح العمل لكل من المجلس وأعضائه ولجانته وهيئة الرقابة الشرعية والمدير العام وإداري / موظفي البنك قادرة على تعظيم الاداء فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الأداء استند عند اعدادها على تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وترتبط هذه السياسات ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء بحيث تحسب المكافآت وفقاً لمستوى الانجاز للموظف ووحدته الادارية ومستوى اداء البنك ككل .

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

أولاً:

ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الاداء مع أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار على المدى القصير والطويل.

ثانياً:

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

ثالثاً:

تقييم الأداء ومنح المكافآت ضمن سياسة تتضمن أسس ومؤشرات موضوعية محددة ومعتمدة وعملية تقييم الأداء تتضمن التقييم العادل وعدم تعارض المصالح.

رابعاً:

تحقيق الموضوعية والإستقلالية في قياس الأداء وتحديد قيم المكافآت حيث لا يتم قياس أداء ومنح مكافآت لموظفي الدوائر الرقابية في البنك اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٢.


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة


محمد عبد الفتاح التعمه
نائب رئيس مجلس الإدارة


زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة

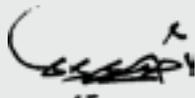

جمال محمود طعمه
عضو مجلس الإدارة


باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (و-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٢.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة



الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

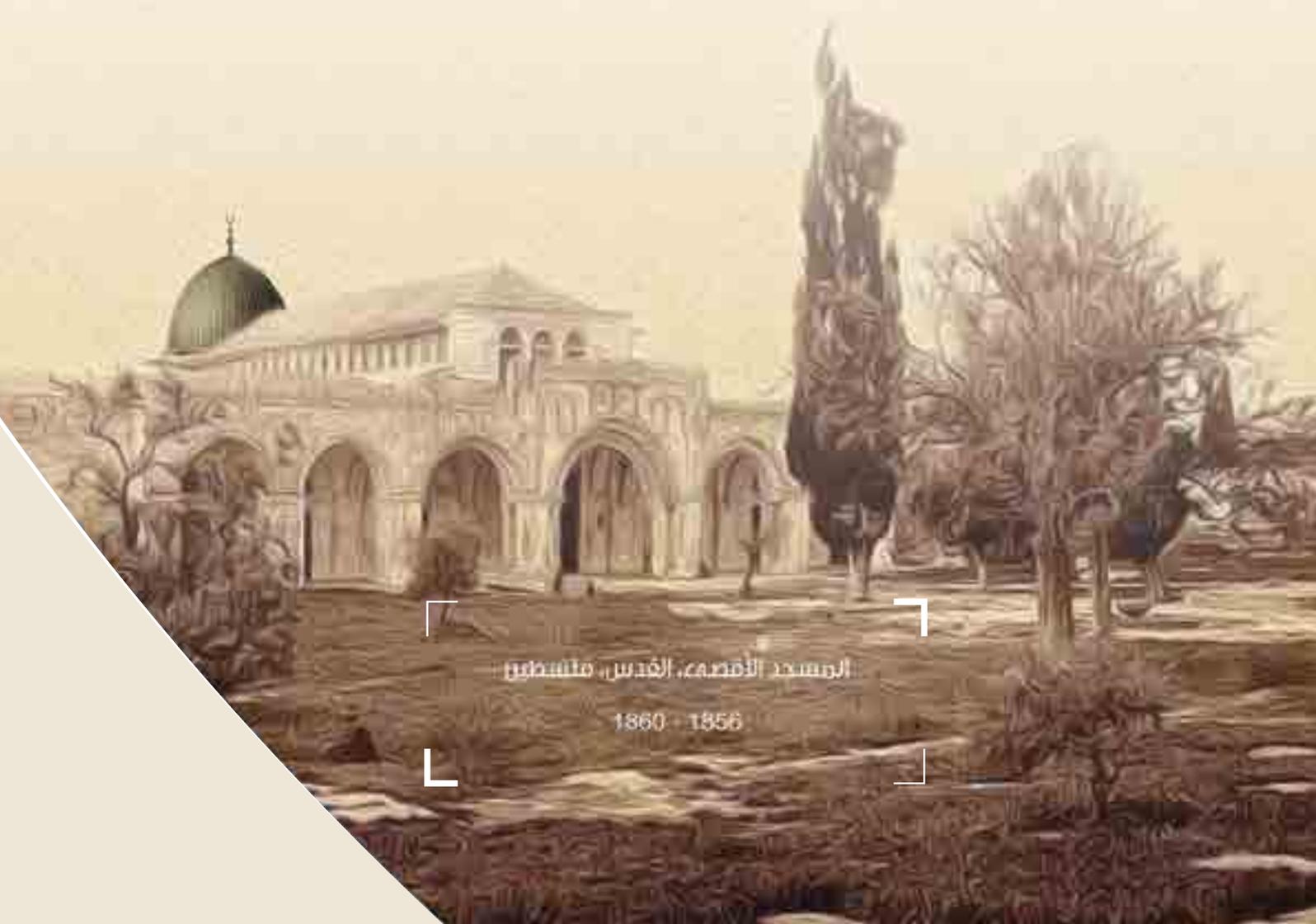


سماحة الشيخ سعيد حجاوي
عضو الهيئة



دليل الحاكمة المؤسسية

مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي



المسجد الأزهر، القاهرة، مصر، 1856

1856 - 1860

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
١٨٨	المادة (١)
١٨٨	المادة (٢): التعريف بالدليل
١٨٨	المادة (٣): التعريفات
١٨٩	المادة (٤): المرتكزات الأساسية للدليل
١٨٩	المادة (٥): تشكيلة المجلس
١٩٠	المادة (٦): اجتماعات المجلس
١٩٠	المادة (٧): مهام ومسؤوليات المجلس
١٩٢	المادة (٨): مهام رئيس المجلس
١٩٣	المادة (٩): إلتزامات أعضاء المجلس
١٩٣	المادة (١٠): حدود للمسؤولية والمساءلة
١٩٤	المادة (١١): مهام ومسؤوليات المدير العام
١٩٤	المادة (١٢): اللجان المنبثقة عن المجلس
١٩٦	المادة (١٣): الهيئة
١٩٨	المادة (١٤): الملازمة
٢٠٠	المادة (١٥): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة
٢٠١	المادة (١٦): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة
٢٠١	المادة (١٧): تعارض المصالح
٢٠٢	المادة (١٨): التدقيق الداخلي
٢٠٢	المادة (١٩): التدقيق الشرعي الداخلي
٢٠٣	المادة (٢٠): التدقيق الخارجي
٢٠٤	المادة (٢١): إدارة المخاطر
٢٠٤	المادة (٢٢): دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية
٢٠٥	المادة (٢٣): حقوق أصحاب المصالح
٢٠٥	المادة (٢٤): الإفصاح والشفافية
٢٠٦	المادة (٢٥): أحكام عامة

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومتطلبات الجهات الرقابية/الرسمية في الأردن ذات العلاقة.

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمية لمجموعة البنك العربي بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه إلا إذا دلت القرينة على خلاف ذلك:

الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة والاستثمار ومدير دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لسلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.



المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

لدى البنك العربي الإسلامي الدولي (الشركة) مجموعة منتظمة من العلاقات مع المجلس والمساهمين وجميع الأطراف ذات الصلة ، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه ، ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين ، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة ، والالتزام أعضاء المجلس بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

لقد قام البنك من خلال لجنة الحاكمة المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة لتعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من المجلس ونشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببنود هذا الدليل.

ثانياً: المجلس/مبادئ عامة:

- إن واجب المجلس الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتمييزها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل المجلس مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة ، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.
- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين ، والمودعين ، والدائنين ، والموظفين ، والجهات الأخرى ذات العلاقة ، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- يقوم المجلس بتسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه.
- يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

- حيث أن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:
- يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
 - يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.
 - لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصله قرابة دون الدرجة الرابعة.
 - لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
 - يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.
 - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:
 - أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
 - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

٢. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩. أن لا يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
١٠. يقوم كل عضو يشغل/ يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس إدارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً، وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ج. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية ودقيقة عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
- د. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

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



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

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

ز. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت/الهيئة على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

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

ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

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

ك. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

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

م. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

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

س. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

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

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

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

ف. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات ، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

ص. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

ص.١. في حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

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

ق. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

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

- ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ق.٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث اي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وقرارات عضو مجلس ادارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.
- ر. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ش. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.
- ت. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
- خ. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ذ. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/ المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- ض.١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- ض.٢. دليل/ إجراءات عمل الهيئة.
- ض.٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- ض.٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
- ض.٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة اشهر من تاريخ الطرح/ الاعتماد.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- أأ. الإلتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والادارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والادارة التنفيذية للبنك.
- ج. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.



- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
- و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ز. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية المؤسسية وكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه وواجبات أمين سر المجلس.
- ح. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ط. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ي. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - ي.١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ي.٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ي.٣. الأوضاع المالية للبنك.
 - ي.٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - ي.٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

- أ. الإمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- د. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع اللتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- هـ. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمسائلة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

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

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

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

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

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

ثانياً: عدم الجمع بين منصب رئيس المجلس والمدير العام، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام تنفيذي بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج. تنفيذ قرارات المجلس.

د. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.

هـ. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

و. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

ح. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق:

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

ب. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنوك الإسلامية وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.



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

د. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:

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

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

د.٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

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

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

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

ح. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

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

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

لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.

٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس.

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

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

د. تحديد وتسبب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفتنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتبہ لحياتهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات الهيئة.

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

و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

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

ح. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.

ط. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً ، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.
٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى ما يلي:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري ، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية:

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

المادة (١٣)

الهيئة

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

- أ. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيق من لجنة التشريعات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. توقيع رسالة إرباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعاها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
 - ١.٠. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 - ٢.٠. تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 - ٣.٠. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 - ١.٢. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - ٢.٢. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠)٪ من اجتماعات الهيئة.
 - ٤.٠. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.



ج. ٥. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.

د. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة ، واختصاصاتها ، ومسؤولياتها ، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية ، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين ومنهجيتها في الرقابة الشرعية ، وآلية عقد اجتماعاتها.

هـ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية أخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.

و. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.

ز. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود الى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.

ح. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

ط. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

ط. ١. أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.

ط. ٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

ط. ٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

ط. ٤. أن لا يكون عضواً في المجلس أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

ط. ٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

ط. ٦. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

ي. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

ثانياً: التزامات عضو الهيئة

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال الهيئة

أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافيقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.

ب. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

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

- د. ١٠. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.
- د. ٢٠. إصدار تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي الأردني.
- هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
- و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.
- ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- ح. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.
- ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ن. التنسيق للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/ أمين سر الهيئة.

رابعاً: يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تدوين اسم العضو المتقرب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- ح. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

المادة (١٤)

الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيدات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.



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

- ب. ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ب. ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ب. ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- ب. ٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- ب. ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ب. ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- ب. ٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ج. يقوم كل من يشغل/ يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- أ. يقوم المجلس بما يلي:
 - أ. ١. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
 - أ. ٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
 - أ. ٣. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
 - أ. ٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
 - أ. ٥. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
 - ب. ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب. ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - ب. ٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - ب. ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 - ب. ٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
- ج. يجب على كل من يترشح/ يُعَيَّن في الإدارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العملية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وتوقيع إقرار ملاءمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقلالهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، ولبنك المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
- ب. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- ج. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 - ج.١. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 - ج.٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.
 - د. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.
 - هـ. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضوية رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥)

تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

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



المادة (١٦)

المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

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

المادة (١٧)

تعارض المصالح

- أ. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- د. يقوم المجلس باعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات ، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات المعتمدة.
- هـ. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :
 - ح.١. عدم استغلال أي من الإداريين لمعلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - ح.٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 - ح.٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
 - ط. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 ١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.
 ٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 ٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 ٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 ٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 ٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).
- ب. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 ١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
 - ج. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
 ٤. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

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

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

- على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.



- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

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

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

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

المادة (٢١) إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

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

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

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

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

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

ثانياً: ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.



المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المصالح

يقوم المجلس بما يلي:

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
 - أ. اجتماعات الهيئة العامة.
 - ب. التقرير السنوي.
 - ج. تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - د. الموقع الإلكتروني للبنك.
 - هـ. قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.
- ب. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة ، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٤)

الإفصاح والشفافية

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

٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
٦. معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
٧. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
٨. اسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الافصاح عن كافة أشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده وعن أعقاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
١٠. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
١١. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٥)

أحكام عامة

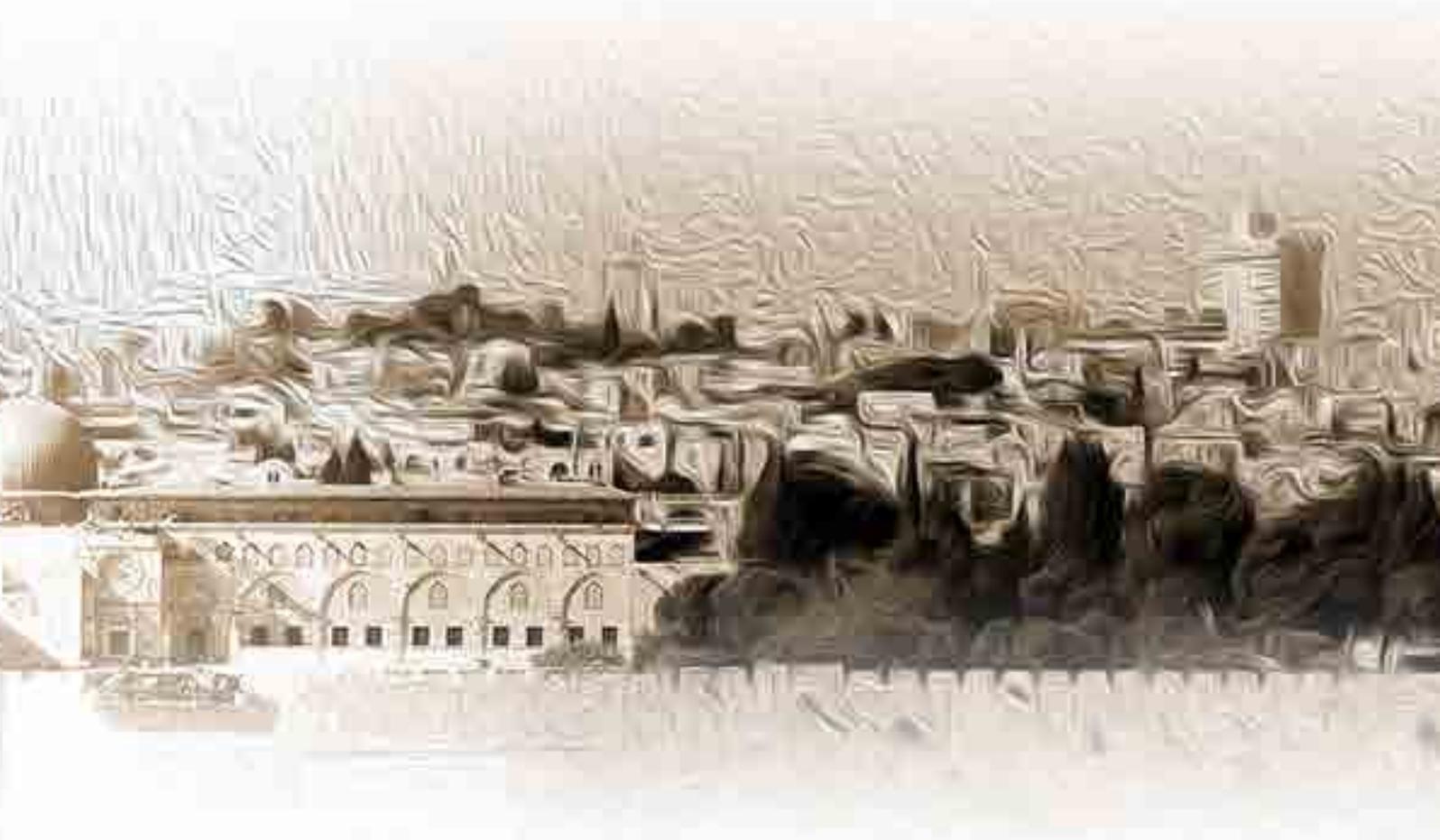
- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتهنة لها هذه الأسهم.
- و. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- ز. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.



