

# التقرير السنوي | ٢٠٢٠



البنك العربي الاسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



مناسبات

إِسْنَاءُ الْكَافِرِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





## البنك العربي الاسلامي الدولي ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

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



## رؤيانا...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

## مهمتنا...

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

## قيمنا الأساسية...

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





## حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله







## سمو وليّ العهد

الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله



# شهر رمضان المبارك

## شهر رمضان المبارك

قال تعالى:

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

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

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

غفر له ما تقدم من ذنبه»

# قائمة المحتويات

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





## البنك العربي الإسلامي الدولي ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

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

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

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

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



يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم  
(فَاسْأَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

### سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

### الأستاذ الدكتور احمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

### سماحة الشيخ سعيد جازمي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

حيث أن ميدان الفقه الإسلامي ظني فسيح، وفيه 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».

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي الدولي بدور محوري في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية لتلبية حاجات المتعاملين وفق مقاصد الشريعة وخدمة للتنمية في المجالين الإقتصادي والاجتماعي، حيث تقر 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.

## بسم الله الرحمن الرحيم

### عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١

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

السادة المساهمين الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

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

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

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

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

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

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

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

حرر هذا التقرير يوم الخميس: ١٥/جمادى الآخرة/١٤٤٢ هـ، الموافق ٢٨/كانون الثاني/٢٠٢١ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

سماحة الشيخ سعيد الجاوي

عضو الهيئة

الأستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة



### السادة المساهمون الكرام:

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

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢٠ تحقيق صافي أرباح وصل إلى (٤٤,٧) مليون دينار أردني قبل الضريبة مقارنة مع (٤٨,٤) مليون دينار عام ٢٠١٩، وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,٥٨١) مليون دينار أردني ونسبة نمو ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٩، وقد بلغت قيمة ودائع العملاء بما فيها الحسابات المقيمة والتأمينات ما قيمته (٢٥٢١) مليار دينار أردني وبنسبة زيادة ٨٪ مقارنة مع عام ٢٠١٩ وهذا ما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جوانب الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة على الرغم من الظروف الاستثنائية.

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

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

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

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

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

”محمد سعيد“ شاهين

رئيس مجلس الإدارة

# فطرنا على خير



## عيد الفطر المبارك

قال تعالى:

(وَلِتُكْمِلُوا الْعِدَّةَ وَلِتُكَبِّرُوا اللَّهَ عَلَى مَا هَدَاكُمْ وَلَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ)

عن أنس بن مالك رضي الله عنه: أنه قال:

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

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



### السادة المساهمون الكرام:

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

### أداء مالي قوي في ظروف استثنائية

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

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

### العمل في كل الظروف

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

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

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



## التحول الرقمي

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

## المسؤولية الاجتماعية الفاعلة

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

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

## نحو المستقبل

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

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

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أياد غصوب العسلي

المدير العام

### رئيس مجلس الإدارة

السيد «محمد سعيد» محمد شاهين

### نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد عبد الفتاح الغنمه

### الأعضاء

السيد نعيم راسم الحسيني

السيد باسل فايز موسى

السيد زياد بهجت الحمصي

### أمين سر مجلس الإدارة

الدكتور محسن فايز أبو عوض

### مدققو الحسابات

السادة آرنست ويونغ – الأردن



السيد اياد غصوب العسلي  
المدير العام

السيد عاكف حسين حمام  
مدير إدارة الموارد البشرية

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

المحامي حسام الدين احمد صلاح  
المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

الدكتور نايف موسى أبو دهيم  
رئيس قطاع الدعم والعمليات

السيد حمدي طه المحمود  
مدير إدارة التدقيق الداخلي

السيد يوسف علي البدري  
رئيس قطاع الائتمان

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

السيد عباس جمال مرعي  
المدير المالي

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

السيد عبد الكريم عرسان سكري  
مدير إدارة المخاطر



### بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

#### قال تعالى:

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسِرَءَ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

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

### النتائج المالية

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

### نشاطات البنك

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

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

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

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

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

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

### الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

## كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪

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

## الوضع التنافسي للبنك

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

## العملاء الرئيسيون

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

## الحماية الحكومية والامتيازات

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

## براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز.

## القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

## معايير الجودة الدولية

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

## المخاطر التي يتعرض لها البنك

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



## إدارة المخاطر

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

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

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

## وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

### مخاطر التشغيل:

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

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

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتفعة لـ «ثقافة المخاطر في البنك» و التي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى 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 و المخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .

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

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

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

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

## مخاطر الائتمان:

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

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

## مخاطر السيولة:

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

يتم تحديد استراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة 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 أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات اسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

### إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

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

## مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام 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 :

- الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
- 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 باهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك.

## المخاطر الأخرى:

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

## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

## التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

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

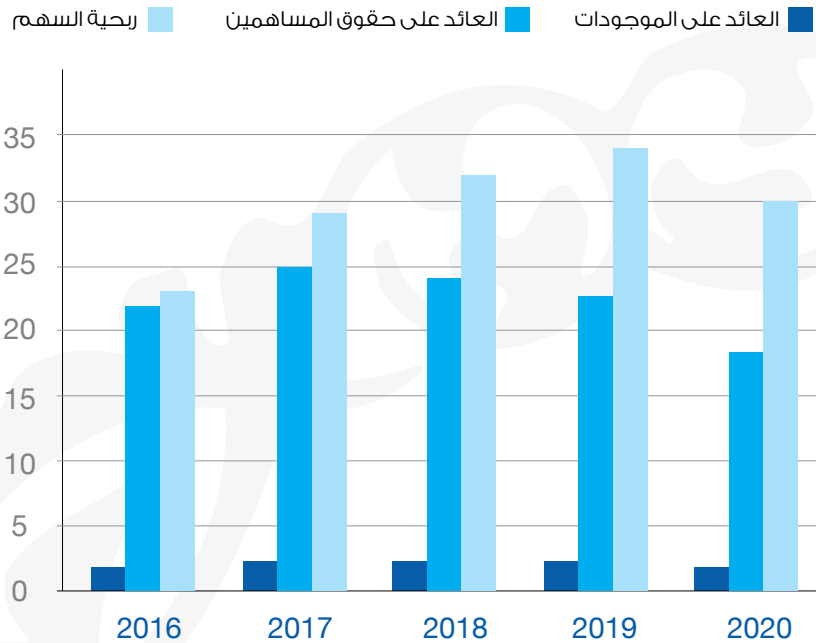
(بالدينار الأردني)

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

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية أوراق مالية

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



## التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٠

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

(بالدينار الأردني)

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

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

## ثانياً: الخدمات المصرفية

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

### الخدمات المصرفية للشركات:

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

### الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

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

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

### الخدمات المصرفية للأفراد:

#### قنوات خدمة العملاء:

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

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

### المنتجات والحملات التسويقية:

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

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

### شكاوى العملاء:

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

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

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

### ثالثاً: الموارد البشرية

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

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

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

### رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

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

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



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

### خامساً: حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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

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

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

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

### سادساً: الوعي المصرفي الإسلامي

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

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

### سابعاً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

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

### ثامناً: المسؤولية البيئية

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

# يوم عرفة



## يوم عرفة

قال تعالى:

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

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

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

## المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

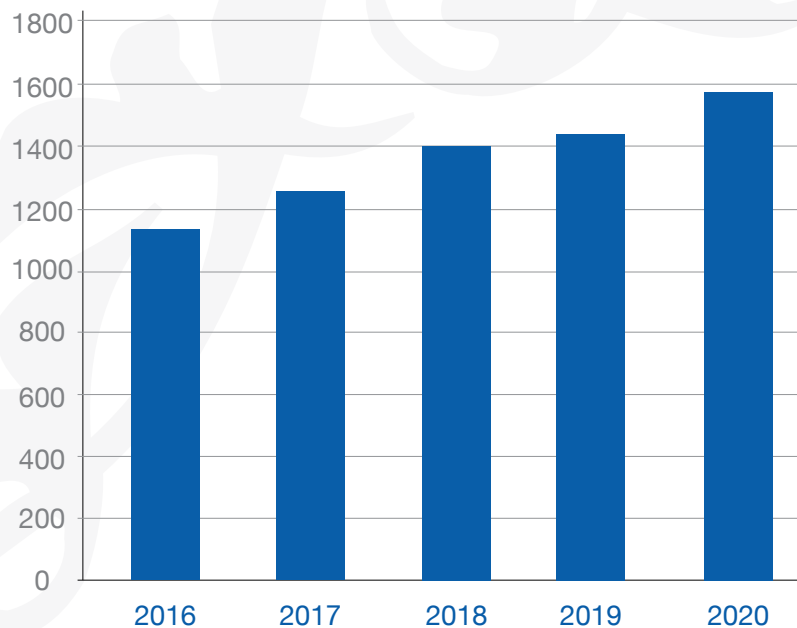
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ حوالي (١,٥٨١) مليون دينار بارتفاع مقداره (١٤١) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٠٪.

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

(بالدينار الأردني)

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

## تطور محفظة التمويل



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

(بالدينار الأردني)

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

## ودائع العملاء

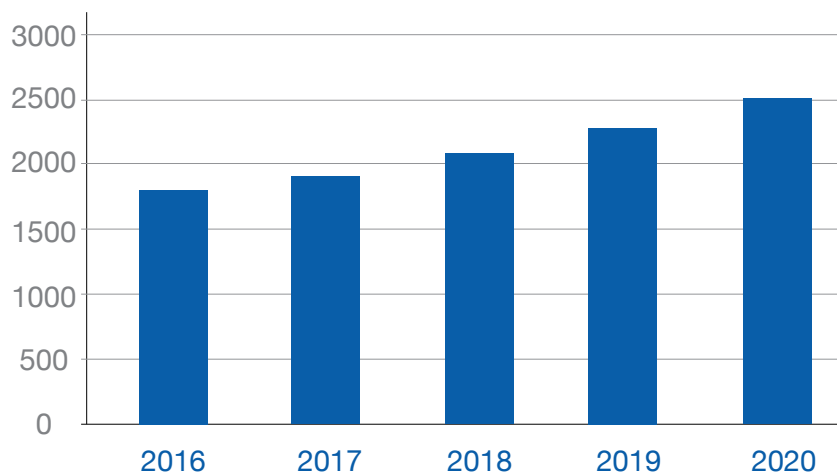
تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٥٢١) مليون دينار وزيادة ٨٪ عن العام الماضي، مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

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

بالدينار الأردني

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

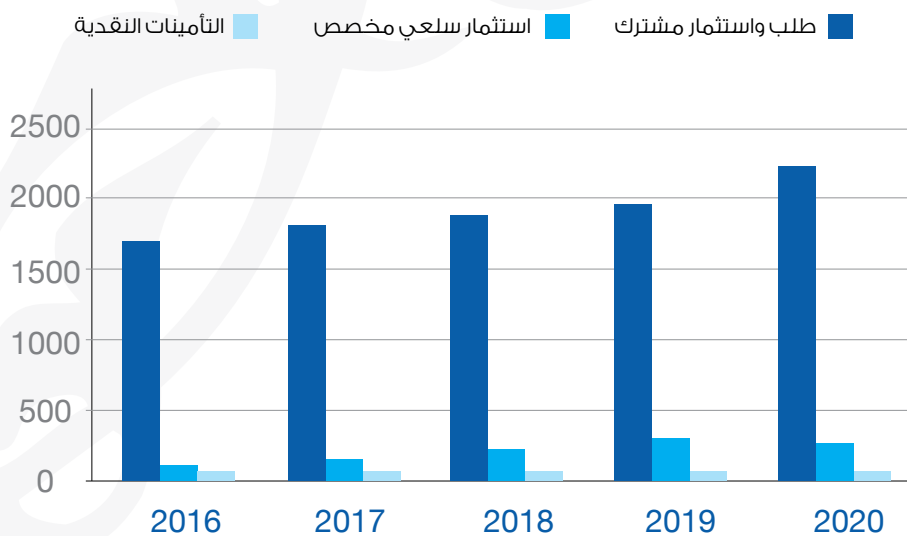
### ودائع العملاء



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

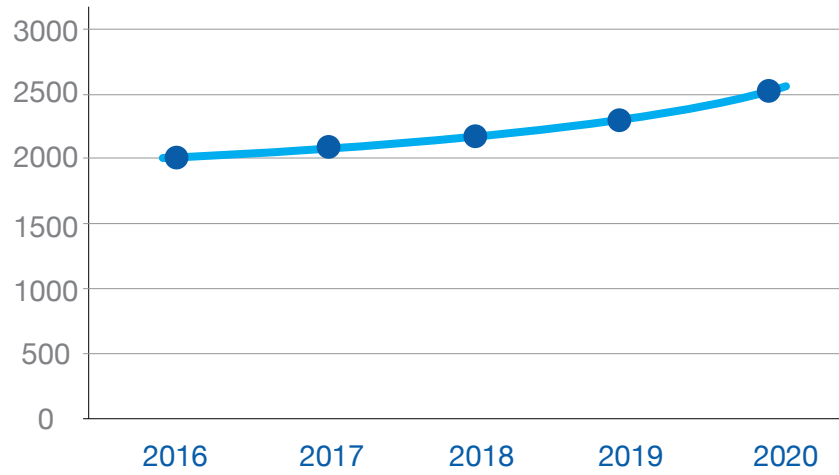
(بالتدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣٥,٦٥٢,٢٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	التأمينات النقدية
٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	ودائع العملاء استثمار مخصص
٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩	ودائع عملاء - وكالة
٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	المجموع





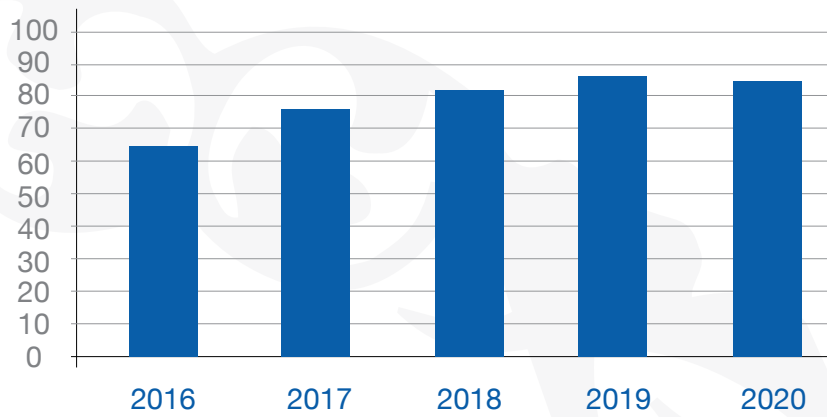
### تطور موجودات البنك



### التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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

### أرباح العمليات



## إيرادات الاستثمار

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

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

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

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

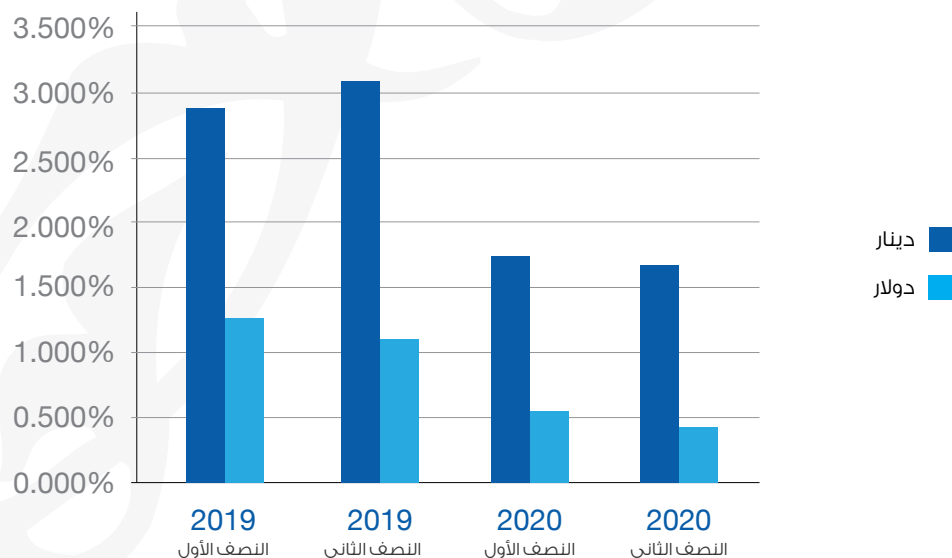
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٠ بالدينار الأردني من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ عن النصف الأول ومن ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني. (٢,٩٣٨٪ للنصف الأول ومن ٣,١٢٪ إلى ٥,٣٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).