المسجد الأقصى، درة المساجد، فهو ذو مكانة عالية رفيعة،
لهذا ينظر إليه جميع المسلمين نظرة قدسية وإجلال

تقرير الاستدامة 2022





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تقرير الاستدامة ٢٠٢٢



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



تقرير الاستدامة ٢٠٢٢

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

ويتبنى البنك نهجاً قائماً على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى المملكة، والتي تمثل مجموعة من الأهداف التي وضعتها الأمم المتحدة والتي تعرف أيضاً باسم الأجندة العالمية ٢٠٣٠، وهي رؤية ودعوة عالمية للعمل من أجل القضاء على الفقر وحماية كوكب الأرض وضمان تمتع جميع الشعوب بالسلام والازدهار بحلول عام ٢٠٣٠.

تمثل أهداف التنمية المستدامة خارطة طريق شاملة، فهي تعالج الأسباب الجذرية للفقر وتوحد الشعوب لإحداث تغيير إيجابي للعالم أجمع. ما يميز أهداف التنمية المستدامة عن غيرها من الأهداف أنها تركز على شموليتها للجميع، حيث لا يمكن لدولة أن تعمل لوحدها لتحقيق النمو الاجتماعي والاقتصادي داخل حدودها فقط، بل يجب على الدول أن تتكاتف وتعاون لضمان تحقيق الأهداف والاستدامة للعالم أجمع.



أهداف التنمية المستدامة

الأهداف التتموية التي يسعى البنك لتحقيقها من خلال أنشطته المصرفية:

يرى البنك بأن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة للبنك لا تنحصر بمساهماته في الأعمال الخيرية والمبادرات وإنما تشمل تقديم حلول مصرفية لإشتمال فئات أوسع من الأفراد وخاصة الشباب والمرأة وذوي الدخل المحدود بالإضافة إلى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حتى تصبح أكثر قدرة على توفير الوظائف وتحريك عجلة الاقتصاد، كما يقوم البنك بأنشطته المصرفية بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة لطلما تحقيق تلك الأهداف مرتبطة بأعمال البنك وهي تلامس معظم هذه الأهداف.

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



أهداف التنمية المستدامة



دور البنك في المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة



الاشتغال المالي:

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

كما وأن نشر التوعية المالية بين مختلف فئات المجتمع هي من الأهداف التي يسعى البنك لتحقيقها لما لها من أثر في مساعدة العملاء على زيادة مدخراتهم وإدارة أموالهم بالشكل الصحيح، و تثقيف الأطفال والأجيال الناشئة بالتعامل المصرفي وبناء الأهداف الادخارية.

المشاريع الريادية:

إن المشاريع الريادية لها دور فاعل في محاربة البطالة ومساعدة الاقتصاد على النمو، ولذلك يسعى البنك دوما لتقديم أفضل الحلول التمويلية للمشاريع الريادية الصغيرة والمتوسطة ويكون دائما السباق في المشاركة والانضمام للبرامج الوطنية التي تدعم هذه المشاريع ومنها البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «انهض» بالإضافة إلى تسخير إطار التعاون مع جهات محلية مثل البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض و جهات إقليمية مثل الصندوق العربي والبنك الدولي لتقديم التمويل الميسر والدعم لهذه المشاريع وتخصيص عدة برامج تعنى بالمشاريع الريادية : ابدأ ، بادر، واصل .



تمويل الأفراد :

يدرك البنك بأن تلبية احتياجات الأفراد وخاصة فيما يتعلق بالمسكن والتنقل وغيرها من الاحتياجات تحقق أهدافا اجتماعية واقتصادية لاحصر لها وخاصة لما يقدمها البنك لعملائه بشكل شفاف ومسؤول وبتكاليف معقولة لا تثقل كاهله.

واستمر البنك بدعم المتقاعدين العسكريين والمحاربين القدامى «رفاق السلاح» قدم البنك مجموعة مميزة من التمويلات والعروض الخاصة الموجهة خصيصا لهذه الفئة، بهدف دعمهم ومساعدتهم للحصول على حياة كريمة دون تحميلهم أعباء كبيرة.