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

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

(نسبة مئوية)

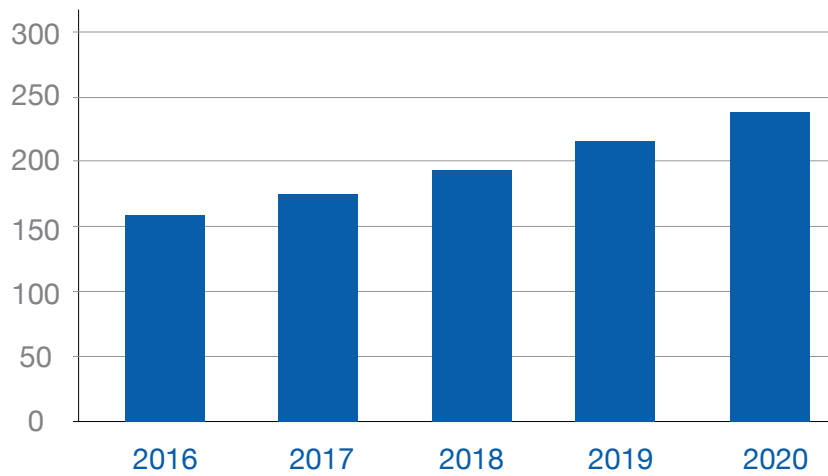
٢٠١٩				٢٠٢٠			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ٣,١٢ إلى ٥,٣	١,١٥	٢,٩٣٨	١,٢٩	من ١,٦٥ إلى ٤,٤٩	من ٠,٩٤ إلى ٣,١٧	من ١,٧٥ إلى ٤,٣١	من ١,٢٤ إلى ٠,٥٤



## إدارة حقوق المساهمين

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

### حقوق المساهمين



## العمولات الدائنة

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

## إيرادات فرق العملة

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

## إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

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

## كفاية رأس المال

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

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

## التطورات والخطط المستقبلية

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

## أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

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

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

## الأوراق المالية

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

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

(دينار أردني)

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

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

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

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

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



## التبرعات

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

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

## العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

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

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

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

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

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

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

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

## إقرار من مجلس الإدارة

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

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

## إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

عباس جمال مرعي

المدير المالي

إياد غصوب العسلي

المدير العام

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

# عيد الأضحى المبارك

## عيد الأضحية المبارك

قال تعالى:

فَلَمَّا بَلَغَ مَعَهُ السَّعْيَ قَالَ يَا بُنَيَّ إِنِّي أَرَىٰ فِي الْمَنَامِ أَنِّي أَذْبَحُكَ فَانْظُرْ مَاذَا تَرَىٰ قَالَ يَا أَبَتِ افْعَلْ مَا تُؤْمَرُ سَتَجِدُنِي إِنْ شَاءَ اللَّهُ مِنَ الصَّابِرِينَ (١٠٢) فَلَمَّا أَسْلَمَا وَتَلَّهُ لِلْجَبِينِ (١٠٣) وَنَادَيْنَاهُ أَنْ يَا إِبْرَاهِيمُ (١٠٤) قَدْ صَدَّقْتَ الرُّؤْيَا إِنَّا كَذَلِكَ نَجْزِي الْمُحْسِنِينَ (١٠٥) إِنَّ هَذَا لَهُوَ الْبَلَاءُ الْمُبِينُ (١٠٦) وَفَدَيْنَاهُ بِذَبْحٍ عَظِيمٍ (١٠٧)

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(إِنَّ أَعْظَمَ الْأَيَّامِ عِنْدَ اللَّهِ تَبَارَكَ وَتَعَالَى يَوْمُ النَّحْرِ ثُمَّ يَوْمُ الْقُرْبَى)



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

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



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

### تقرير حول القوائم المالية

#### الرأي

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

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

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

#### الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

<p>تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط إجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات و عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات البنك المركزي الأردني للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد تدني الذمم والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت إجراءات المتابعة واختبار 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"> <li>- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٣٠.</li> <li>- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام منخات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩).</li> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.</li> <li>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى تدهور جودة الائتمان.</li> <li>- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.</li> <li>- الاتفاقيات القانونية والمرافقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.</li> <li>- إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على نسب قبول هذه الضمانات.</li> </ul> <p>كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p>	<p>تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم ٣٠ مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.</p> <p>يتطلب معيار المحاسبة الإسلامي رقم ٣٠ استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى تطبيق الاجتهاد لتحديد منخات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.</p> <p>إن جائحة كورونا (كوفيد-١٩) قد أثرت على عمليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي وإعطاء أوزان أكبر للسيناريوهات الأسوأ.</p> <p>نظراً لأهمية الأحكام المطبقة في معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ إجمالي ذمم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٢,٠١٦,٢٥٠,٣٠٣ دينار ويمثل ٧٩٪ من إجمالي الموجودات. كما بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ذو الصلة ٣٧,٧٣٧,١٣٨ دينار.</p> <p>تم الإفصاح عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاحات (٦) و(١١) و(٢٢) و(٥٦) حول القوائم المالية.</p>
---	--

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠٢٠

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

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

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

#### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

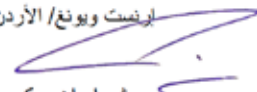
إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أريست ويونغ / الأردن

  
بشير إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

**أريست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٤ شباط ٢٠٢١

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٢,٩٠٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي
–	–	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي
٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتية
٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣٧,٣٦٣,٩١١	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي
٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٣,٥٣١,١٩٠	١٢	إستثمارات في العقارات
٤٨,٠٩٨,١٠٣	٥٢,٢١٤,٧٧٧		قروض حسنة – بالصافي
١٦,٣٩٤,١١٧	١٥,٨٠١,٣٣٩	١٣	ممتلكات ومعدات – بالصافي
١,١٠٩,٧٠٨	٩٧٥,٤٧٣	١٤	موجودات غير ملموسة – بالصافي
٥,٧٠٨,٢٦٥	٥,٦٣٠,٢١٦	١٥	موجودات حق الاستخدام
٢,٩٦٠,٥٥٨	٣,١٨٢,٨٨٢	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,١١٧,٣٢٨	٢٠,٢٢٠,١٨٤	١٦	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢,١٠٣,٠٨٩	٢٦١,٥١٣	١٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٧٢١,١٩٤,٥٧٩	١٨	حسابات العملاء الجارية
٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٦٣١,٨٩٢	١٩	تأمينات نقدية
٣,٢٤٨,٢٢٠	٣,٥٤٥,٨٤٤	٢٠	مخصصات أخرى
١٠,٧٣٧,٢٩٩	١١,٣٥٩,٠٩٥	٢١	مُخصص ضريبة الدخل
٢٩١,٥٥٢	٢٩٦,٤٧٧	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٨٠٠,٢١٤	٤,٧٥٢,٤٧١	١٥	التزامات التأجير
٤١,٤٥٢,٥٦٧	٣٠,٦٩٣,٢٢٥	٢٢	مطلوبات أخرى
٧٧١,٥٥١,٢٥٣	٨٠٢,٧٣٥,٠٩٦		مجموع المطلوبات



٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك</b>			
١,٣٠١,٣٢٩,٣٢٥	١,٤٩٢,٠٨٤,٤١٢	٢٣	حسابات الإستثمار المطلقة
(١٥٣,٧٦٧)	(٣١١,٤٦١)	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٣٠١,١٧٥,٥٥٨	١,٤٩١,٧٧٢,٩٥١		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٣,٠٧٩,٨٣٨	٤,٠٣٦,٨٢٣	ب/٢٤	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٣٨٤,٢٨٣	-	ل/٢٤	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٣,٤٦٤,١٢١	٤,٠٣٦,٨٢٣		
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المُكتتب به والمدفوع
٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	٢٦	إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٦	إحتياطي اختياري
٤٧٥,٦٨٨	٤٨٣,٧٢٤	٢٧	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٢٨	الأرباح المدورة
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢		مجموع حقوق المساهمين
٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦		الإستثمارات المقيدة
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣		حسابات الإستثمار بالوكالة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
١,٢٠٠,٧٣٧	١,٠٩١,٤٠٢	٤٥	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣٨,٣٣٤	١٤٧,١٩٨	٤٥	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٣٠٨,٣٠٧	٢٤٣,٥٦٢	٤٥	مصاريف الایجار
٤٣١,٥٢٨	٣٤٠,٠١٠	٢٠	مخصصات أخرى
٣٨,٨١٠,١٥٣	٣٧,٦٤٧,٠٥٦		إجمالي المصروفات
٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,٤٨٧,٨٠٣		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٤,٢٨٥,٦٦٣)	(١٤,١٠٣,٧٠٢)	٢١	ضريبة الدخل
٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٤,٣٨٤,١٠١		الربح للسنة
٠,٣٠٤	٠,٣٤٤	٤٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

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

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

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

المجموع	الأرباح المدورة *	إحتياطي القيمة العادلة - بالصفاف	الإحتياطيات		رأس المال المكتتب به والمدفوع	إيضاحات
			اختياري	قانوني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٣٠,٤٣٥,٩٩٧	٣٠,٤٣٥,٩٩٧	-	-	-	-	الربح للسنة
٨,٠٣٦	-	٨,٠٣٦	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٠,٤٤٨,٠٣٣	٣٠,٤٣٥,٩٩٧	٨,٠٣٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	-	-	٤,٤٧٢,٥٦٦	-	المحول إلى الإحتياطيات
٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	١٠٠,١٦٦,٣٧١	٤٨٣,٧٢٤	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٩,٧٣٣,٤٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٩٤,٥٦٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٨,٤٦٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١٩٣,٦٣٢,٦٥٦	٥٨,٦٦٣,٦١٩	٢٩٤,٥٦٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة (معدل)
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٤,٣٨٤,١٠١	-	-	-	-	الربح للسنة
١٨١,١٢٢	-	١٨١,١٢٢	-	-	-	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٤,٥٦٥,٢٢٣	٣٤,٣٨٤,١٠١	١٨١,١٢٢	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٨٤٨,٧٨٠)	-	-	٤,٨٤٨,٧٨٠	-	المحول إلى الإحتياطيات
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة **
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١,٨١٠,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

\*\* لم يتم البنك بتوزيع أرباح المساهمين خلال عام ٢٠٢٠ التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١/١٤٦٣/٢٠٢٠ نيسان ٩ بتاريخ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٩. تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠		الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:			
٣,٢٢٤,٣٥٩	٢,٥١٩,٣٧٧	١٤٩ ١٣	استهلاك وإطفاءات
٢٢٤,٢٢٦	١٢٨,٧٣١	١٢	استهلاك إستثمارات في عقارات
١٩٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	٥٦ ١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
(٣,٩١٤,٢٠٧)	(٣,١٩٨,١٥١)	٥٦ ١	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣,٥١٢,٨١٨	-	٢٤	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٤٠,٠١٠	٤٣١,٥٢٨	٢٠	مخصصات أخرى
١,٠٩١,٤٠٢	١,٢٠٠,٧٣٧	٤٥	اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٤٧,١٩٨	١٣٨,٣٣٤	٤٥	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٨,٢٨٦)	(١,٢٠٧)	٤٠	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما فيه حكمه
٥٣,٣٠٠,٣٢٣	٤٦,١١٠,٠٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل			
٢٠,٠١٢,٥٨٠	(٨٦,٦٢٥,٣٦١)		(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٧,١٠٣,٥٥٤)	(٥٧,٩٣١,٥٩٥)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٨,٤٣٦,٦٧٤)	(٣,٠٤٩,٦٣٨)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧,٥٨٨,٠٢٤)	(٤,١١٦,٦٧٤)		(الزيادة) في القروض الحسنة
١١,٧٩٧,٧٤٠	٤٣,٦٤٨,٢٩٩		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٤٥٧,١٤٣	(٧٤٠,١٤٠)		(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٥,٤٨٣,٩٩١	(٨,٤٨٣,٢٨٠)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥٧,٩٢٣,٥٢٥	(٧١,١٨٨,٣٨٠)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩٨,٤٤٨)	(١٣٣,٩٠٤)	٢٠	مخصصات مدفوعة
(٢٠,٦٧٥,٥٦٠)	(١٥,٥٤٣,٨٤٨)	٢٤ ١	الضريبة المدفوعة
٣٧,١٤٩,٥١٧	(٨٦,٨٦٦,١٣٢)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات التشغيل



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

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

## قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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



## قائمة التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة

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

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

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

### ١ - معلومات عامة

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

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

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

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

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

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

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

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

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

### التغير في السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٥ (احتياطات المخاطر)

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

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

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

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

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

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

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

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



## معلومات القطاعات

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

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

النسبة		
٣٠٪ - ٧٥٪	أية ما نسبته من ١,٧٥ إلى ٤,٣١٪ للنصف الأول ومن ١,٦٥ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠ على الدينار (مقابل ٢,٩٣٨٪ للنصف الأول ومن ٣,١٢ إلى ٥,٣٣٪ للنصف الثاني من العام ٢٠١٩) وما نسبته ٠,٥٤ إلى ١,٢٤٪ و ٣,٣٧ إلى ٥,٩٤٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٩٪ و ١,١٥٪ للعام ٢٠١٩).	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح
٢٥٪ - ٧٠٪		حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح

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

يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي ي طرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتملك 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 المقيمة بالدولار ما بين ٠,١٥٦٪ و ١,٧٨٪ للعام ٢٠٢٠ (مقابل ١,٧٧٪ و ٢,٥٤٪ للعام ٢٠١٩).

## الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

## الزكاة

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

## ذمم البيوع المؤجلة

### عقود المُرَابحة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مَرَابحة عادية وتسمم (المربحة البسيطة) ويمتھن فیھا البنك التجارة فیشتري السلع دون الحاجة إلی الاعتماد علی وعد مسبق بشرائها من عمیل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مَرَابحة بثمن وریح يتفق علیہ، أو يكون البيع مَرَابحة مقترنه بوعد من العمیل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العمیل لرغباته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمم عندئذ (المربحة للآمر بالشراء).

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

### الجعالة

عقد يلتزم فیہ أحد طرفیه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة فی زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة علی عمل مضمون قد تم).

### الإستصناع

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

### موجودات مُتاحة للبيع الآجل

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

### الإستثمارات التمويلية

#### التمويل بالمُضاربة

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

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

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أما 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، أما الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب.

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

#### التمويل بالمُشاركة

هي: تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما 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 المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة ويتم قياسها بقيمتها المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

### ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

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

يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع 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 الاسمية أو الافتراضية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل.

### الإجارة المُنتهية بالتمليك

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

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

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

## الإستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى اعتماد 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 الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

### ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

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

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

### المُخصّصات

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

### صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

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

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

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

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

### الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

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

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

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

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدهور 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 الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

## مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

## حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

## حسابات مُدارة بالوكالة

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

### العملات الأجنبية

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

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

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

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

### النقد وما فيه حكمه

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

## ٣- التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر الأنشطة التشغيلية بالتطورات العالمية والتي تؤثر حالياً على مختلف القطاعات الاقتصادية والجغرافية.

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

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

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

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

#### تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

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

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

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

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

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

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو 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 تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار المربحة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. نظراً للتطورات الأخيرة والوضع غير الطبيعي الناتج عن (كوفيد - ١٩)، تم استخدام سيناريو هبوط إضافي (الأكثر سوءاً) لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبناءً على ذلك قام البنك بتحديث عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠، بالإضافة إلى تغيير الاحتمالات المرجحة لسيناريوهات الاقتصاد الكلي من خلال احتساب اوزان أكبر للسيناريو المنخفض كما يلي:

السنة	سيناريو منخفض	سيناريو مرتفع	سيناريو أساسي	سيناريو أكثر سوءاً
٢٠٢٠	٢٠٪	١٥٪	٣٥٪	٣٠٪
٢٠١٩	٣٠٪	٣٠٪	٤٠٪	—

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والآليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪. تم أخذ مخصصات إضافية على القطاعات المتضررة.

#### تعريف التعثر:

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

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

#### العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدة للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التذني. 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.

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

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

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

#### الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

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

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

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

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

سعر الخصم:	٢٪
معدل اعمار عقود الإيجار:	٥ - ١٠ سنوات

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

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

#### ع- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤١,٨٥٩,٤٣٦	٣٤,٢٥٧,٤٢٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٦٦٦,٥٨٢,٤١٥	٥٤٤,١٠٧,٠٢٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٧,٥٢٥,٠٩٤	١٢١,٥٢٣,٥٠١	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
٧٩٥,٩٦٦,٩٤٥	٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	المجموع

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

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

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

#### إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

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

#### هـ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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



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

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

١ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)						
٢٥٩,٢٩٢,٤١١	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	—	—	٢٥٩,٢٩٢,٤١١	٣٠٦,٦٠٨,٦٩٣	المُرابحة للأمر بالشراء
٦,٤٩٧,١١٥	٨,٤٨٦,٠١٣	—	—	٦,٤٩٧,١١٥	٨,٤٨٦,٠١٣	كفالات جعالة
١,٥٣٣,٦٠٣	٢,٦٢٤,٨٤٦	—	—	١,٥٣٣,٦٠٣	٢,٦٢٤,٨٤٦	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	—	—	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	التمويلات العقارية
الشركات الكبيرة						
١٤٠,٧٢٩,٩٨١	١٣٣,٩٥٩,٧٨٩	٤٥٨,٣٧٢	٤٥٦,٤٩٠	١٤٠,٢٧١,٦٠٩	١٣٣,٥٠٣,٢٩٩	المُرابحات الدولية
٢٢٥,١٣٩,٥٩٢	٢٢٤,٢٣١,٥١٩	٣,١٠٣,٣٣٠	٢,٩١٩,١٣٤	٢٢٢,٠٣٦,٢٦٢	٢٢١,٣١٢,٣٨٥	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,١٠١,٧٢٧	١,٠٤٧,٦٧٩	—	—	٢,١٠١,٧٢٧	١,٠٤٧,٦٧٩	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
—	١,٩٢٤	—	—	—	١,٩٢٤	كفالات جعالة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
٦٣,٢٥٣,٢١٦	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	—	—	٦٣,٢٥٣,٢١٦	١٠٣,٦١٨,٥٧٩	المُرابحة للأمر بالشراء
١٢,٤٨٧	٢٤,٥٣٠	—	—	١٢,٤٨٧	٢٤,٥٣٠	كفالات جعالة
٧٥٢,٤٨٨	٨٦٢,١٨٦	١١,٠٠١	٣,٧٤٨	٧٤١,٤٨٧	٨٥٨,٤٣٨	ذمم – إجارة منتهية بالتمليك
٨٤٨,٩٩٩,٦٠٧	٩٣٢,١٩٢,٠٦٤	٣,٥٧٢,٧٠٣	٣,٣٧٩,٣٧٢	٨٤٥,٤٢٦,٩٠٤	٩٢٨,٨١٢,٦٩٢	المجموع
٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٣٠١	١٨٤	٦٣,٦٩٠,٤٦٩	٦٠,٥٠٣,٩٣٩	ينزل: الإيرادات المؤجلة
٣١,٦٤٧,٢٤١	٣٥,١٣٧,٤١٤	٣,٤٦٥,٢٠٥	٣,٢٧٣,٥٥٢	٢٨,١٨٢,٠٣٦	٣١,٨٦٣,٨٦٢	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢,٠١٠,٧٦٤	٢,٣٣٨,٩٦٠	٢٣,٠٣٥	١٧,٠٨٥	١,٩٨٧,٧٢٩	٢,٣٢١,٨٧٥	الإيرادات المُعلقة
٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٨٣٤,٢١١,٥٦٧	٨٤,١٦٢	٨٨,٥٥١	٧٥١,٥٦٦,٦٧٠	٨٣٤,١٢٣,٠١٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

**مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي**  
**فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:**

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

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

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

لاحقاً لصدور القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ المادة ١٣ والتي ألغت المادة ٥٥ الخاصة بالاقتطاع 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 على الإيرادات.

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

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشتري			البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٠٧,٣٨٩	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	مخاطر غير عامة
٧٨,٧٥٨,٦٧٨	٨٦,٠٢١,٣٧١	-	٢٥,٣٣١,٩٢٠	٥٢,٢٠٩,٤٢٨	-	٢٠١,٣٤٠	٨٠,٨٠٠,٠٨٨	-	٢٥,١٣٠,٥٨٠	مخاطر مراقبة
١١,٣٦١,٦٩١	٢٦,١٤٦,٤٢٣	-	٢٦,١٤٦,٤٢٣	٩,٨٧٠	-	٩,٨٧٠	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	٢٦,١٣٦,٥٥٣	تحت المراقبة
٣,٠٩١,٤٨١	٣,٠٩٨,١٨٦	-	-	٤,١٣١,٢٢٥	٤,١٣١,٢٢٥	-	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٢٥,٩٦٦,٩٦١	-	غير عامة
٢,٤٧٢,١٧٢	٢,٢٣٤,٨٧٤	-	-	٢٤,٧٩٨	٢٤,٧٩٨	-	٢,٢١٠,٠٧٦	٢,٢١٠,٠٧٦	-	دون المستوى
٢,٩٠٧,٥٤٠	٨٤٢,٤٣٨	-	-	٥٦,٤٨٠	٥٦,٤٨٠	-	٧٨٥,٩٥٨	٧٨٥,٩٥٨	-	مشكوك فيها
٢٥,٥٣٥,١٠١	٢٧,٠٢٠,٨٧٤	-	-	٤,٠٤٩,٩٤٧	٤,٠٤٩,٩٤٧	-	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	هالكة
٨٣٤,١٠٥,٥٧١	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٣,٠٩٨,١٨٦	٥١,٤٧٨,٣٤٣	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٨٤٣,٠٨٢,٧٤٧	٢١١,٢١٠	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٥١,٢٦٧,١٣٣	المجموع

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

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشتري			البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٨٣٤,١٠٥,٥٧١	٣,٠٩١,٤٨١	٢٨,٣٩٩,٣٠٧	٧٧٤,٧٩١,٤٥١	٥٢,٣٦٩,١٣٦	٤,٢٦٨,٨٧٥	٧٨١,٧٣٦,٤٣٥	٢٦,٦٤٥,٩٣٨	٢٨,٢٨٧,٢٠٩	الرصيد بداية السنة
٣٣٣,١٤٢,٤١٣	٢٤٦,٨٢٠,٧٦٤	١,٦٦٨,٧١٦	٧,٥٢٥,١٩٣	٢٣٧,٦٢٦,٨٥٥	١١,٩٠٩,٤٦٤	١٩٧,٠١١	٢٣٤,٩١١,٣٠٠	١,٤٧١,٧٠٥	٧,٣٢٦,١٠١	التحويلات الجديدة خلال السنة
(٣٤٣,٥١٦,٩٨٩)	(١٥٦,٢٦٧,٠٥٩)	(٤,٨٥٥,٠٨٨)	(١٠,٧٠٢,٤١٩)	(١٤٠,٧٠٩,٥٥٢)	(٧,٩٢٨,٠٧٧)	(٩٥,٩٣٥)	(١,٤٨,٣٣٨,٩٨٢)	(٤,٥٢٣,٧٢٩)	(١٠,٦٠٦,٤٨٤)	التحويلات المسددة
-	-	-	(٨,٦٨٣,٢٧٥)	٩,٦١٧,٧٤٧	-	(١٣,٠٨٣)	-	(٩٢١,٣٨٩)	(٨,٦٧٥,٧٥٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	٣٦,٠٥٠,٦٤٣	(٣٥,٥٣٩,٦٩٦)	-	-	-	(٥١,٠٩٤٧)	٣٦,٠٤٣,٣٩٣	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	(١,١١١,١٠٦)	(٢,٧٠٤,٠٥٨)	-	٩,٧٨١	-	(٣,٨٠٥,٣٧٣)	(٢,٦٩٨,٠٥٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٨٣٤,١٠٥,٥٧١	٩٢٤,٦٥٩,٢٧٦	٣,٠٩٨,١٨٦	٥١,٤٧٨,٣٤٣	٨٤٣,٠٨٢,٧٤٧	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	٢١١,٢١٠	٨٦٨,٣٠٨,٧٥٣	٢٥,٩٦٦,٩٦١	٥١,٢٦٧,١٣٣	إجمالي الرصيد كما فيه نهاية السنة

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

البند	مشتراك						ذاتي						اجمالي						٢٠١٩
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢,٣٩٣,٧٥٩	١,٤٩٤,٨٣٥	٢٤,٢٩٣,٤٤٢	٢٨,١٨٢,٠٣٦	٧٦,٥٥١	٢,٥٥٤	٣١,٢١٢	٦٧,٤٣٦	٩٨,١٤٨	٤,١٣٢,٨٣٦	٤٠,٨٤,٧٣١	٤١,٩٧٥,٨٣٦	٢,٤٧٠,٣١٠	١,٤٩٧,٣٨٩	٢٨,٣١٨,١٧٣	٣٢,٣٤٥,٨٧٢	٣٢,٣٤٥,٨٧٢	٣٢,٣٤٥,٨٧٢	٣٢,٣٤٥,٨٧٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المستأجر من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٠,٤٧,٧٨٦)	(١٦٥,٤٠٠)	(١,٩٣٤,٣٠٠)	(٣,١٤٧,٤٨٦)	(٤٣٠,٢٧)	-	(١٨٩,٣٤٧)	(٢٣٢,٣٧٤)	(١٠٩,٨١٣)	(١٦٥,٤٠٠)	(٢,١٢٣,٦٤٧)	(٣,٣٧٧,٨١٠)	(٢,١٢٣,٦٤٧)	(١٦٥,٤٠٠)	(٤٥٠,٠٣٣)	(١٠١,٢٩٩)	(١٠١,٢٩٩)	(١٠١,٢٩٩)	(١٠١,٢٩٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٣٧,٨٧٥	(٤٤٩,٨٢٥)	(٨٨,٠٥٠)	-	١٣,٤٥٧	(٢٠٨)	(١٣,٢٤٩)	-	٥٥١,٣٣٢	(٤٥٠,٠٣٣)	(١٠١,٢٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣٧٠,٥١١)	٨٢٠,٥٨٥	(٤٥٠,٠٧٤)	-	-	(٢٩٨)	٣٠٧	-	(٣٧٠,٥١١)	(٤٥٠,٠٧٤)	(٤٥٠,٠٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٠,٥٧٢)	(٧٥٠,٩٥٥)	١٤٥,٦٦٧	-	(٩)	(٢٩٨)	-	-	(٧٠,٥٨١)	(٧٥,٣٩٣)	(٤٥٠,٠٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٤٥٩,٣٣٩	٢,٧٥٥,٠٥١	٢,٦١٤,٩٢٢	٦,٨٢٩,٣١٢	(١٣,٤٤٨)	٥٠٦	١٢,٩٤٢	-	١,٤٤٥,٨٩١	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤	٢,٦٢٧,٨٦٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٠٢,١٠٤	٤,٣٨٠,١٥١	٢٤,٥٨١,٦٠٧	٣١,٨٣٨,٨٦٢	٣٣,٥٢٤	٣٣,٧٦٦	٣,٩٦٢,٨٢٠	٤,٠٣٠,١١٠	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨	٢,٩٣٥,٦٢٨

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المحطاة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبيرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

البند	مشتراك				ذاتي				اجمالي				٢٠١٩
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي	
متنبية المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	-	-	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	-	-	٣,٨٧٨,٩٦٠
مقبولة المخاطر	٢٩٧,٩٢٠,٠٠٥	١٢,١٠٠,٥٧٥	-	٣١٠,٠٢٠,٥٨٠	١١٠,٩٨	-	-	١١٠,٩٨	٢٩٩,٢٥٤,٣٣٥	١٢,١١١,٦٧٣	-	٣١١,٣٦٦,٠٠٨	٣١١,٣٦٦,٠٠٨
تحت المراقبة	-	١٨,٩٠٦,٦٤٣	-	١٨,٩٠٦,٦٤٣	-	-	-	-	-	١٨,٩٠٦,٦٤٣	-	١٨,٩٠٦,٦٤٣	١٨,٩٠٦,٦٤٣
غير عاملة	-	-	١٥,٨٦٧,٠٧٢	١٥,٨٦٧,٠٧٢	-	-	٣,٣٥٦,٧٨٤	٣,٣٥٦,٧٨٤	-	-	-	٣,٣٥٦,٧٨٤	٣,٣٥٦,٧٨٤
دون المستوع	-	-	٦٧٧,٣٠٨	٦٧٧,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	١٥,١٨٩,٧٦٤	١٥,١٨٩,٧٦٤	-	-	٣,٣٥٦,٧٨٤	٣,٣٥٦,٧٨٤	-	-	-	٣,٣٥٦,٧٨٤	٣,٣٥٦,٧٨٤
المجموع	٣٠١,٧٩٨,٩٦٥	٣١,٠٠٧,٢١٨	١٥,٨٦٧,٠٧٢	٣٤٨,٦٧٣,٢٥٥	١١٠,٩٨	٣,٣٥٦,٧٨٤	٣,٣٥٦,٧٨٤	٤,٧٠٢,٢١٢	٣,٠٣٣,٢٩٥	١٨,٩٠٦,٦٤٣	١٨,٩٠٦,٦٤٣	٣٠,٣٣٣,٢٩٥	٣٠,٣٣٣,٢٩٥

ان الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات استثمارية مباشرة بالتكلفة المطفة – شركات كبره كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشترك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٧,٩٠٧,٣٣١	٣٦١,٣١٢,٦٦٥	٢٠,٣٧٣,٦٦٥	١٤,٤٠٠,٠٢٨	٣٢٦,٨٧٥,٢٧٢	٤,٩٩٥,١٧٨	٣,٥١٧,٨٠٩	٦٤,٦٣٣	١,٤١٢,٧٣٦	٣٢٥,٤٦٢,٥٣٦
١٤٨,١٩٧,٠٩٨	٣٤,٢٢٣,٤٤٨	١,٣٤٦,٣٣١	١,٩١٧,٧٣٣	٣,٠٩٥,٣٥٤	٤٨,٢٩٢	٢٦,٨٢٨	١١,٠٩٧	١٠,٣٦٧	٣٠,٩٤٨,٩٨٧
(١٦٤,٧٩١,٧٦٤)	(٤٢,١٦٠,٦٤٦)	(٢,٣٨٨,٧٥٤)	(٦,٠٥٩,٥٠٩)	(٣٣,٧١٢,٣٣٣)	(٣٤١,٢٥٨)	(١٨٦,٩٥٠)	(٦٤,٦٣٢)	(٨٩,٦٧٦)	(٣٣,٦٢٢,٧٠٧)
-	-	(٥٧٩,٢٣٧)	(٥,٤٩٠,١١٩)	٦,٠٦٩,٣٥٦	-	(٩,٣)	-	٩,٣	٦,٠٦٨,٤٥٣
-	-	-	٢٦,٢٥٠,١٥٣	(٢٦,٢٥٠,١٥٣)	-	-	-	-	(٢٦,٢٥٠,١٥٣)
-	-	-	(٨٠٨,١٥١)	(٨٠٨,١٥١)	-	-	-	-	(٨٠٨,١٥١)
٣٦١,٣١٢,٦٦٥	٣٥٣,٧٥٥,٤٦٧	١٩,٢٢٣,٨٥٦	٣١,٠١٨,٣١٦	٣,٠٣٣,٢٩٥	٤,٧٠٢,٢١٢	٣,٣٥٦,٧٨٤	١١,٠٩٨	١,٣٣٤,٣٣٠	٣٠١,٧٩٨,٩٦٥

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

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشترك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,١٢٥,٦٧٧	٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢١,٤٦٧,١٦٩	٥٩٨,٣٤٣	١,١٤١,٩٢٩	٣,٣٤١,٤٨٨	٣,٣٣٩,٧٣٢	١,٤٢٩	٣٢٧	١,١٤١,٦٠٢
٣١٥٠,٧٢	٧١,٥٢٤	٦٧,٤٣٦	٤,١٢٨	٧١,٥٢٤	٦٧,٤٣٦	٤,١٢٨	-	-	-
(٢,٣٩٣,٩٣٥)	(١,٨٧٩,٨٣٩)	(١,٣١٥,٦٧٧)	(١٣٤,٠٢٢)	(١٤١,٨٥٦)	(١٤١,٨٥٦)	(١٤١,٨٥٦)	-	-	(٤٣٠,١٤٠)
-	-	(٩,٣)	(٢٧٠,٤٨١)	٢٧١,٣٨٤	-	(٩,٣)	-	٩,٣	٢٧٠,٤٨١
-	-	-	٢٥٧,٤٥٥	(٢٥٧,٤٥٥)	-	-	-	-	(٢٥٧,٤٥٥)
-	-	-	-	(١,٣٦٧)	-	-	-	-	(١,٣٦٧)
٨,١٦٠,٦٢٧	٣,٨٩٩,٩٧٧	١,١٧٠,٠٣٣	١,٧٩١,٢٩٢	٩٣٨,٦١٢	(٧٥,٤٤٢)	(٧٦,٠٣٠)	(١,١٣٣)	١,٧٢١	٩٣٦,٨٩١
٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢٥,٢٩٩,١٠٣	٢١,٨٩٩,٤٢٥	٢,٢٤٦,٧١٥	١,٦٦٢,٩٦٣	٣,١٩٥,٧٥٤	٣,١٨٨,٣٧٩	٤,٤٤٤	٢,٩٥١	٢,٢٤٢,٢٩١

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

٢٠١٩	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٩٣,٣٢٢	٣,٢١٠,١١٥	-	-	٣,٢١٠,١١٥	-	-	-	-	٣,٢١٠,١١٥	-	-	٣,٢١٠,١١٥	مؤنبة المخاطر
٥١,٤١٦,٨٤٠	٩٠,٤٣٩,٢١٧	-	٧,٨٥٤,٤٥٣	٨٢,٥٨٤,٧٦٤	١٣٨,٢٦٩	-	١٢,٥٦١	١٢٥,٧٠٨	٩٠,٣٠٠,٩٤٨	-	٧,٨٤١,٨٩٢	٨٢,٤٥٩,٠٥٦	مقبولة المخاطر
٩٩٥,٣٥٣	٣,١٣٨,٧١٤	-	-	-	٥٠٢	-	٥٠٢	-	٣,١٣٨,٢١٢	-	٣,١٣٨,٢١٢	-	تحت المراقبة
٤,٥٩٦,٩٣٩	٤,٠٩٥,١٥٤	٤,٠٩٥,١٥٤	-	-	١٦٥,٩٧٦	-	-	-	٣,٩٢٩,١٧٨	٣,٩٢٩,١٧٨	-	-	غير عاملة
٧٦٠,٧٥٩	١٩٩,٥١٨	١٩٩,٥١٨	-	-	١١٧	١١٧	-	-	١٩٩,٤٠١	١٩٩,٤٠١	-	-	دون المستوى
٣,٨٥,٥٥٩	٧٨,١٤٠	٧٨,١٤٠	-	-	١,٠٧٠	١,٠٧٠	-	-	٧٧,٠٧٠	٧٧,٠٧٠	-	-	مشكوك فيها
٣,٤٥٠,١٢١	٣,٨١٧,٤٩٦	٣,٨١٧,٤٩٦	-	-	١٦٤,٧٨٩	١٦٤,٧٨٩	-	-	٣,٦٥٢,٧٠٧	٣,٦٥٢,٧٠٧	-	-	هائكة
٦٠,٦٠٢,٥٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٤٠,٩٥,١٥٤	١٠,٩٩٣,١٦٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	٣٠٤,٤٧٤	١٦٥,٩٧٦	١٣٠,٧٣	١٢٥,٧٠٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠,٩٨٠,١٠٤	٨٥,٦٦٩,١٧١	المجموع

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

٢٠١٩	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٥٣٢,٣٠١	٦٠,٦٠٢,٥٥٤	٤,٥٩٦,٩٣٩	٤,٩٨٤,٣٨٤	٥١,٠٢١,٢٣١	٢٨٩,٨٦٨	٢١٩,٥٣٤	١٠,٢٧٥	٦٠,٥٩	٦٠,٣١٢,٦٨٦	٤,٣٧٧,٤٠٥	٤,٩٧٤,١٠٩	٥٠,٩٦١,١٧٢	الرصيد بداية السنة
٤٠,٦١٦,٤٤٧	٤٩,٣٣٩,٧٨٣	-	٣,٥٦١,٧٢٩	٤٥,٧٧٨,٠٥٤	١٢٣,٦٤٠	-	٧,١٣٧	١١٦,٥٠٣	٤٩,٢١٦,١٤٣	-	٣,٥٥٤,٥٩٢	٤٥,٦٦١,٥٥١	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٣,٤٥٦,١٩٤)	(٩٠,٥٩,١٣٧)	(١,١٤٣,٣٧٦)	(٨٥٨,٥٣٤)	(٧,٠٥٧,٢٢٧)	(١٠٨,٧٦١)	(٥٣,٥٥٨)	(٤,٣٤٩)	(٥٠,٨٥٤)	(٨,٩٥٠,٣٧٦)	(١,٠٨٩,٨١٨)	(٨٥٤,١٨٥)	(٧,٠٠٦,٣٧٣)	التمويلات المسددة
-	-	-	(١,٠٢٦,٣٢١)	١,٠٢٦,٣٢١	-	-	-	-	-	-	(١,٠٢٦,٣٢١)	١,٠٢٦,٣٢١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٤٢,٠٠٩)	٤,٨٣١,٢٢٩	(٤,٦٨٩,٢٢٠)	-	-	-	-	-	(١٤٢,٠٠٩)	٤,٨٣١,٢٢٩	(٤,٦٨٩,٢٢٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	(٤٩٩,٣٢٠)	(٢٨٤,٢٨٠)	-	-	-	-	-	٧٨٣,٦٠٠	(٤٩٩,٣٢٠)	(٢٨٤,٢٨٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦٠,٦٠٢,٥٥٤	١٠٠,٨٨٣,٢٠٠	٤٠,٩٥,١٥٤	١٠,٩٩٣,١٦٧	٨٥,٧٩٤,٨٧٩	٣٠٤,٤٧٤	١٦٥,٩٧٦	١٣٠,٧٣	١٢٥,٧٠٨	١٠٠,٥٧٨,٤٥٣	٣,٩٢٩,١٧٨	١٠,٩٨٠,١٠٤	٨٥,٦٦٩,١٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة علمه الخسائر الإئتمانية المتوقعة – شركات مصرفية ومتوسطة كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٤٦,٦٠٦	٣,٥٥٩,٨٤٢	٣٠,٢٨,٦٣٠	٢٧٢,١٨١	٢٥٩,٠٣١	٢١٣,٦٠١	٢١٣,٤١٧	٤٠	٩٤	٩٤	٩٤	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣	٢,٨١٥,١٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٨٥٧,٤٤٦)	(٢٩٧,١٩٣)	(١١٩,٥٩٩)	(١١,٢٣١)	(٨٦,٣٦٣)	(٤٧,٤٩١)	(٤٧,٤٩١)	-	-	-	-	(٢٤٩,٧٠٢)	(٢٤٩,٧٠٢)	(٢٤٩,٧٠٢)	(١١,٢٣١)	(١١,٢٣١)	(٨٦,٣٦٣)	(٨٦,٣٦٣)	(٨٦,٣٦٣)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٧٠,٦٨٢	١,٢٥٦,٧٢٧	١٨٨,٧٦٨	٥٩١,٢٠١	٤٧٦,٧٥٨	٤,٤١١	٢,٩٩٦	١,٤١٥	٢,٩٩٦	٢,٩٩٦	٢,٩٩٦	١,٢٥٢,٣١٦	١,٨٨,٧٦٨	٥٨٩,٧٨٦	١٢٦,٨٤٠	(٤٩,١٩٧)	(٧٧,٦٤٣)	(٤,٨٦٢)	(٤,٨٦٢)
٣,٥٥٩,٨٤٢	٤,٥١٩,٣٧٦	٢,٩٩٧,٩٦١	٩٢٤,٢٢٢	٥٩٧,١٩٣	١٧٠,٥٢١	١٦٥,٩٧٦	١,٤٥٥	٣,٠٩٠	٣,٠٩٠	٣,٠٩٠	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢,٨٣١,٩٨٥	٩٢٢,٧٦٧	٥٩٤,١٠٣	٩٢٢,٧٦٧	٥٩٤,١٠٣	٥٩٤,١٠٣	٥٩٤,١٠٣