كما ويهدف شمول أكبر شريحة من العملاء الأفراد بخدماته المالية بتكلفة معقولة وبشروط ميسرة قام البنك بإطلاق بطاقة الجعالة التي توفر للعملاء امكانية تقسيط مستلزماتهم واحتياجاتهم بسعر الكاش وبشكل آلي من خلال شبكة التجار المعتمدين عن طريق البطاقة.



الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص العربي الإسلامي على تطوير شبكة فروعهم وصرافاته الآلية لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة وقد قام البنك بافتتاح فرعين جديدين (فرع الرمثا ، فرع الرابية مول) وذلك في إطار خطة البنك الإستراتيجية للتوسع والانتشار . هذا وقد واصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ١١٤ صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية وعبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان مع زيادة ساعات عمل مركز العربي الاسلامي لخدمة العملاء (الخدمة الهاتفية) لتصبح على مدار ال ٢٤ ساعة طيلة ايام الاسبوع بهدف خدمة العملاء بشكل دائم دون انقطاع .

التحول الرقمي:

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



وقد تم إطلاق النسخة المحدثة من تطبيق Arabi Islami Mobile والتي جاءت استمراراً في دور البنك بتطوير الخدمات المصرفية الرقمية المقدمة للعملاء، حيث يقدم التطبيق حزمة كبيرة من الخدمات الفورية منها «خدمات ايفواتيركم» و «CliQ» وغيرها، بالإضافة إلى تقديم ميزة الدخول بالخصائص البيومترية حيث يمكن للعميل استخدام بصمته الوجه واليد للدخول إلى النظام بكل سرعة وأمان. ومن ضمن استراتيجية البنك للتحويل الرقمي أطلق البنك مجموعة من التحديثات على تطبيق عربي إسلامي موبايل والذي يقدم مجموعة واسعة من المزايا والخدمات مثل التحكم باعدادات البطاقة البنكية، خدمة الدفع الدوري - اي فواتيركم، خدمة الدفع الدوري للحسابات، والعديد من الخدمات الاضافية التي وفرت على العملاء انجاز معاملاتهم بشكل سهل وسريع ودون الحاجة لمراجعة الفروع.

تحكم بإعدادات بطاقتك البنكية

DEBIT CARD

مع خدمة إدارة البطاقات
CARD MANAGEMENT

عبر تطبيق عربي إسلامي موبايل الجديد

- إيقاف البطاقة بشكل مؤقت
- إيقاف الشراء عبر الإنترنت
- إيقاف البطاقة
- الحد اليومي لكافة أنواع الحركات

عربي إسلامي
MOBILE

خدمة أسهل وأقرب

البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

liabank.com.jo | 080022224 - 065003300 | f @



دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة:

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

المسؤولية الاجتماعية:



تكريم الشاب محمد نوح العنانزة

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والتقنية وإنما يتجاوز بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية، وقد جدد البنك شراكته السنوية مع تكية أم علي والتي تهدف إلى محاربة الجوع وإيصال الوجبات الغذائية إلى الأسر المعوزة خلال شهر رمضان المبارك، بالإضافة إلى دعم مؤسسة الحسين للسرطان من خلال نشر أكشاك جمع التبرعات في مجموعة من فروعه، بالإضافة إلى دور البنك في دعم المجتمع المحلي حيث كان له الأهمية في تكريم الشاب محمد نوح العنانزة الحافظ لكتاب الله تعالى، حيث تم تكريمه في فرع عجلون بحضور ممثلين عن المحافظة والبنك، هذا وقد دعم البنك العربي الإسلامي الدولي مبادرة "أرسم بسمة" للأطفال في مركز هيا الثقافي من خلال استضافة ١٠٠ طفل من أطفال الجمعيات الخيرية من منطقة شرق عمان ومنطقة الرصيفة ضمن إفطار رمضاني وكجزء من برامج البنك خلال الشهر الفضيل.

وفي إطار إيمانه بمسؤوليته المجتمعية تجاه الفئات الأقل حظاً



مبادرة "أرسم بسمة" للأطفال في مركز هيا الثقافي

والأسر الأكثر حاجة والأشد فقراً ، أعلن البنك العربي الإسلامي الدولي عن تجديد شراكته السنوية مع تكية أم علي للعام العاشر على التوالي إيماناً منه برسالة تكية أم علي في مكافحة الجوع ، خاصة في ظل الظروف الاستثنائية التي يمر بها الأردن نتيجة التحديات التي فرضتها تبعات جائحة كورونا والموجات المتلاحقة لانتشارها وما تبعها من آثار اقتصادية واجتماعية حتمت التكاثر والوقوف يداً بيد في وجه الآثار الصعبة والمؤلمة التي يواجهها المجتمع جراء ذلك .