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	إجمالي						ذاتي						مشترك					
	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٢,٥٠١,٢٧٧	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	-	٤,٢٠٥,٤٢١	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	١٢٦,٥٤٥,٦٣٨	٤,٢٠٥,٤٢١	-	-	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٤,٢٠٥,٤٢١	١٢٢,٣٤٠,٢١٧
٤,٢٢٠,٩٤٦	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	٣,٠٠٥,٠٥٤	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-	٣,٠٠٥,٠٥٤	-	-
٣,٢٠٢,٧٨٢	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	-	-	-	-
٨٤٥,٧٥٨	٨٤٧,٥٦٢	٨٤٧,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٧,٥٦٢	٨٤٧,٥٦٢	٨٤٧,٥٦٢	٨٤٧,٥٦٢	-	-	-	-
٤٦٦,٠٨٢	١٠٢,٢٣٧	١٠٢,٢٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٢٣٧	١٠٢,٢٣٧	١٠٢,٢٣٧	١٠٢,٢٣٧	-	-	-	-
١,٨٩٠,٩٤٢	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٦٩,٤٤٨	-	-	-	-
١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	١٢٢,٣٤٠,٢١٧



ان الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما فيه ٢٠٢٠ كانون الأول ٢٠٢٠ ههه كما يليه:

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشتري			البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	
إجمالي										
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٤,٤١٢,٩٨٨	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	٣,٢٠٢,٧٨٢	٦,٤٠١,٠٦١	١٢٠,٣٢١,١٦٢	-	-	-	-	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	الرصيد بداية السنة
٤٢,٩٤٩,٩٨٢	٤٠,٦٢٨,٤٠١	-	١,٤٨٥,٥٠٢	٣٩,١٤٢,٨٩٩	-	-	-	-	٤٠,٦٢٨,٤٠١	التمويلات الجديدة خلال السنة
{٥٧,٤٣٧,٩٦٥}	{٣٧,٩٨٣,٤٦٦}	{٢,٨٤٩,٨٣٠}	{٢,٨٤٩,٨٣٠}	{٣٧,٩٨٣,٤٦٦}	-	-	-	-	{٣٧,٩٨٣,٤٦٦}	التمويلات المستدة
-	-	(٣٥,٦٠١)	(١,١٢٥,٢٦٣)	١,١٦٠,٨٦٤	-	-	-	-	(٣٥,٦٠١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٢٠,٩٠١)	٣,٤٢٣,٠٢٨	{٣,١٠٢,١٢٧}	-	-	-	-	{٣,٤٢٣,٠٢٨}	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٩٦٨,٨٨٤	{١٢٤,٠٢٣}	{٨٤٤,٨٦١}	-	-	-	-	٩٦٨,٨٨٤	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	٣,٠١٩,٢٤٨	٧,٢١٠,٤٧٥	١٢٢,٣٤٠,٢١٧	-	-	-	-	١٣٢,٥٦٩,٩٤٠	إجمالي الرصيد كما فيه نهاية السنة

إن الحركة علمه الخسائر الائتمانية المتوقعة – العقاري كما فيه ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ههه كما يليه:

٢٠١٩	إجمالي			ذاتي			مشتري			البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	
إجمالي										
دينار		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٠٠,١٣٢	٢,٣٢٧,٦٤٨	١,٥٥٦,٢٤٢	٤٨٨,٠٩٧	٢٨٣٣,٠٩	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٦٤٨	الرصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	{١٥٤,٦٤١}	{١٥٤,٦٤١}	-	-	-	-	-	-	-	المستند من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(١٠٣,٩٥٦)	١٠٣,٩٥٦	-	-	-	-	(١٠٣,٩٥٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	{٢٢,٩٢٠}	٣٣٩,٥٩٠	{٣١٦,٦٧٠}	-	-	-	-	{٢٢,٩٢٠}	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	(٥٧,٢٧٠)	(٢٩٧)	(٥٧,٢٧٠)	-	-	-	-	(٥٧,٢٧٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٤٢٧,٥١٦	٢٤٦,٦٧٢	١٣٨,٤٧٤	١١٨,٢٤٧	{١٠٠,٠٤٩}	-	-	-	-	{١٠٠,٠٤٩}	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٣٢٧,٦٤٨	٢,٤١٩,٦٧٩	١,٢٨٠,٩٧٢	٨٤١,٦٨١	٢,٩٧٠,٢٦	-	-	-	-	٢,٩٧٠,٢٦	إجمالي الرصيد كما فيه نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما فيه ٣ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	مشارك			ذاتية			إجمالي			٢٠١٩
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مذبذبة المخاطر	١,١١٣,٢٢١	-	-	١,١١٣,٢٢١	-	-	-	-	١,١١٣,٢٢١	١,٢٢١,٥٣٤
مقبولة المخاطر	٢٨٠,١٥٣,٠٨٥	٩٨٢,٦٩٢	-	٢٨١,١٣٥,٧٧٧	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	١٧٧,٦٨١	-	٥٠,٧٢٥,٧٣١	٣٣٠,٧٠١,١٣٥	٣٧٦,٤١٠,١٩٥
تحت المراقبة	-	١,٠٨٦,٦٤٤	-	١,٠٨٦,٦٤٤	-	٩,٣٦٨	-	٩,٣٦٨	١,٠٩٦,٠١٢	١,٥٥٥,٨٩١
غير عامله	-	-	٣,١٥١,٤٦٣	٣,١٥١,٤٦٣	-	-	٦٠٨,٤٦٥	٦٠٨,٤٦٥	-	٣,٠٧٧,٧٢٧
دون المستوي	-	-	٤٨٥,٨٠٥	٤٨٥,٨٠٥	-	-	٢٤,٦٨١	٢٤,٦٨١	-	٦٦٢,٠٢٥
مشكوك فيها	-	-	٦٠٦,٦٥٠	٦٠٦,٦٥٠	-	-	٥٥,٤١٠	٥٥,٤١٠	-	٨٢٥,٤٨٢
هالكه	-	-	٢,٠٥٩,٠٠٨	٢,٠٥٩,٠٠٨	-	-	٥٢٨,٣٧٤	٥٢٨,٣٧٤	-	١,٥٩٠,٢٢٠
المجموع	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢,٠٦٩,٣٦٦	٣,١٥١,٤٦٣	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	١٨٧,٠٤٩	٦٠٨,٤٦٥	٥١١,٣٤٣,٥٢٤	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧

ان الحركة الحاصلة علمه إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – الافراد كما فيه ٣ كانون الأول ٢٠٢٠ هـ كما يلي:

البند	مشارك				ذاتية				إجمالي				٢٠١٩
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٣٠,٠٥٨,٤١٨	٢,٥٧٦,١٤٤	٢,٥٤٦,١٩٥	٢٣٥,١٨١,٢٥٧	٤٦,٥١٥,٣٦٨	٣٧,١٩٠	٥٣١,٥٣٢	٤٧٠,٨٤٠,٩٠٠	٢٦٦,٥٧٣,٧٨٦	٢,١١٣,٨٣٤	٣,٠٧٧,٧٢٧	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧	٢٦٧,٦٢٧,٥٢٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	١١٠,٣٦٠,٠٥٧	٣٧٩,٣٤١	١٥٢,٢٠٢	١١٠,٨٩١,٦٠٠	١١,٣٨٦,٤٩١	١٨٠,٨٥٨	١٧٠,١٨٣	١١,٧٣٧,٥٣٢	١٢١,٧٤٦,٥٤٨	٥٦٠,١٩٩	٣٢٢,٣٨٥	١٢٢,٦٢٩,١٣٢	١٠١,٣٧٨,٨٨٦
التمويلات المسددة	(٥٨,٢٤١,٩٦٩)	(٩٠٧,٥٩٢)	(٤٣٦,١٩١)	(٥٩,٥٨٥,٧٥٢)	(٧,٣٦٠,٢٥٣)	(٢٦,٩٥٤)	(٩٠,٨٥١)	(٧,٤٧٨,٠٥٨)	(٦٥,٢٠٢,٢٢٢)	(٩٣٤,٥٤٦)	(٥٢٧,٠٤٢)	(٦٧,٠٣٠,٧٨٠)	(٨٦,٧٤١,٠٦٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١,٣٤١,٥٠٧	(١,٣٤٠,٥٣٣)	(٣٠٧,٤٥٤)	-	١٩,٦٩٩	(٧,٥١٩)	(١٢,١٨٠)	-	١,٣٦١,٢٠٦	(١,٠٤١,٥٧٢)	(٣١٩,٣٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٤٩٠,٩٤٦)	١,٥٣٨,٩٨٣	(٤٨٠,٣٧)	-	(٧,٢٥٠)	٧,٢٥٠	-	-	(١,٤٩٨,١٩٦)	١,٥٤٦,٢٣٣	(٤٨٠,٣٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٦٠,٧٦١)	(٤٨٣,٩٨٧)	١,٢٤٤,٧٤٨	-	(٦,٠٠٥)	(٣,٧٧٦)	٩,٧٨١	-	(٧٦٦,٧٦٦)	(٤٨٧,٧٦٣)	١,٢٥٤,٥٢٩	-	-
إجمالي الرصيد كما فيه نهاية السنة	٢٨١,٢٦٦,٣٠٦	٢,٠٦٩,٣٦٦	٣,١٥١,٤٦٣	٢٨٦,٤٨٧,١٠٥	٥٠,٥٤٨,٠٥٠	١٨٧,٠٤٩	٦٠٨,٤٦٥	٥١١,٣٤٣,٥٢٤	٣٣١,٨١٤,٣٥٦	٢,٢٥٦,٣٨٥	٣,٧٥٩,٩٢٨	٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٧

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

البند	إجمالي						ذاتي				مشترك			
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٧٢٩,٦٤٦	٣,٢٥٠,٩٤١	٢,٣٢٦,١٣٢	١٣٨,٧٦٨	٧٨٦,٠٤١	٦٠٨,٧٤٧	٥٣١,٥٣٢	١,٠٨٥	٧٦,١٣٠	٢,٦٤٢,١٩٤	١,٧٩٤,٦٠٠	١٣٧,٦٨٣	٧٠,٩١١	الرصيد بداية السنة	
-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	٢٧,٠٨٤	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٤٠١,٢٦٥)	(١٠,٤٨,١٨٧)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٢٠,١٤٧)	(٥٧٤,٣١٠)	(٤٣,٠٢٧)	-	-	(٤٣,٠٢٧)	(١٠,٠٥,١٦٠)	(٤٥٣,٧٣٠)	(٢٠,١٤٧)	(٥٣١,٢٨٣)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
-	-	(١٠٠,٣٩٦)	(٤٥,٣٢٤)	١٤٥,٧٢٠	-	(١٢,٣٤٦)	(٢٠٨)	١٢,٥٥٤	-	(٨٨,٠٥٠)	(٤٥,١١٦)	١٣٣,١٦٦	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	(٨٤,٢٠٧)	٩٦,٧٠٠	(١٢,٤٩٣)	-	-	-	-	-	(٨٤,٢٠٧)	٩٦,٧٠٠	(١٢,٤٩٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	٥٧,٦٨١	(٥٠,٥٩٩)	(٧,٠٨٦)	-	٣٠٧	(٢٩٨)	(٩)	-	٥٧,٣٧٤	(٥٠,٣٠١)	(٧,٠٧٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	
١,٩٢٢,٥٦٠	١,٤٢٥,٩٧٦	١,١٣٠,٥٨٩	٢٥٤,٨١٧	٤٠,٥٧٠	٧١,٠٣١	٨٨,٩٧٢	٢٢٤	(١٨,١٦٥)	١,٣٥٤,٩٤٥	١,٠٤١,٦١٧	٢٥٤,٥٩٣	٥٨,٧٣٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٣,٢٥٠,٩٤١	٣,٦٥٥,٨١٤	٢,٨٧٦,٠٦٩	٤٠١,٢٩٩	٣٧٨,٤٤٦	٦٣٨,٣٥٦	٦٠٨,٤٦٥	٢٧,٨٨٧	٢٧,٤٨٣	٢,٩٩١,٩٧٩	٢,٢٦٧,٦٠٤	٣٧٣,٤١٢	٣٥٠,٩٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

## الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

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

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

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

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

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

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

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

## ٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتية ٢٠٢٠ ١٣,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تنبيه ذمم البيوع بمبلغ ١٣,٢٦٧ دينار.

## ٨ - موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	مشترك			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٩٣٤,٤٥٠,٧٧٢	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٥٤٥,٨٩٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٣٤,٧٧٣,٦٥٤	(٢١٣,٩٠٤,٨٧٨)	٧٢٠,٨٦٨,٧٧٦
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠	-	-	-	٩,٢١٥,٢٧٢	(٤١٦,٠٤٢)	٨,٧٩٩,٢٣٠
المجموع	٩٤٣,٦٦٦,٠٤٤	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٣٤٥,١٢٤	٣٢٢,٨٨٢	-	٣٢٢,٨٨٢	٩٤٣,٩٨٨,٩٢٦	(٢١٤,٣٢٠,٩٢٠)	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٨٧٩,٤٧٠,٩٢٠	(٢٠٥,٨٣٥,٦٤٩)	٦٧٣,٦٣٥,٢٧١	١,٣٣٨,٠٠٠	(١٠,١٩,٠٦١)	٣١٨,٩٣٩	٨٨٠,٨٠٨,٩٢٠	(٢٠٦,٨٥٤,٧١٠)	٦٧٣,٩٥٤,٢١٠
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	٩,٣٠٠,٢٧٢	(٣٩٤,٦٩٢)	٨,٩٠٥,٥٨٠	-	-	-	٩,٣٠٠,٢٧٢	(٣٩٤,٦٩٢)	٨,٩٠٥,٥٨٠
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	١٨,٥٠٠	(١٨,٥٠٠)	-	-	-	-	١٨,٥٠٠	(١٨,٥٠٠)	-
المجموع	٨٨٨,٧٨٩,٦٩٢	(٢٠٦,٢٤٨,٨٤١)	٦٨٢,٥٤٠,٨٥١	١,٣٣٨,٠٠٠	(١٠,١٩,٠٦١)	٣١٨,٩٣٩	٨٩٠,١٢٧,٦٩٢	(٢٠٧,٢٦٧,٩٠٢)	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٢٠٢٠ ٤,٥٣٤,٧١١ دينار كما فيه ٢٠٢٠ ٨١٨,٣٨٧,٤ دينار كما فيه ٢٠١٩ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٢٠٢٠ ١٩,٩١٩ دينار أي ما نسبته ٣,٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما فيه ٢٠٢٠ ٢٦٠,٥٧٨,١ دينار أي ما نسبته ٢,٠٪ كما فيه ٢٠١٩ ١٩,٩١٩ دينار.

بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٢٠٢٠ ١٠,٧٤٦ دينار أي ما نسبته ١,٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما فيه ٢٠٢٠ ٤٤٦,١٠٤ دينار أي ما نسبته ٠,٦٪ كما فيه ٢٠١٩ ١٩,٩١٩ دينار.

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الاستثمارية
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات

## ١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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



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

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

الحركة على الاستثمارات كما في نهاية السنة:

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

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

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

## ١٢ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١,٠٤٢,١٧٦	٣١,٣٥٥,٢٣٨	إستثمارات في العقارات
(٣,٠٣٢,٦٥٧)	(٢,٩٩١,٦٦٨)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)	مخصص التدني
٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٣,٥٣١,١٩٠	

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

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

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

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

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

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

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

## ١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ١٥ - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

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

## ١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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



## ١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					
٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	—	٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	—
٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	—	٢٦١,٥١٣	٢٦١,٥١٣	—

## ١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

## ٢٩ - تأمينات نقدية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ٢٠ - مخصصات أخرى

إنّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

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

## ٢١ - ضريبة الدخل

### أ- مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

## ج- موجودات و مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتية

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

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

## د- مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتية

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

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

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

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

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

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

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

## ٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ٢٣ - حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	ودائع البنك المركزي**	الحكومة	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبيرة	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٨,٣٨٢,٢٠٨	٧,٤٠٤,١٩٢	١,٣٨١	١,٤٩٧,٠٠٠	٢٣٢,٤٠٤	٢١٩,٢٤٧,٢٣١
١,٠٤٢,٨٢٦,٦٤١	١٢,٤١٣,٥٥٤	١٥٩,٩٩٢,٥٨٨	٦٦,٩٣٦,٣٦٠	٨٨,٨٩٢,١٥٣	٧١٤,٥٩١,٩٨٦
١,٢٧١,٢٠٨,٨٤٩	١٩,٨١٧,٧٤٦	١٥٩,٩٩٣,٩٦٩	٦٨,٤٣٣,٦٦٠	٨٩,١٢٤,٥٥٧	٩٣٣,٨٣٩,٢١٧
٣٠,١٢٠,٤٧٦	٤٢٢,٧١٥	٢,١١٨,١٠٢	٢,١١٢,٠٤٢	٣,٣٠٨,٧٨٨	٢٢,١٥٨,٨٢٩
١,٣٠,١٣٢,٩٣٥	٢٠,٢٤٠,٤٦١	١٦٢,١١٢,٠٧١	٧٠,٥٤٥,٤٠٢	٩٢,٤٣٣,٤٤٥	٩٥٥,٩٩٨,٠٤٦
حسابات التوفير					
لأجل *					
المجموع					
حصة المودعين من عوائد الإستثمار					
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك					

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

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



## تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ وذلك لأدنى رصيد لحسابات لأجل أما الودائع التي تبلغ ٥ مليون دينار فما فوق فتشارك بنسبة ١٠٠٪.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ١,٧٥٪ إلى ٤,٣١٪ للنصف الأول و من ١,٦٥٪ إلى ٤,٤٩٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٠ (٢,٩٣٨٪ و من ١٢,١٣٪ إلى ٥,٣٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٠ ما نسبته من ٥,٤٤٪ إلى ١,٢٤٪ و من ٣,٣٧٪ إلى ٩,٩٤٪ على التوالي (١,٢٩٪ و ١,١٥٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤٠٧,١٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٠٩,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٠٩,٨٠٧,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (١٦٢,١١٢,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٢,٥٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٦,٣٠٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٦,٢٣٤,٦٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## ٢٤ – صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار

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

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

\* يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

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

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

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

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

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

ب - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

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

ج- إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

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

د- صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

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

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

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

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

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

## ٢٥ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

## ٢٦ - الإحتياطيات والأرباح الموزعة

### إحتياطي قانوني

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

### إحتياطي اختياري

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

## إِنَّ الإِحتِطَاطِياتِ المُقَيَّدَ التَّصَرُّفِ بِهَا هِيَ كَمَا يَلِي:

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

## أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

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

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

## ٢٧- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

### إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

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

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

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

## ٢٨ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٧٤,١٩٨,٩٤٠	رصيد بداية السنة
(٢٥٨,٤٦٤)	—	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
٥٨,٦٦٣,٦١٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	رصيد الأرباح المدورة المعدل
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	ربح السنة
(٤,٨٤٨,٧٨٠)	(٤,٤٧٢,٥٦٦)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	—	أرباح موزعة *
٧٤,١٩٨,٩٤٠	١٠٠,١٦٦,٣٧١	الرصيد في نهاية السنة

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

## ٢٩ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣١- صافي إيرادات (مصاريف) عقارات

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

### ٣٢- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٤١٦,٩٥٦	١١٤,٢٩١,٤٨٩	٢٤,١٥٩	٣٧,٩٧٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢٧٢,٧٨٥	٢,٥١٣,٤٩٦	-	-	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	٤,٠٣٢	-	-	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
(١٢,١٥٣,٦٢٤)	(٦٣,٢٠٦,٠٠٣)	-	-	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥٠,٥٣٦,١١٧	٥٣,٦٠٣,٠١٤	٢٤,١٥٩	٣٧,٩٧٠	المجموع



### ٣٣- عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣٥,٨٤٣	٧١١,٣٥١	عمولات الجعالة (ممسرة)
٩٣٥,٨٤٣	٧١١,٣٥١	

### ٣٤- صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

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

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

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

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

### ٤٠- أرباح العملات الأجنبية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤١- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,٩١٩	٤١,٥٠٤	عمولات أوراق مباحة
٨٩٧,٩٥٣	٩١٥,٨٦١	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٩٢,٧٧٩	٧١٧,١١٧	عمولات كفالات
١,١٦٩,٦٥١	٦٧٤,٤٣٨	عمولات حوالات
٢,٥٦٨,٩٠٧	٣,٢٩٧,٣٩٧	عمولات فيزا
٢٢٤,٨٣٧	٦١٥,٦٢٩	عمولات شيكات
١,٥٦٥,٥١٠	١,٤١٨,٩٦٢	عمولات خدمات آلية
١,٦٠٧,٢١٧	١,٢٧٥,٦٨٣	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٣٩١,٧٦٦	١,٦٦٧,٦٨٧	عمولات رواتب محولة
١,١١٦,٢٩٠	١,٠٥٥,٤٩٩	عمولات أخرى
١١,٢٦٥,٨٢٩	١١,٦٧٩,٧٧٧	المجموع

## ٤٢- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠٦,١٧٥	٣٢٦,٢١٢	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٢,٤٢١	٥٤,٦٨٤	إيرادات أخرى
٣٠٨,٥٩٦	٣٨٠,٨٩٦	المجموع

### ٤٣- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٤٤- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

#### ٤٥- اطفاء موجودات حق الاستخدام / تكاليف التزامات التأجير / مصاريف الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

#### ٤٦- الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

#### ٤٧- النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٨- أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي:		البنك العربي		أعضاء		شركات تابعة		أعضاء هيئة		المجموع	
بنود داخل قائمة المركز المالي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,١٧٦,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٧٦,٥٤١	١٨,١٢٠,٩٦٨
مراجلات دولية (إستثمارات سلعية)	١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٣٠٧,٢٩٩	١١٦,٧١٢,٦١٠
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٩٧,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٧,٧١٧	٥٤١,٩٧٧
حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية	-	١٥,١٩٩	-	-	١١٠,٤٨٧	١,٩٢٤,٢٩٠	٢,٠٤٩,٩٧٦	-	-	٢,٠٤٩,٩٧٦	١,٨٢٦,٢٥٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين/ إدارة من قبل شركة شقيقة	-	-	-	٥,٦٢٩,٨٩٢	-	-	٥,٦٢٩,٨٩٢	-	-	٥,٦٢٩,٨٩٢	٥,٦١٦,٩٣٠
ذمم بيع وتحويلات وإجارة	-	٥٢٢,١٤٥	-	-	-	-	٢,٠٥٥,٦١٢	-	-	٢,٥٧٧,٧٥٧	٢,٧٩٨,٦١٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
كفالات	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مراجلات دولية (إستثمارات سلعية)	٢٠,٨٠٥,٦٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٠٥,٦٩١	٢٤٧,٨٢٤,٨٧٩
بنود قائمة الدخل:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح موزعة - حسابات الودائع	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٣٨	١,١٥٦	-	٢٠,٩٩٤	٣١,٧٤٦
أرباح مقبوضة - ذمم	-	٤٤,٢٣٣	-	-	-	-	٨٢,٠٢٩	-	-	١٢٦,٢٥٢	١٢٧,٠١٠
إيرادات توزيعات الأسهم	-	-	-	١١,٢٥٣	-	-	-	-	-	١١,٢٥٣	١١,٢٤٩
عمولات مقبوضة - بنود خارج الميزانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٨٢٩
رواتب ومكافآت *	-	٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨٤,٠٠٠	-	٢,١٩٧,٢١٧	٢,٠٦٦,٦٤٩
تقيلات - عضوية لجان	-	١١٦,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠

كانت اذمنة نسبة مراجلة تقاضها البنك (٣/٧) وأعلمه نسبة مراجلة (٦/١) وأذمنة نسبة توزيع للأرباح ١,٦٥٪ وأعلمه نسبة للتوزيع ١,٩٦٪ 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 ٢٠١٦/٩/٢٥ حول تعريف الإدارة التنفيذية.



## ٤٩- إدارة المخاطر:

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

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

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى 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 الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

## وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

### ١- مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر 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 ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آتية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

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

## معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

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

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

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

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

### أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١ - منظومة إدارة المخاطر لدى البنك واجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها يقوم البنك العربي الاسلامي بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية ، سيما الحاكمية المؤسسية . إدارة المخاطر هي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام كفو وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية : مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة . تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة الى دراسة و تحليل هذه المخاطر رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك ( Risk Profile ) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية . تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر . توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح تعزيز ورفع مستواه الوعي بالمخاطر بالاستناد الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

### وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية :

#### مخاطر الائتمان :

يطبق البنك إستراتيجية تتناسب و هذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول 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 بمستواه عال من الثقة والتصميم .

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

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

### مخاطر التشغيل:

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

حيث يشمل هذا التعريف 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 الإعتمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .

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

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

### مخاطر السيولة :

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

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

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

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

### مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

– صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية .

– الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

### مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام 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 الالتزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية :

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
- 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 ٢٠١٣ والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO 22301) الخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

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

### المخاطر الأخرى :

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

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

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

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

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

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

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

#### ٤- اختبارات الاوضاع الضاغطة

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

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

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

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

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

#### ٥- تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

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

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

هذا ويهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل الى 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 المستحقة لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

#### ٦ - نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

كذلك من الاجراءات التي اتخذها البنك لمواجهة تأثيرات (كوفيد - ١٩) تعديل نسبة الخصم على قيمة الضمانات العقارية لتصبح ٣٠٪ بدلاً من ٢٠٪ والآليات لتصبح ٦٥٪ بدلاً من ٥٠٪.

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

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

#### ٨- آليات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

لغايات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم ٩ على النحو التالي :



### المرحلة الأولى

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

التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة

المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل

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

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

### المرحلة الثانية

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

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

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

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

### المرحلة الثالثة

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

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

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

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

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

## مهام اللجنة :

للجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

## مجلس الإدارة :

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

## هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**وقد أظهرت النتائج وجود دلالة إحصائية للعوامل التالية:**

– الناتج المحلي الإجمالي (GDP)

– اسعار الاسهم (Equity prices)

– مؤشر اسعار المستهلك (CPI)

## ٥٠) المخاطر الائتمانية

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

ذاتي							التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف عن التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرضات	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	
	دينار			دينار	دينار		
-	٥٢,٢١٩,٢٩٨	-	-	٦٧,٢٩٠	٥٢,٢١٩,٢٩٨		أولاً: تعرضات عاملة
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
						متدنية المخاطر	متدنية المخاطر
%٤٥	٥٢,٢٠٩,٤٢٨	-	%١٠,٠٢٢	٦١,٣٣٣	٥٢,٢٠٩,٤٢٨	مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر
%٤٥	٩,٨٧٠	-	%٢٤	٥,٩٥٧	٩,٨٧٠	تحت المراقبة	تحت المراقبة
	٤,١٣١,٢٢٥			٣,٩٦٢,٨٢٠	٤,١٣١,٢٢٥	ثانياً: تعرضات غير عاملة	ثانياً: تعرضات غير عاملة
%٦٧,٥	٢٤,٧٩٨	-	%١٠٠	٢٤,٧٩٨	٢٤,٧٩٨	دون المستوى	دون المستوى
%٦٧,٥	٥٦,٤٨٠	-	%١٠٠	٥٦,٤٨٠	٥٦,٤٨٠	مشكوك فيها	مشكوك فيها
%٦٧,٥	٤,٠٤٩,٩٤٧	-	%١٠٠	٣,٨٨١,٥٤٢	٤,٠٤٩,٩٤٧	هالكة	هالكة
	٥٦,٣٥٠,٥٢٣			٤,٠٣٠,١١٠	٥٦,٣٥٠,٥٢٣	المجموع	المجموع
بنود خارج الميزانية - ذاتي							
%٤٥	١٢٩,٢٦٩,١١١	-	%١٠,٢١٠ %١٥,٥	٧٣٣,٠٨٥	١٢٩,٢٦٩,١١١	غير مصنف	غير مصنف

مشتراك							التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف عن التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	مستوى احتمالية (PD)	الخسارة المتوقعة	إجمالي قيمة التعرضات	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	
	دينار			دينار	دينار		أولاً: تعرضات عاملة
-	٨٨٠,٤٧٠,٩٢١	-	-	٨٠,٤٧٣,٤٧٣	٨٨٠,٤٧٠,٩٢١		أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٤٥	١٤,٣٣٦,٠١٢	BB- إلى Unrated	%١٠,٠ الى %١,٢٥	١١٧,٢٠٧	١٤,٣٣٦,٠١٢	متدنية المخاطر	
%٤٥	٢٣,٧٩٣,١١٧	B+ إلى A+	%٦,٥ الى %٠,١٥	٦٤٨,٠١١	٢٣,٧٩٣,١١٧	مقبولة المخاطر	
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
-	٨,٢٠٢,٢٩٦		%١٠,٠ الى %٠,٨	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	متدنية المخاطر	
%٤٥	٨٠٨,٠٠٢,٩٤٣	-	%١٥,٥ الى %٠,٢١	٥,٣٣٣,٣١٠	٨٠٨,٠٠٢,٩٤٣	مقبولة المخاطر	
%٤٥	٢٦,١٣٦,٥٥٣	-	%٢٤	١,٩٤٨,٩٤٥	٢٦,١٣٦,٥٥٣	تحت المراقبة	
	٢٥,٩٦٦,٩٦١			٢٤,٥٨١,٦٠٧	٢٥,٩٦٦,٩٦١	ثانياً: تعرضات غير عاملة	
%٦٧,٥	٢,٢١٠,٠٧٦	-	%١٠٠	٥٠٥,١٧٨	٢,٢١٠,٠٧٦	دون المستوى	
%٦٧,٥	٧٨٥,٩٥٨	-	%١٠٠	٥٣٥,٩٢٨	٧٨٥,٩٥٨	مشكوك فيها	
%٦٨,٩٥	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	%١٠٠	٢٣,٥٤٠,٥٠١	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	هالكة	
	٩٠٦,٤٣٧,٨٨٢			٣٢,٦٢٩,٠٨٠	٩٠٦,٤٣٧,٨٨٢	المجموع	
بنود خارج الميزانية - مشترك							
%٤٥	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	%١٥,٥ الى %٠,٨	٣٤٤,٨٦٣	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	غير مصنف	

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

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الاسهم	الخدمات والمرافق العامة	النقل	السيدة	الانشاءات	الزراعة	التمويلات المقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٥٥,١٥٤	-	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٦,٤٦٦,٣٤٤	-	٢٢٣,٠٧٤	٢٧٣,٧٨٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٨٤٧,٨٠٩	٢,١٤١,٠٢٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٣٠,٩٢٢,٦٠٤	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٢٧٩,٠٤٧,٤٧٨	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	دعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
<b>المصكوك:</b>													
٣٧,٣٦٣,٩١١	٢٣,١٩٥,٩٣٧	١٤,١٦٧,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
													موجودات أخرى
٣٤٦,٣٧٨	١٩٨,٩٢٥	١٢٦,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٨٦	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٦٤,٣٣٤	٥٦,٤٧٠	٣,٣٠١,١٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,١٨٩	-	-	مصاريق مدفوعة مقدماً
١,٦٦٤,٧٦٤,١٥٠	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٣,٣٧٥,٤٦٤	٢٧٣,٧٨٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٨٤٧,٨٠٩	٢,١٤١,٠٢٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٣٠,٩٢٢,٦٠٤	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٢٧٩,٦٧٤,٠٥٣	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	المجموع
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي:</b>													
٣٨,٨١١,٨١٨	-	٢,٠١١,٩٠٧	-	٢,٣٩٨,٤٣٥	٥٧٢,٠٤٢	٦٨,٠٥٨	١٥,٥٦٨,١٦٧	٤٨٠,٥١٥	-	١٣,٠٦٨,٠٨٦	٤,٣٢٢,٠٧٨	-	الكفالات
٢٥,٧٧٥,٤٨٤	-	-	-	٢,٤٢٣,٧٦٥	-	-	٥,٢٤٧,٤٤٢	٣٩,٣٥١	-	٩,١٣٢,٥٣٩	٨,٩٣٢,٣٨٧	-	الاعتمادات المستندية
٦,٩٣٧,١٩٩	-	-	-	٣٨,٩٢٦	-	-	١٧٦,٨٧٨	٣١٨,٢٠٩	-	٢,٧٨٠,٢١٨	٣,٦٢٢,٩٦٨	-	السحوبات المقبولة
١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	-	٥٤٥,٣٤٣	-	١,٤٤٥,٨٢٠	٥٢٦,٢٥٢	-	٤٨,٤٤٤,١٢٩	٩,١٠١,٨٥٣	-	٨١,٧٧٠,٠٩٨	٣٧,٩١٦,٦٩١	١٠,٩٣٧,١٣٤	السقوف غير المستقلة
٢٦٢,٢١١,٨٢١	-	٢,٥٥٧,٢٥٠	-	٦,٣٠٦,٩٤٦	١,٠٩٨,٢٩٤	٦٨,٠٥٨	٦٩,٤٣٦,٦١٦	٩,٩٣٩,٩٢٨	-	١٠,٦٧٥,٠٩٤١	٥٤,٥٠٤,١٢٤	١٠,٩٣٧,١٣٤	مجموع بنود خارج الميزانية
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	٣٢,٩٣٢,٧١٤	٢٧٣,٧٨٩	١١,٥٥٦,٨٩٨	١,٩٤٦,١٠٣	٢,٨٢١,٦١٢	٩٨,٠٠٩,٤٤٥	٤٠,٨٢٢,٥٣٢	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣٨٦,٤٢٤,٩٩٤	١٣٠,٠٩٨,٤٢٣	٣٤٤,٦١٩,٧٣٩	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٣٤,٥٩٥,٠٦١	٣٨٧,٩٥٧	١٦,٩٠٧,٧٠٤	٥,٥٢٩,٠٢٩	٢,١٩٤,٧٠٠	٩٦,٥١٤,٩٢٥	٤٤,٠٥٨,١٧٣	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٣٦١,٠٩١,٣٢٥	١١٥,٠٩٥,٣٧٧	٢٨٩,٣٩٣,١٤١	الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

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

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

إجمالي دينار	آسيا دينار	دول أخرى دينار	استراليا دينار	أمريكا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة دينار	إجمالي
						دينار	دينار		
٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	ارصدة لدى البنك المركزي
١٥,٥٥٥,١٥٤	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	١,١٨٠,٨٠٣	٥٩٨,٧٩٧	١٢,٢٧٣,٤٤٠	١٢,٢٧٣,٤٤٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨٦,٤٦٣,٤٤٤	-	-	-	-	٣٦,٨٤١,٠٩١	٩٦,١٦١,١٢٤	٧٥٣,٤٢٤,١٢٩	٧٥٣,٤٢٤,١٢٩	ذمم البنوك المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات والقروض الحسن
٣٧,٣٦٣,٩١١	-	-	-	-	-	٣٣,٤٧٠,٧١١	٣,٨٩٣,٢٠٠	٣,٨٩٣,٢٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى									
٣٤٦,٣٩٨	-	-	-	-	١٤,٦٥٧	٣١٣,٠٤٣	١٨,٦٩٨	١٨,٦٩٨	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٨٣٤	٩٦٤,٨٣٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣,٠٥٤٣,٦٧٥	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	المجموع
٣٨,٨١١,٨١٨	-	-	-	-	-	-	٣٨,٨١١,٨١٨	٣٨,٨١١,٨١٨	كفالات
٢٥,٧٧٥,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	٢٥,٧٧٥,٤٨٤	إعتمادات
٦,٩٣٧,١٩٩	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٧,١٩٩	٦,٩٣٧,١٩٩	سحوبات
١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	١٩٠,٦٨٧,٣٢٠	التزامات أخرى
٢٦٢,٢١١,٨٢١	-	-	-	-	-	-	٢٦٢,٢١١,٨٢١	٢٦٢,٢١١,٨٢١	مجموع بنود خارج الميزانية
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣,٠٥٤٣,٦٧٥	١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	٢٠٢٠	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٧٨,٧٩٠	٥٢,٦٤٣	-	١٥,٦٣٨,١٩٨	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	١,٦٠٨,٥٣٥,٥٣٤	٢٠١٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
١,٧٨٦,٨٩٣,٦٣١	٣١,٩٧٠	٧٥,٢٠٦,٢٠٢	١,٧١١,٦٥٥,٤٥٩	داخل المملكة
١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	-	٩,٠٧٢,٣٧٨	١٢١,٤٧١,٢٩٧	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٨,٠٣٦,٥٥١	-	-	٣٨,٠٣٦,٥٥١	أوروبا
٤٤٦,٨٤٣	-	-	٤٤٦,٨٤٣	أمريكا
١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥	آسيا
٤١٢,٨٧٧	-	-	٤١٢,٨٧٧	استراليا
٦٤٠,٧٣٩	-	-	٦٤٠,٧٣٩	دول أخرى
١,٩٥٦,٩٧٥,٩٧١	٣١,٩٧٠	٨٤,٢٧٨,٥٨٠	١,٨٧٢,٦٦٥,٤٢١	المجموع