وبموجب الاتفاقية، سيقوم البنك بالتبرع بمبلغ مالي لتغطية كلف طرود غذائية سيتم توزيعها على الأسر المحتاجة والمستفيدة من برامج تكية أم علي لدعم الغذائي المستدام، حيث يغطي هذا الدعم احتياج العائلة اليومي على مدار الشهر.



اتفاقية تكية أم علي

لَنْ تَبَالُوا الْبِرَّ حَتَّى تُتَفَقُوا مِمَّا تَحِبُّونَ
وَمَا تُتَفَقُوا مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ

الاحسان

سيقوم العربي الاسلامي بتخصيص 1 قرش
لمؤسسة الحسين للسرطان عن كل حركة شراء تتم
باستخدام بطاقات البنك



مؤسسة الحسين للسرطان
مركز الحسين للسرطان



بنك العربي الإسلامي
ARAB ISLAMIC BANK

abibank.com.jo | 0550033000 - 05022224 |  



محور المحافظة على البيئة:

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

توزيع تبرعات البنك حسب أهداف التنمية المستدامة:

الهدف	مجموع المبالغ
4 تعليم جيد	225.200
2 طاقة نظيفة	27.994
3 صحة جيدة	17.500
16 مدن ومجتمعات محلية مستدامة	65.750
10 عدم المساواة الجند	6.000
أهداف التنمية المستدامة	12.503
المجموع	354.947

فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

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

محافظة الوسط

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

■ محافظات الشمال

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

■ محافظات الجنوب

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

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي
لخدمة العملاء: ٠٣٣٠٠٥٠٦ / أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٢٤



قائمة صرافات العربية الإسلامي خارج فروع البنك

■ عمان:

■ الدوائر الحكومية

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

■ المستشفيات والصيدليات

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

■ المجمعات التجارية

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

■ الجهات الخدمية

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

■ محطات الوقود

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

■ قائمة الصرافات (محافظات)

■ الشمال

● محافظة اربد

- محطة توتال- حكما
- بلدية بيت يافا

● محافظة المفرق

- شارع الحسين بن علي

● محافظة جرش

- مجمع نبع الفوار- سوف

● محافظة عجلون

- قرب صيدلية الرازي- عيين

■ الوسط

● محافظة البلقاء

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

● محافظة الزرقاء

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

■ الجنوب

● محافظة الطفيلة

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

● محافظة الكرك

- منطقة المريج

● محافظة معان

- المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)

● محافظة العقبة

- الشويخ مول
- مجمع بوابة العقبة

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادية السادس والعشرون
للبنك العربي الإسلامي الدولي
١٨ رمضان ١٤٤٤
الموافق ٩ نيسان ٢٠٢٣

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الخامسة والعشرون .
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٢ .
- ٣- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٢ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .
- ٤- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٢ والتصويت على حسابات وميرانية البنك لعام ٢٠٢٢ والمصادقة عليهما .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٢ ، بما نسبته (٢٤)٪ من رأس المال أرباح نقدية .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢٣ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديداتها .
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة غير العادية
للبنك العربي الإسلامي الدولي
١٨ رمضان ١٤٤٤
الموافق ٩ نيسان ٢٠٢٣

لإقرار توصية مجلس الإدارة بتعديل النظام الأساسي ، تطبيقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢/٢٠٢٣) والتي تنص على أنه تم تحديد عدد أعضاء المجلس للبنك المملوك لمساهم واحد بـ (٧) أعضاء كحد أدنى.



كنيسة القيامة Church of the Holy Sepulchre

من اعرق كنائس بيت المقدس.

تقع في الجزء الشمالي الغربي لمدينة القدس، داخل أسوار بلدتها القديمة،
وتعتبر من أقدم و أقدم الكنائس لامة المسيحيين



لنن ماض عظيم وحاضر النعم ومستقبل مشرق