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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض		البند (بالدينار)
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	
-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى البنك المركزي ٧٥٤,١٠٧,٥٠٩
-	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ١٥,٥٥٥,١٥٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
٣,٦٥٥,٨١٤	٢٦٠,٦٥٤,٣٤٩	٧٧,١٧٦,٣٢٠	-	٥٧,٧٦٦,٤٧٨	١٨,٢٩٦,٦٢١	-	-	١,١١٣,٢٢١	للأفراد ٣٣٧,٨٣٠,٦٦٩
٢,٤١٩,٦٧٩	١٢٠,١٧٣,٩٢٩	١٢,٣٩٦,٠١١	-	٢,٨٦٧,٥١١	٩,٥٢٨,٥٠٠	-	-	-	للمؤسسات المالية ١٣٢,٥٦٩,٩٤٠
للشركات:									
٢٥,٢٩٩,١٠٣	٢٦٢,٢٩٥,٨٢٠	٩١,٠٧٩,٦٤٧	-	٦٥١,٦٨٧	٨٦,٥٤٩,٠٠٠	-	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	الشركات الكبيرة ٣٥٣,٣٧٥,٤٦٧
٤,٥١٩,٣٧٦	٨٨,٨٨٩,١٢٠	١١,٩٩٤,٠٨٠	-	٣,٠٤٩,٨٠٨	٥,٧٣٤,١٥٧	-	-	٣,٢١٠,١١٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ١٠٠,٨٨٣,٢٠٠
المصكوك:									
٧٦٥,٢١٨	٣٨,١٢٩,١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٣٨,١٢٩,١٢٩
موجودات أخرى									
-	٣٤٦,٣٩٨	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة ٣٤٦,٣٩٨
-	٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً ٩٦٤,٨٣٤
٣٦,٦٥٩,١٩٠	١,٥٤١,١١٦,٢٤٢	١٩٢,٦٤٦,٠٥٨	-	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	١٢,١٠٨,٢٧٨	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦	المجموع ١,٧٣٣,٧٦٢,٣٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
٣٧٥,٥٣٣	٣٥,٦٨٤,٢٨٥	٣,٥٠٣,٠٦٦	-	-	-	-	-	٣,٥٠٣,٠٦٦	الكفالات ٣٩,١٨٧,٣٥١
٢٠٤,٥٥٩	٢٤,٦١٣,٣٨١	١,٣٦٦,٦٦٢	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٦٦٢	الاعتمادات المستندية ٢٥,٩٨٠,٠٤٣
٢٨,٥٦٠	٦,٩٦٥,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	السحوبات المقبولة ٦,٩٦٥,٧٥٩
٤٦٩,٢٩٦	١٦٧,٣٩٣,٠١٤	٢٣,٧٦٣,٦٠٢	٩٣٠,٧٩٤	-	٢٢,٨٣٢,٨٠٨	-	-	-	السقوف غير المستقلة ١٩١,١٥٦,٦١٦
١,٠٧٧,٩٤٨	٢٣٤,٦٥٦,٤٣٩	٢٨,٣٣٣,٣٠٠	٩٣٠,٧٩٤	-	٢٢,٨٣٢,٨٠٨	-	-	٤,٨٦٩,٧٢٨	مجموع بنود خارج الميزانية ٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩
٣٧,٧٣٧,١٣٨	١,٧٧٥,٧٧٢,٦٨١	٢٢١,٢٧٩,٣٨٨	٩٣٠,٧٩٤	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	١٤٢,٩٤١,٠٨٦	-	-	١٣,٠٧٢,٠٢٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ١,٩٩٧,٠٥٢,٠٦٩

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

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
للأفراد	٣,٧٥٩,٩٢٨	-	-	-	٨٤,٥٠٩	١٠,٠٠٠	-	٩٤,٥٠٩
التمويلات العقارية	٣,٠١٩,٢٤٨	-	-	-	٢,٥٣٤,٢٤٨	١٥٤,٣٠٠	-	٢,٦٨٨,٥٤٨
لشركات:								
الشركات الكبيرة	١٩,٢٢٣,٨٥٦	٢٥٧,٥٧١	-	-	٤,٦١٠,٠٦٥	٤٣,٥٠٠	-	٤,٩١١,١٣٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,٠٩٥,١٥٤	١٢٣,٠٤٨	-	-	٩٩٤,١٩٨	٩٧٤,١٦٦	-	٢,٠٩١,٤١٢
المجموع	٣٠,٠٩٨,١٨٦	٣٨٠,٦١٩	-	-	٨,٢٢٣,٠٢٠	١,١٨١,٩٦٦	-	٩,٧٨٥,٦٠٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
الكفالات	٩٧٧,٤١٥	٩٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	٩٠,٧٩٨
مجموع بنود خارج الميزانية	٩٧٧,٤١٥	٩٠,٧٩٨	-	-	-	-	-	٩٠,٧٩٨
الإجمالي	٣١,٠٧٥,٦٠١	٤٧١,٤١٧	-	-	٨,٢٢٣,٠٢٠	١,١٨١,٩٦٦	-	٩,٨٧٦,٤٠٣

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

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

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

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

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



## ٥١/ أ مخاطر الائتمان

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

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

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

٢٠٢٠ كانون الأول - ٢٠٢٠													
مستحقة													
الاجمالي	دينار	المجموع	الأفراد	شركات متوسطة	شركات كبيرة	شركات متوسطة	شركات كبيرة	المصرفية الأخرى	المؤسسات البنوك	الحكومة والقطاع العام	المجموع	دينار	دينار
٧٧٦,٨٠٠,٩٦٦	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	-	-	-	-	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٢٢,٦٤١,٩٨٧	١٤,٤٣٩,٦٩١	-	٣,٢١٠,١١٥	٣,٨٧٨,٩٦٠	-	١,١٣٠,٢٢١
٩٥٧,١٤١,٣٤٤	٦٨,٦٧٣,١٣٠	٥٠,٧٢٥,٧٣١	١٣٨,٢٦٩	٢,٢٥٣,٩٧٦	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	٨٨٨,٤٦٨,٢١٤	٩,٧٠٣,١٠٩	١٤,٣١١,٣٤١	٩٣,٨٨١,٩٧٧	٣١٥,٠١٢,١٣٠	١٤٤,٥٩١,٧٢٥	٣١٠,٩٦٧,٩٣٢
مستحقة													
١,٨٦٣,٥١٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٣,٥١٠	-	-	٥٥,٥٦٦	١,٥٦٩,٣٩٣	١٠٥,٢٠٩	١٣٣,٣٨٢
٢,٢١٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	٢,٢١٠,٩٩٤	-	-	٢٨٦,٤٩٩	٦٥٢,٥١٥	٥٠,٧٠	١,٢٦٦,٩١٠
٢,٦٤٦,٤٢٣	٩,٨٧٠	٩,٣٦٨	٥٠٢	-	-	-	٢,٦٤٦,٥٥٣	-	-	٣,١٣٨,٢١٢	١٨,٩٠٦,٢٤٣	٣,٠٥٠,٥٥٤	١,٠٨٦,٦٤٤
غير عاملة:													
٢,٢٣٤,٨٧٤	٢٤,٧٩٨	٢٤,٦٨١	١١٧	-	-	-	٢,٢١٠,٧٦	-	-	١٩٩,٤٠١	٦٧٧,٣٠٨	٨٤٧,٥٦٢	٤٨٥,٨٠٥
٨٤٢,٤٣٨	٥٦,٤٨٠	٥٥,٤١٠	١,٠٧٠	-	-	-	٧٨٥,٩٥٨	-	-	٧٧,٠٧٠	-	١٠٢,٢٣٨	٦٠,٦٥٠
٢٧,٠٢٠,٨٧٤	٤,٠٤٩,٩٤٧	٥٢٨,٣٧٤	١٦٤,٧٨٩	٣,٣٥٦,٧٨٤	-	-	٢٢,٩٧٠,٩٢٧	-	-	٣,٦٥٢,٧٠٧	١٥,١٨٩,٧٦٤	٢,٠٦٩,٤٤٨	٢,٠٥٩,٠٠٨
١,٧٩٤,٢٦٦,٤٢٣	٨٢٢,٩٧٨,٢٠٤	٥١,٣٤٣,٥٢٤	٣٠٤,٧٤٧	١٥,٥٥٥,١٥٤	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٢٤,١٤٢,٨٠٠	٩٦٧,٢٨٨,٢١٩	١٤,٣١١,٣٤١	١٠٤,٥٠١,٥٤٧	٣٥٥,٨٨٦,٦٣٣	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	٣١,٢٣٢,٤٤٧	٣١٧,٧١٩,٥٥٢
٦,٥٠٤,١٢٣	١٨٤	-	-	١٨٤	-	-	٦,٥٠٣,٩٣٩	-	-	٣,٩٢٣,٠٩٤	٧,١٩٢,٠٣٢	١٨,١٥٦,٣٦٦	٣١,٢٣٢,٤٤٧
٢,٣٣٨,٩٦٠	١٧,٠٨٥	-	-	١٧,٠٨٥	-	-	٢,٣٢١,٨٧٥	-	-	٥٨٥,٩٦٩	٩٦٤,٢٧٦	٢٧٩,٣٨٠	٤٩٢,٢٥٠
٣٦,٦٥٩,١٩٠	٤,٠٣٠,١١٠	٦٢٣,٨٣٥	١٧٠,٥٢١	٣,١٩٥,٧٥٤	-	-	٣٢,٦٢٩,٠٨٠	٧٤٧,٩٣٨	١٧,٢٨٠	٤,٣٤٨,٨٥٥	٢٢,٤١٩,٦٧٩	٢,٤١٩,٦٧٩	٢,٩٩١,٩٧٩
١,٢٩٤,٧٦٤,١٥٠	٨٢٢,٩٣٠,٨٢٥	٥٠,٦٧٩,٧٢٩	١٣٤,٢٢٦	٢,٣٩٧,٧٣٧	١٥,٥٥٥,١٥٤	٧٥٤,١٦٣,٩٧٩	٨٧١,٨٣٣,٢١٥	٢٣,٣٩٤,٨٦٢	١٤,٢٩٤,٠٦١	٩٥,٦٤٣,٦٢٩	٣٢٥,٦٢٧,٠١٦	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٢٨٣,٠٠٢,٨٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مشتركة										ذاتية									
	الأفراد	المقراري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	المجموع	شركات متوسطة	شركات كبرى	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	المجموع	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متنبية المخاطر	١,٢٢١,٥٣٤	-	٨,٢٥٥,٥٣٣	٣,٥٩٣,٣٢٢	-	١٩,٣٨٠,١٩٧	٣٢,٤٥٠,٥٨٦	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	٦٩٨,٠٨١,١١٢
مقبولة المخاطر	٢٥٩,٨٤٢,٨٣٦	١٤٢,١٠٥,٩١٢	٣٣٢,٤٢٨,٤٢٥	٥٤,٤١٤,٤٤٢	١٤,٣٢٩,٤٤٦	-	٨٠٣,١٧١,٠٦١	٥٤,٧٤٠	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٢,٤٠١,٩٥٠	٤٦,٥٣٦,٨٣٨	٦٧,٧١٣	٢١,٤٤٦	٢٠,٧١٣	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٤٦,٥٣٦,٨٣٨	٦٧,٨٦٤,١٤٧	٦٠٨,٣٥,٢٠٨	٣١,٩٧٤	٨٧١,٠٣٥,٢٠٨
مستحقة																				
لغاية ٣٠ يوم	٣٣٣,٣٧	٩,٦٤٦	١٢٧,٥٩٤	٦١,٣٨٩	-	-	٥٩١,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩١,٩٦٦
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم (مرحلة ثانية)	١,٧٧١,١٤٩	١٤٧,٧٠١	٢,٦١٦,٩٨٩	٥١٥,٢٧٩	-	-	٥,٠٥١,١١٨	-	-	-	٢١,٤٤٦	٢,٦٢١	٢١,٤٤٦	-	-	-	٣١,٩٧٤	٧,٩٠٧	٣١,٩٧٤	٥,٠٨٣,٠٩٢
تحت المراقبة	١,٥٤٨,٠٧٨	٤,٢٢٠,٩٤٦	٤,٥٨٧,٧٤٠	٩٩٥,٣٥٣	-	-	١١,٣٥٢,١١٧	-	-	-	١,٧٦١	-	-	-	-	-	٩,٥٧٤	٧,٨١٣	٩,٥٧٤	١١,٣٦١,٦٩١
غير عاملة:																				
دون المستحقة	٦٢٧,٩٥٠	٨٤٥,٧٥٨	٢٠,٣٠٠	٧٥٦,٣٧٣	-	-	٢,٤٣٣,٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨,٤٧١	٣٤,٠٧٥	٣٨,٤٧١	٢,٤٧٢,١٧٢
مشكوك فيها	٧٢٠,٦٥٤	٤٦٦,٠٨٢	١,٢٣٠,٤١٧	٣٥٥,٧١٥	-	-	٢,٧٧٢,٨٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٦٧٢	١٠٤,٨٢٨	١٣٤,٦٧٢	٢,٩٠٧,٥٤٠
هالكة	١,١٩٧,٥٩١	١,٨٩٠,٩٤٢	١٥,٠٨٥,٥٠٩	٣,٦٦٥,٣٢٧	-	-	٢١,٤٣٩,٣٦٩	-	-	-	٣,٥١٧,٨٠٩	١٨٥,٢٩٤	١٨٥,٢٩٤	١٨٥,٢٩٤	٣,٥١٧,٨٠٩	١٨٥,٢٩٤	٤,٠٩٥,٧٣٢	٣٩٢,٦٢٩	٤,٠٩٥,٧٣٢	٢٥,٥٣٥,١٠١
المجموع	٢٦٧,٣٣٣,١٢٩	٤٩٩,٦٨٦,٩٨٧	٣٦٤,٥٣٥,٨٣٧	٦٤,٠٠٧,١٩٠	١٤,٣٢٩,٤٤٦	١٩,٣٨٠,١٩٧	٨٧٩,٢٦٢,٧٨٦	٦٦٥,٦٨٥,٢٦٦	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٢٦٥,٦٨٥,٢٦٦	٤٧٩,٨٦٨	٥,٩٤٢,٩٦٦	٥,٩٤٢,٩٦٦	٥,٩٤٢,٩٦٦	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٤٧٩,٨٦٨	٧٣٧,٨٠٥,٩٦٦	٤٧,٠٨٤,٠٩٠	٧٣٧,٨٠٥,٩٦٦	١,٦١٧,٠٦٧,٨٨٢
بئز: إيرادات مؤجلة	٣٢,١٤١,٨٧١	١٩,٧٦١,٩٨٢	٨,٠٩٢,١١١	٣,٦٩٤,٥٠٥	-	-	٦٣,٦٩٠,٤٦٩	-	-	-	٣٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١
إيرادات معلقة	٢٨٧,١٧٨	١٥٨,٢٦٠	١,١٣٢,٢٥٦	٤١٠,٠٣٥	-	-	١,٩٨٧,٧٢٩	-	-	-	١٦,٩٦٨	٦,٠٦٧	٦,٠٦٧	٦,٠٦٧	١٦,٩٦٨	-	٢٣,٠٣٥	-	٢٣,٠٣٥	٢٠١,٠٧٦٤
مخصص اللزخ	٢,٦٤٢,١٩٤	٢,٣٢٧,٦٤٨	١٩,٨٦٥,٩٥٣	٣,٣٤٦,٢٤١	١٨,٥١٤	٦٥,٢٥٦	٢٨,٢٦٥,٨٠٦	-	-	-	٣,٣٤١,٤٨٨	٢١٣,٦٠١	٢١٣,٦٠١	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	-	٤,١٦٣,٨٣٦	٦٠٨,٧٤٧	٤,١٦٣,٨٣٦	٣٢,٤٢٩,٦٤٢
الصافي	٢٣٢,٢٥٢,٨٨٦	٢٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٣٣٥,٤٤٥,٥١٧	٥٦,٥٥٦,٤٠٩	١٤,٣٢٩,٤٤٦	١٩,٣٢٩,٤٤٦	٧٨٥,٣١٨,٧٨٢	٦٦٥,٦٨٥,٢٦٦	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٢٦٥,٦٨٥,٢٦٦	٤٧٩,٨٦٨	٥,٩٤٢,٩٦٦	٥,٩٤٢,٩٦٦	٥,٩٤٢,٩٦٦	١٨٨,٠٢,٩٠٦	٤٧٩,٨٦٨	٧٣٧,٨٠٥,٩٦٦	٤٦,٤٧٥,٣٤٣	٧٠,٢٠٠	١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والأذم والأخرى والتحويلات:

٢٠٢٠	مشتركة					ذاتية					الإجمالي
	الأفراد	التمويلات المعقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد	التحويلات المعقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:											
مندية المخاطر	١,١١٣,٢٢١	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣,٢١٠,١١٥	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦
مقبولة المخاطر	٧٢,٥٧٤,٩٠٢	١٠,٠٥٤,٦٥٧	٧٨,٥٩٧,٧٩١	٧,٦١٧,٩٥٩	١٦٨,٨٤٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	١٦٨,٨٤٥,٣٠٩
تحت المراقبة	١,٠١٢,٠٤٠	١,٢٠١,١٧٥	٣,٢٥٣,٨٧٩	٢٧٨,٣٢٨	٥,٧٤٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	٥,٧٤٥,٤٢٢
غير عاملة:											
دون المستويات	٢٥٦,٧٩٣	٢٣٢,٥٦٦	٣٥٩,١٣٤	٦,٥٠٠	٩٠٨,٩٩٣	-	-	-	-	-	٩٠٨,٩٩٣
مشكوك فيها	٢٠٢,٦١٣	-	-	٥,٢٧٤	٢٠٧,٨٨٧	-	-	-	-	-	٢٠٧,٨٨٧
هائكة	٢,٠١٦,٧٥١	٩٠٧,٦١٣	٤,١٠٧,٣٩٦	٨٢١,٩٠٤	٧,٨٥٣,٦٦٤	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	٨٨٢,٤٨٧	٨,٧٣٦,١٥١
المجموع	٧٧,١٧٦,٣٢٠	١٢,٣٩٦,٠١١	٩٠,١٩٧,١٦٠	١١,٩٩٤,٠٨٠	١٩١,٧٦٣,٥٧١	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	٨٨٢,٤٨٧	١٩٢,٦٤٦,٠٥٨
منها:											
تأمينات نقدية	١,١١٣,٢٢١	-	٣,٨٧٨,٩٦٠	٣,٢١٠,١١٥	٨,٢٠٢,٢٩٦	-	-	-	-	-	٨,٢٠٢,٢٩٦
معقارية	١٨,٢٩٦,٦٢١	٩,٥٢٨,٥٠٠	٨٥,٦٦٦,٥١٣	٥,٧٣٤,١٥٧	١١٩,٢٢٥,٧٩١	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	٨٨٢,٤٨٧	١٢٠,١٠٨,٢٧٨
أسهم متداوله	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وأثاث	٥٧,٧٦٦,٤٧٨	٢,٨٦٧,٥١١	٦٥١,٦٨٧	٣,٠٤٩,٨٠٨	٦٤,٣٣٥,٤٨٤	-	-	-	-	-	٦٤,٣٣٥,٤٨٤
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٧٧,١٧٦,٣٢٠	١٢,٣٩٦,٠١١	٩٠,١٩٧,١٦٠	١١,٩٩٤,٠٨٠	١٩١,٧٦٣,٥٧١	-	-	٨٨٢,٤٨٧	-	٨٨٢,٤٨٧	١٩٢,٦٤٦,٠٥٨



٢٠١٩	مشتركة					ذاتية					الإجمالي
	الأفراد	التحويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد	التحويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:											
متدنية المخاطر	١,٢٢١,٥٣٤	-	٨,٢٥٥,٥٣٣	٣,٥٩٣,٣٢٢	١٣٠,٧٠٣,٨٩	-	-	-	-	-	
مقبولة المخاطر	٧٣,٧٨٥,٤٩١	١٣,٤٧٢,٩٢٥	٧٧,٥٤٩,٧٥٠	٧,٩٤٥,٩٢٣	١٧٢,٧٥٤,٠٨٩	-	-	-	-	-	
تحت المراقبة	٧٢٥,٨٣١	٩,٢٣١	١,٢١١,٣٣٢	٤٧,٤٤٧	١,٩٩٣,٨٤١	-	-	-	-	-	
غير عاملية:											
دون المستوي	٧٧٩,٦١١	٦٩٢,٥٧٢	-	١٩٩,٩٩٩	١,٦٧٢,١٨٢	-	-	-	-	-	
مشكوك فيها	٤٦٠,١٩٥	١,٢٩٢,٩٠٣	-	٧٥,٨٣٣	١,٨٢٨,٩٣١	-	-	-	-	-	
هناكة	١,٨٨٧,٠٢٣	٩٧٦,٩٣٥	٤,١٦٤,٧٩١	٤٣٩,٣٥٥	٧,٤٦٨,١٠٤	-	-	٨٨٢,٦٥٣	-	٨٨٢,٦٥٣	
المجموع	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٩١,١٨١,٤٠٦	١٢,٣٠١,٨٧٩	١٩٨,٧٨٧,٥٣٦	-	-	٨٨٢,٦٥٣	-	٨٨٢,٦٥٣	
منها:											
تأمينات نقدية	١,٢٢١,٥٣٤	-	٨,٢٥٥,٥٣٣	٣,٥٩٣,٣٢٢	١٣٠,٧٠٣,٨٩	-	-	-	-	-	
عقارية	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	١٣,٧٥٣,٠٣٠	٨٢,٣٤١,٦٥٧	٥,٤٢٩,٧٣٤	١٢١,٧٥٩,٢٢١	-	-	٨٨٢,٦٥٣	-	٨٨٢,٦٥٣	
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سيارات وأثاث	٥٧,٤٠٣,٣٥١	٢,٦٩١,٥٣٦	٥٨٤,٢١٦	٣,٢٧٨,٨٢٣	٦٣,٩٥٧,٩٢٦	-	-	-	-	-	
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	١٦,٤٤٤,٥٦٦	٩١,١٨١,٤٠٦	١٢,٣٠١,٨٧٩	١٩٨,٧٨٧,٥٣٦	-	-	٨٨٢,٦٥٣	-	٨٨٢,٦٥٣	

### ٣- الصكوك: يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

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

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

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

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

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

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

البند	المنطقة الجغرافية									
	الإجمالي	آسيا	أخرى	أستراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	دنيا	داخل المملكة	دنيا
أرصدة لدى البنك المركزي	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٥٥٥,١٥٤	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	١,١٨٠,٨٠٣	٥٩٨,٧٩٧	-	١٢,٢٧٣,٤٤٠	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والنمويلات:										
للأفراد	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	-
النمويلات العقارية	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	-
للشركات:										
الشركات الكبرى	٣٢٧,٠٩٥,٠٠٣	-	-	-	-	٣٦,٨٤١,٠٩١	٩٦,١٦١,١٢٤	-	١٩٤,٠٩٢,٧٨٨	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩٥,٧٧٧,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٧٧٧,٨٥٥	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٧,٣٧٩,٩١١	-	-	-	-	-	٣٣,٤٧٠,٧١١	-	٣,٨٩٣,٢٠٠	-
موجودات أخرى:										
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٣٤٦,٣٩٨	-	-	-	-	١٤,٦٥٧	٣١٣,٠٤٣	-	١٨,٦٩٨	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٩٦٤,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٤,٨٣٤	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠	١,٦٥٥	٦٤٠,٧٣٩	٤١٢,٨٧٧	٤٤٦,٨٤٣	٣٨,٠٣٦,٥٥١	١٣٠,٥٤٣,٦٧٥	-	١,٥٢٤,٦٨١,٨١٠	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩	١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	-	١٥,٧١٦,٩٨٨	٥٢,٦٤٣	-	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	-	١,٣٤٩,٢٦٥,٥٤٤	-

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

القطاع	البنك	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات العقارية	الزراعة	البنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات والمرافق العامة	الاسهم	ماله	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩	٧٥٤,١٠٧,٥٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٥٥,١٥٤	-	١٥,٥٥٥,١٥٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسن	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٢٧٩,٠٤٧,٤٧٨	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣,٠٩٢٢,٦٠٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٢,١٤١,٠٢٤	٨٤٧,٨٠٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٢٧٣,٧٨٩	٢٢٣,٠٧٤	-	-	٨٨٦,٤٢٦,٣٤٤
المكتوك:														
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٦٧,٩٧٤	٢٣,١٩٥,٩٣٧	٣٧,٣٦٣,٩١١
موجودات أخرى														
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٢١,٣٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٠٨٧	١٩٨,٩٢٥	٣٤٦,٣٩٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٦٠٥,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٠١,١٧٥	٥٦,٤٧٠	٩٦٤,٨٣٤
الاجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٣٣,٦٨٢,٦٠٥	٧٥,٥٩٤,٢٩٩	٢٧٩,٠٤٧,٠٥٣	١٢٩,٨٧٠,٨٨١	٣,٠٩٢٢,٦٠٤	٢٨,٥٧٢,٨٢٩	٢,١٤١,٠٢٤	٨٤٧,٨٠٩	٥,٢٤٩,٩٥٢	٢٧٣,٧٨٩	٢٢٣,٠٧٥,٤٦٤	٣,٣٧٥,٤٦٤	٧٧٧,٥٥٨,٨٤١	١,٦٩٤,٧٦٤,١٥٠
الاجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	٦٥,٢١١,٥٣٣	٢٢٤,٣٨١,٥٧٦	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٩,٧٩١,٢٨٢	٥٣,٤١٨,٧٠٩	٢,٠٥٦,٢٧٢	٤٣٧,٩٦٤	٣,٥٤٨,١٠٩	٣٨٧,٩٥٧	٣٤,٥٩٥,٠٦١	٣٤,٥٩٥,٠٦١	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦

## ١٥/ب- مخاطر السوق

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

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

### ١ - مخاطر مُعدَّل العائد

تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الأجل 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 الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك.

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

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

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

## ٢- مخاطر العملات

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

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

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

## ٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

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

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

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

## ٤- مخاطر السلم

تنشأ مخاطر السلم عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلم 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

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

## ٥/١ ج - مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							الألقب ألف دينار	
		أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور إلى سنة واحدة	حلمة ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع	
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٢	
حسابات العملاء الجارية	٢٦٨,٩٠١	١٠٧,١٤٤	٨٥,٥٠٨	٦٣,٨٧٣	١٩٥,٧٦٩	-	-	-	٧٢١,١٩٥	
التأمينات النقدية	١٤,١٩٠	١٤٩	٤,٨٦٧	١١,٤٣٤	-	-	-	-	٣٠,٦٤٠	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٦	٣,٥٤٦	
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٩٦	-	٨,٣٦٣	-	-	-	-	-	١١,٣٥٩	
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٦	٢٩٦	
الالتزامات التأجير / طويلة الأجل	-	-	٨٢	٢٨٥	٥٣٩	٣,٨٤٦	-	-	٤,٧٥٢	
مطلوبات أخرى	٢١,٩٧٣	٣,٨٨٩	١,٣٠٢	-	-	-	-	١,٠٧٨	٢٨,٢٤٢	
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٧	٤٠,٣٧	
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢٤٤,٢٩٣	٢٦٩,٧١٩	١٦٢,٧٠٧	٧٣٩,٠٩٤	٧٨,٤٠٣	-	-	-	١,٤٩٤,٢١٦	
المجموع	٥٥٢,٦١٥	٣٨٠,٩٠١	٢٦٢,٨٢٩	٨١٤,٦٨٦	٢٧٤,٧١١	٣,٨٤٦	٣,٨٤٦	٨,٩٥٧	٢,٢٩٨,٥٤٥	
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٩٠٧,٦٦٥	٢٤٤,٩٠٢	١٢٢,٨٢٨	٢٣٤,٣٩٣	٤٩٢,٧١٤	٤٧٢,٠٩٦	٤٧٢,٠٩٦	٦٩,٥٩٣	٢,٥٤٣,١٩١	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩										
المطلوبات										
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٣	
حسابات العملاء الجارية	٢٥٢,٨٣٩	١٠١,٢٩٦	٨٠,٩٦٩	٦٠,٦٤٣	١٨١,٨٠٠	-	-	-	٦٧٧,٥٤٧	
التأمينات النقدية	١٧,٥٥٣	١,٧١٧	٣,٢١٤	٩,٠٧٦	-	-	-	-	٣١,٥٦٠	
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	
مخصص ضريبة الدخل	٢,١١٧	-	٨,٦٢١	-	-	-	-	-	١٠,٧٣٨	
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٢	٢٩٢	
الالتزامات التأجير / طويلة الأجل	-	-	-	٣١٠	٥٢٥	١,٦٧١	٢,٢٩٤	-	٤,٨٠٠	
مطلوبات أخرى	١٩,٧٤٤	١٠,٧٢٧	١,٢١٥	-	-	-	-	٥٦١	٣٢,٢٤٧	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	-	٣٨٤	-	-	-	-	-	٣٨٤	
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٨٠	١٣,٠٨٠	
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٩٦,١٧٤	٣٠٠,٣٨١	١٧٩,٩١٠	٣٧١,١٧٣	٦٢,٥٥٤	-	-	-	١,٣١٠,١٩٢	
المجموع	٦٩٠,٥٣٠	٤١٤,١٢١	٢٧٤,٦٢٣	٤٤٢,٤١٧	٢٤١,٠٢٥	٢,٢٩٤	٢,٢٩٤	١٧,١٨١	٢,٠٨٦,١٩١	
مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)	٨٠٥,٣١١	٢٣٣,٣٠٣	١٣٧,٥٨٥	١٨٦,٣٩٠	٤٣٥,٦٤٣	٤٤٥,٣٣٠	٤٤٥,٣٣٠	٥٦,٨٢٧	٢,٣٠٠,٣٨٩	



## ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٢,٩٤٥,٨٠٢	٤٤,١٦٤,٩٦٩	الاعتمادات والقبولات
١٩١,١٥٦,٦١٦	١٧٦,٤١١,٨٤٦	السقوف غير المستغلة
٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	الكفالات
٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	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 وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.

#### حسابات المؤسسات

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

#### الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

#### أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

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

### ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا 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:

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

### هـ- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

## ٥٤ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات:</b>				
٦٩٩,٨٨٨	—	—	٦٩٩,٨٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٣	—	—	١٨,٨٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥١,٦٥١	—	٢٩٥,٢٠٥	٤٥٦,٤٤٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
—	—	—	—	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٦٨٢,٨٦٠	—	٥٤٥,٤٥٥	١٣٧,٤٠٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٦١٧	٥,٦١٧	—	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	—	—	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٣٣,٣٤٣	—	٣٣,٣٤٣	—	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٣,١٧٧	٢٣,١٧٧	—	—	إستثمارات في العقارات
٤٨,٠٩٨	—	١,٣٧٧	٤٦,٧٢١	قروض حسنة - بالصافي
١٦,٣٩٤	١٦,٣٩٤	—	—	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١٠	—	٨٣٣	٢٧٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٠٨	—	٤,٥٤٠	١,١٦٨	موجودات حق الاستخدام
٢,٩٦١	٢,٩٦١	—	—	موجودات ضريبة مؤجلة
٨,١١٧	٦,٠١٦	٢٢٠	١,٨٨١	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٣٨٩	٥٦,٨٢٧	٨٨٠,٩٧٣	١,٣٦٢,٥٨٩	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك</b>				
٢,١٠٣	—	—	٢,١٠٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٧,٥٤٧	—	١٨١,٨٠٠	٤٩٥,٧٤٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣١,٥٦٠	—	—	٣١,٥٦٠	تأمينات نقدية
٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	—	—	مُخصصات أخرى
١٠,٧٣٨	—	—	١٠,٧٣٨	مُخصص ضريبة الدخل
٢٩٢	٢٩٢	—	—	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤,٨٠٠	—	٣,٩٦٥	٨٣٥	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
٣٢,٢٤٧	٥٦١	—	٣١,٦٨٦	مطلوبات أخرى
١,٣١٠,١٩٢	—	٦٢,٥٥٤	١,٢٤٧,٦٣٨	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٣,٠٨٠	١٣,٠٨٠	—	—	مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٣٨٤	—	—	٣٨٤	مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢,٠٨٦,١٩١	١٧,١٨١	٢٤٨,٣١٩	١,٨٢٠,٦٩١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢١٤,١٩٨	٣٩,٦٤٦	٦٣٢,٦٥٤	(٤٥٨,١٠٢)	<b>الصافي</b>

٥٥ - مستويات القيمة العادية

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستويات فيه تسلسل القيمة العادية الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادية كاملة وفصل قياسات القيمة العادية وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستويات (٢) والمستويات (٣) لمقاييس القيمة العادية 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 العادية بما فيه ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادية	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادية	القيمة العادية		الموجودات المالية/ المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٩	٢٠٢٠	
				دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادية						
موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال حقوق المساهمين – ذاتية						
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة فيه الأسواق المالية	المستوى الاول	٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٦٢٩,٨٩٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك						
			المستوى الثالث	٢,٦٦٢,٤٤٤	٣,٢٣٩,٢٤٦	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٨,٢٧٩,٣٧٤	٨,٨٦٩,١٣٨	المجموع

لم تكن هنالك أية تحويلات بين المستويات الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

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

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

## ٥- إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ارتباطات والتزامات ائتمانية:

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



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

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	١,٧٢٩,٩٩٧	١٣٠,١٣,٦٨٤	٢٤٥,٠٨٧,٧٣٢	١٣٦,٩٧٦,٦٦٢	١,٧٢٩,٩٩٧	٦,٥٧٥,٦٤٧	١٢٨,٦٧١,٠١٨	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	-	٦,٤٣٨,٠٣٧	١١٦,٤١٦,٧١٤			الرصيد بداية السنة
٨٠,٧٤٧,٩٣٦	٦٩,٦٩٢,٥٢٣	-	٦,٦٧١,٢٩٥	٦٣,٠٢١,٢٢٨	٢٥,٤٠٠,٣٤٤	-	٢,٢٥٦,٤٠١	٢٣,١٤٣,٩٤٣	٤٤,٢٩٢,١٧٩	-	٤,٤١٤,٨٩٤	٣٩,٨٧٧,٢٨٥			التحويلات الجديدة خلال السنة
(٥٢,٣٨١,٢٢٣)	(٦٦,٢٣٤,١٦٧)	(٩٥٥,٢٢٨)	(٤,٤٢٠,١٢٧)	(٦٠,٨٥٨,٨١٢)	(٣٣,١٠٧,٨٩٥)	(٩٥٥,٢٢٨)	(١,٨٩٤,٧٥٠)	(٣٠,٢٥٧,٨٧٧)	(٣٣,١٢٦,٢٧٢)	-	(٢,٥٢٥,٣٣٧)	(٣٠,٦٠٠,٩٣٥)			التحويلات المسددة
-	-	(١,١٣١,٩٥٠)	(٣,٢٢٩,٧٢٧)	٤,٣٦١,٦٧٧	-	(١,١٣١,٩٥٠)	(١,٠٢٤,٨١١)	٢,١٥١,٧٦١	-	-	(٢,٠٠٤,٩١٦)	٢,٢٠٤,٩١٦			ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٣٠,٤٧٢)	١,٣٤٩,٩٧٧	(١٦,٢١٩,٥٠٥)	-	(١٣٠,٤٧٢)	٥,١٦٨,٩٠٤	(٥,٠٣٨,٤٣٢)	-	-	١١,١٨١,٠٧٣	(١١,١٨١,٠٧٣)			ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١,٤٦٥,٠٦٨	(٨,٣٥٠)	(١,٤٥٦,٧١٨)	-	١,٤٦٥,٠٦٨	(٨,٣٥٠)	(١,٤٥٦,٧١٨)	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٢٥٩,٨٣١,٤١٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٦٩	٩٧٧,٤١٥	٢٨,٣٦٦,٧٥٢	٢٣٣,٩٣٥,٦٠٢	١٢٩,٢٦٩,١١١	٩٧٧,٤١٥	١١,٠٧٣,٠٠١	١١٧,٢١٨,٦٩٥	١٣٤,٠٢٠,٦٥٨	-	١٧,٣٠٣,٧٥١	١١٦,٧١٦,٩٠٧			إجمالي الرصيد كما فهي نهاية السنة

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

٢٠١٩	إجمالي						ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٦,٦٧٩	٥٦١,٤٢٣	٨٤,٢٩٠	٨١,٥٤٢	٣٩٥,٥٩١	٤٣٤,٣٥٩	٨٤,٢٩٠	٤٤,٤٦٤	٣٠٥,٦٠٥	١٢٧,٠٦٤	-	٣٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦			الرصيد بداية السنة
-	٢٩٨,٧٢٦	٧٥,٩٥٤	٩٨,٦٩٤	١٢٤,٠٧٨	٢٩٨,٧٢٦	٧٥,٩٥٤	٩٨,٦٩٤	١٢٤,٠٧٨	-	-	-	-			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٦٧,٧٢٧)	(٥٠,٦٦٥)	-	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)	-	-	-	-	(٥٠,٦٦٥)	-	(٥٠,٤٦١)	(٤٥,٦١٩)			المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	-	-	(١٢,٥١٣)	١٢,٥١٣	-	-	(٣٢,٤٨٧)	٣٢,٤٨٧			ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	١٩,٩٤٦	(١٩,٩٤٦)	-	-	١٥,٥٢٤	(١٥,٥٢٤)	-	-	٤,٣٨٢	(٤,٣٨٢)			ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٨٦	(٣٤)	(٥٢)	-	٨٦	(٣٤)	(٥٢)	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٢٤٧,٥٢٩)	٢٦٨,٤٦٤	(٨٦)	٨٤,٨٧٤	١٨٣,٦٧٦	-	(٨٦)	(٣,٠١٧)	٣,٠١٣	٢٦٨,٤٦٤	-	٨٧,٨٩١	١٨٠,٥٧٣			التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٦٢,٤٢٣	١,٠٧٧,٩٤٨	١٦٠,٢٤٤	٢٣٤,٩٧٦	٦٨٢,٧٢٨	٧٣٣,٠٨٥	١٤٣,١٥٨	٤٢٩,٦٨٣	٤٢٩,٦٨٣	٣٤٤,٨٦٣	-	٩٢,٨١٨	٢٥٣,٠٤٥			إجمالي الرصيد كما فهي نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – كفالات:

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

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

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

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

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

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إعمادات:

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

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

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

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

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

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – قبولات:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البند (بالدينار)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٢٠١٩
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	–	–	–	–	١٧٤,٧٨٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٨٧,٤٥٩	٣٦,٩٧٤	–	١٢٤,٤٣٣	–
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	–	–	–	–	(١٧٤,٧٨٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٧,٤٥٩	٣٦,٩٧٤	–	١٢٤,٤٣٣	–

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – سقوف مباشرة:

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

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

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

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة كما في نهاية السنة – مشترك كما يلي:

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

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

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

## ٥٧- القضايا المُقامة على البنك

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

## ٥٨- المعايير الصادرة وغير نافذة

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

### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

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

يتطلب المعيار من رب المال بتقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما

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

ب- مشروع الوكالة (wakala venture).

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

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

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

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

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

#### معيار المحاسبة المالي رقم ٣٢ (الإجارة)

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

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

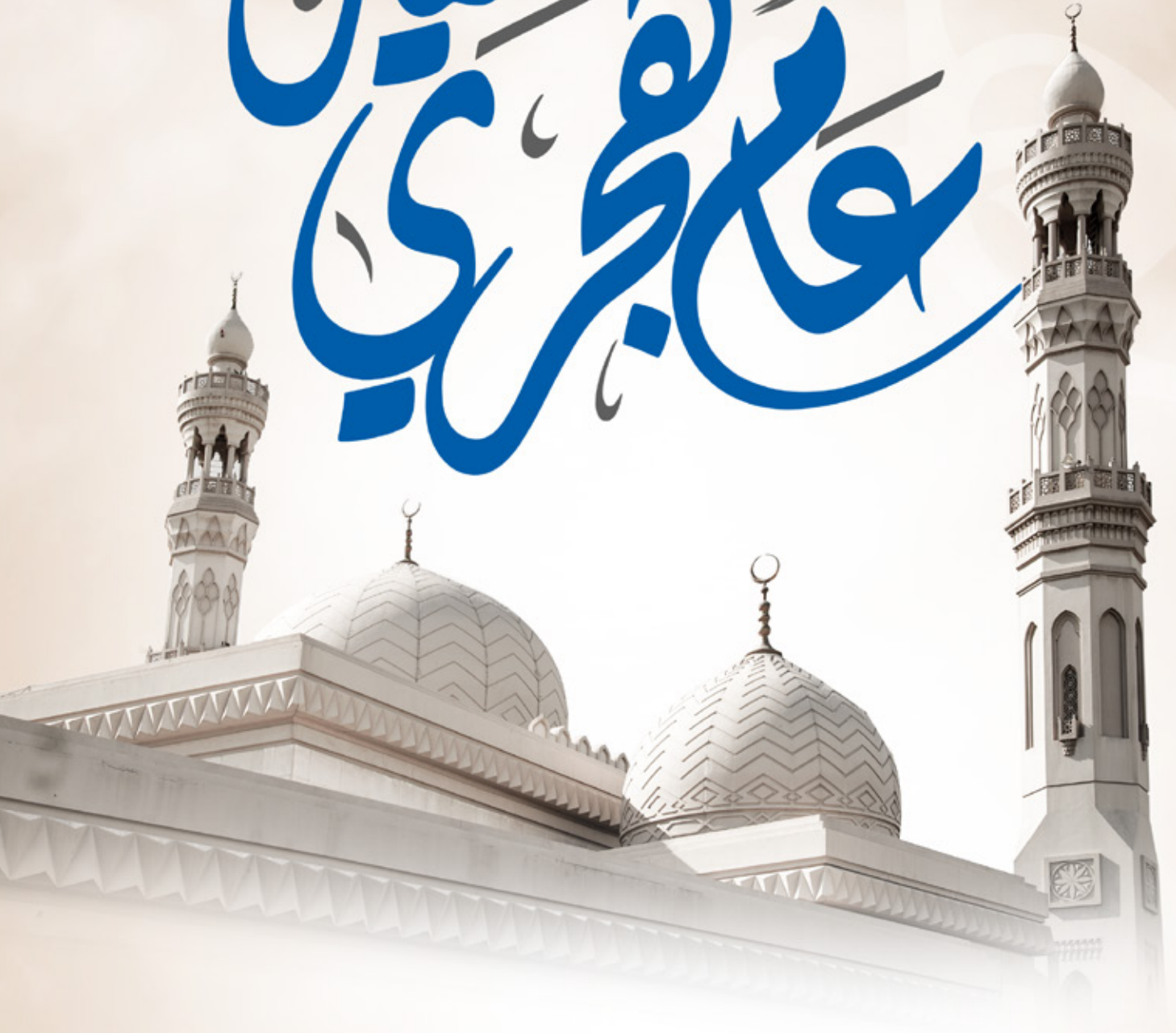
#### ٥٩- أرقام المقارنة

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





# عَلَمُ جَرِيدَةِ السَّعْدِ



## رأس السنة الهجرية

قال تعالى:

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

# متطلبات الإفصاح الإضافية

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

### عضويات اللجان:

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

### المؤهلات العلمية:

- ماجستير في التنمية الاقتصادية / جامعة هارفرد



**السيد «محمد سعيد»  
محمد شاهين**

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٣١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

### الخبرات العملية:

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

### عضويات اللجان:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.

### المؤهلات العلمية:

- البكالوريوس في الرياضيات
- دبلوم برمجة كمبيوتر

### الخبرات العملية:

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



**السيد محمد عبدالفتاح الغنمة**

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

#### عضويات اللجان:

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

#### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

#### الخبرات العملية:

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



#### السيد نعيم راسم الحسيني

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

#### عضويات اللجان:

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

#### المؤهلات العلمية:

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

#### الخبرات العملية:

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



#### السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٣٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

#### عضويات اللجان:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيدات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- عضو لجنة الحاكمية.
- عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

#### المؤهلات العلمية:

- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

#### الخبرات العملية:

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



#### السيد زياد بهجت الحمصي

عضو مجلس الادارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

#### المؤهلات العلمية:

- الدكتوراة في المصارف

#### الخبرات العملية:

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



#### الدكتور محسن فايز أبو عوض

أمين سر مجلس الادارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣



### الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

#### المؤهلات العلمية:

الدكتوراة في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر

#### الخبرات العملية:

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

### سماحة الشيخ سعيد عبد الحفيظ حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

#### المؤهلات العلمية:

بكالوريوس في الشريعة الإسلامية

#### الخبرات العملية:

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

### الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي في هيئة

الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨

#### المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

#### الخبرات العملية:

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

#### السيد اياد غصوب العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠١١/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

#### المؤهلات العلمية:

الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية - القاهرة

#### الخبرات العملية:

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

#### الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال

والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٥/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

#### المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في المصارف

#### الخبرات العملية:

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

#### الدكتور نايف موسى أبو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم

والعمليات

تاريخ الانضمام إلى البنك:

١٩٩٧/١٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

#### المؤهلات العلمية:

الدكتوراه في التمويل

#### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٢ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي

#### السيد يوسف علي البدر

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/٠٦/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

#### المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في الاقتصاد

#### الخبرات العملية:

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



### السيد عباس جمال مرعي

المنصب: المدير المالي

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٦/٠٥/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

### المؤهلات العلمية:

الماجستير في المصارف الإسلامية

### الخبرات العملية:

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

### السيد عبدالكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

### المؤهلات العلمية:

الماجستير في الاقتصاد المالي

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ سنة في مجال إدارة المخاطر

### السيد عاكف حسين حماد

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

### المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في إدارة الأعمال

### الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ٢٩ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

### المحامي حسام الدين أحمد صلاح

المنصب: المستشار القانوني / مدير

الإدارة القانونية

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٥/٠٩/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

### المؤهلات العلمية:

البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة مهنة المحاماة

### الخبرات العملية:

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

### السيد حمدي طه المحمود

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الانضمام إلى البنك:

٢٠٠٩/٠٧/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

### المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

### الخبرات العملية:

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

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

**المنصب:** مدير دائرة مراقبة الالتزام

**بالمطلوبات الرقابية**

**تاريخ الانضمام إلى البنك:**

٢٠١٢/٠٩/٠٢

**تاريخ الميلاد:** ١٩٦٣

**المؤهلات العلمية:**

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

**الخبرات العملية:**

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

**الدكتور عمر مصطفى الشريف**

**المنصب:** مدير دائرة التدقيق الشرعي

**الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة**

**الشرعية**

**تاريخ الانضمام إلى البنك:**

٢٠٠٨/٠٥/١١

**تاريخ الميلاد:** ١٩٧٨

**المؤهلات العلمية:**

الدكتوراه في الفقه وأصوله / المراقب والمدقق الشرعي المعتمد CSAA

**الخبرات العملية:**

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

## بيانات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وهيئة الرقابة الشرعية

عملاً بأحكام قانون الدفاع رقم (١٣) لسنة ١٩٩٢ وأمر الدفاع رقم (٥) لسنة ٢٠٢٠ المنشور في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٠٢٠/٣/٢٠ وقرار وزير الصناعة والتجارة وحرصاً على التباعد الاجتماعي فإن قد تم عقد الاجتماعات اعتباراً من ذلك التاريخ بشكل مدمج من خلال استخدام تقنيات الفيديوكونفرانس وفيما يلي بيانات الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠.

### أولاً: مجلس الإدارة

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

### ثانياً: اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

#### لجنة التدقيق

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

#### الاجتماعات:

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

#### لجنة الحاكمية

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

#### الاجتماعات:

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

#### لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

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

#### الاجتماعات:

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

#### لجنة الترشيحات

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

#### الاجتماعات:

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

### لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر و تجمعت اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة و تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك و مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس و مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس و التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس و 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.

### الاجتماعات:

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

### لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

إمثلةً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني فقد تم خلال العام ٢٠١٦ تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تألفت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ووفقاً لميثاق أعمالها المتوافقة مع تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ووفقاً لإطار كويت العالمي حيث تتضمن مهامها مناقشة الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواءم مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على دعامات كويت لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وفقاً لأحدث الممارسات العالمية بالإضافة لمجموعة من الأهداف المرتبطة بالنواحي الرقابية والموازنات المالية ومواكبتها لإدارة المخاطر لتشمل كافة عمليات تكنولوجيا المعلومات وحاكمتها.

### الاجتماعات:

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

### ثالثاً: هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية وإبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة و الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

### الاجتماعات:

حضر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ وعددها ٧ اجتماعات.

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

### لقد راعى البنك العربي الاسلامي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للأهداف التالية:

#### أولاً:

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

#### ثانياً:

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

#### ثالثاً:

ايجاد بيئة مناسبة لادارة وتقييم الاداء والمكافآت تخلو من تأثير التسلسل الهرمي والإفراط في استخدام السلطة او تعارض المصالح على عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بها.

#### رابعاً:

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

## قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٥٣٥		عمان - شارع وصفية التل
١	فرع الجاردنز	٢٠	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفية التل
٢	فرع عمان	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع قريش
٣	فرع الوحدات	٨	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٢	١٩٩٨/٢/٩	إربد - شارع الحصن - دوار القبة
٥	فرع مأدبا	١٠	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١٢	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبدالمنعم رياض / حي الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبدالله - مقابل السهل الأخضر
٨	فرع بيادر وادي السير	٩	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (L.G) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	٨	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١١	٢٠٠٢/١٠/٣١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١١	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	١١	٢٠٠٧/٣/١١	الصويفية ، شارع سفيان الثوري
١٣	فرع الشميساني	٨	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٤	فرع خلدا	١٢	٢٠٠٨/٣/٢	عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	٨	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٩	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	١٣	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	٩	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع الرصيفة	١١	٢٠٠٧/١٠/١	الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي .
٢٠	فرع أبو علندا	١٠	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابتة
٢١	فرع السلط	٨	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلام - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	١١	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١١	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حي النهضة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	٨	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	٨	٢٠١٠/٣/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	١١	٢٠١٠/٨/١	عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
٢٧	فرع الطفيلة	١٠	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	٩	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيوان

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
٢٩	فرع مرج الحمام	٦	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اربد-شارع الهاشمي	٧	٢٠١١/٧/٤	اربد الهاشمي – دوار الملكة نور – تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين
٣١	ابو نصير	١٢	٢٠١٢/٤/٢٣	عمان – ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٢	شارع الحرية	١١	٢٠١٢/٨/١٣	عمان – المقابلين – شارع الحرية
٣٣	فرع سيتي مول	١٦	٢٠١١/٨/١٤	سيتي مول – شارع الملك عبد الله الثاني.
٣٤	فرع شارع المدينة المنورة	١٢	٢٠١١/١٠/٣	عمان – شارع المدينة المنورة
٣٥	الرصيفة – الجبل الشمالي	١٠	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة – شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	١١	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة
٣٧	ارابيلا مول – اربد	١٢	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٨	٢٠١٤-٢-١٧	معان – شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع جبل عمان (الخالدي)	١١	٢٠١٤-٢-٢٧	جبل عمان – شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)
٤٠	فرع مؤتة	٩	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك – مؤتة – شارع الجامعة
٤١	فرع ازميز مول	٩	٢٠١٥/٦/٠٩	عمان – الهاشمي الشمالي – شارع الامير راشد بن الحسن
٤٢	فرع القصيلة	١٠	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربد – القصيلة – قرب مجمع الاغور
٤٣	فرع مجمع بلازا – شارع مكة	٧	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان – شارع مكة – مجمع بلازا اوتليت – شارع الصالحين – مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل النصر	١٢	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان – جبل النصر – شارع الحزام
٤٥	فرع عريفة مول	١١	٢٠١٨/١١/١٨	عمان – طبربور – عريفة مول – شارع الشهيد

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
التفصيل حسب الفئة		
٩١٦	٨٩٨	مصنفون
٨١	٨٢	غير مصنفين
٩٩٧	٩٨٠	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
١٠	١٠	دكتوراه
١٠٩	١٠٩	ماجستير
٣	٤	دبلوم عالي
٦٥٦	٦٤٠	بكالوريوس
١١٠	١٠٨	دبلوم
١٠٩	١٠٩	مؤهلات غير جامعية
٩٩٧	٩٨٠	المجموع

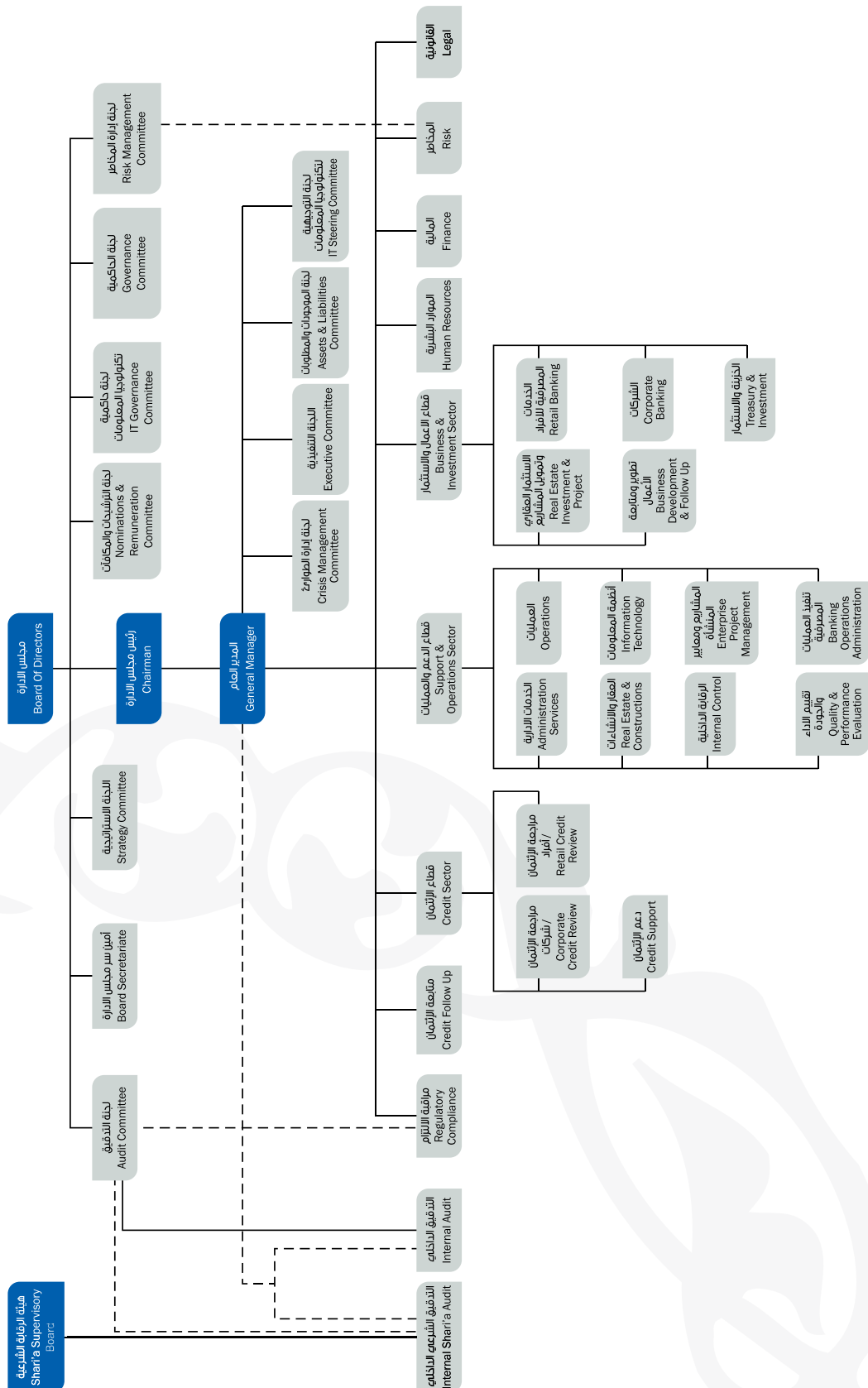
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
١٥	٢٥	استقالات
—	٢	تقاعد
١٥	٢٧	المجموع
%١,٥١	%٢,٧٥	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	١٣	١٧٤
خارجي	٤٧	١٠٣
المجموع	٦٠	٢٧٧





# المولد النبوي الشريف

## المولد النبوي الشريف

بينما نحن عند رسول الله - صلّى الله عليه وسلّم - أقبل عليه عمر، فقال:  
يا نبيّ الله، صوم يوم الإثنين؟ قال - صلّى الله عليه وسلّم - : يومٌ ولدتُ فيه، ويومٌ أموت فيه

## وقال الشاعر أحمد شوقي في مدح النبي

وَفَمَ الزَّمَانِ تَبَسُّمٌ وَثَنَاءٌ  
لِلدِّينِ وَالْدُنْيَا بِهِ بُشْرَاءُ  
وَالْمُنْتَهَى وَالسِّدْرَةُ الْعَصْمَاءُ

وَلَدَ الْهَدَى فَالْكَائِنَاتُ ضِيَاءُ  
الرُّوحُ وَالْمَلَأُ الْمَلَائِكُ حَوْلَهُ  
الْعَرْشُ يَزْهُو وَالْحَظِيرَةُ تَزْهِيهِ

# دليل الحاكمية المؤسسية

المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٨٦
المادة (٢): التعريف بالدليل	١٨٦
المادة (٣): التعريفات	١٨٦
المادة (٤): المرتكزات الأساسية للدليل	١٨٧
المادة (٥): تشكيلة المجلس	١٨٧
المادة (٦): اجتماعات المجلس	١٨٨
المادة (٧): مهام ومسؤوليات المجلس	١٨٩
المادة (٨): مهام رئيس المجلس	١٩١
المادة (٩): التزامات أعضاء المجلس	١٩٢
المادة (١٠): حدود للمسؤولية والمساءلة	١٩٢
المادة (١١): مهام ومسؤوليات المدير العام	١٩٣
المادة (١٢): اللجان المنبثقة عن المجلس	١٩٣
المادة (١٣): الهيئة	١٩٦
المادة (١٤): الملاءمة	١٩٨
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	٢٠٣
المادة (١٩): التدقيق الشرعي الداخلي	٢٠٤
المادة (٢٠): التدقيق الخارجي	٢٠٥
المادة (٢١): إدارة المخاطر	٢٠٥
المادة (٢٢): دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	٢٠٦
المادة (٢٣): حقوق أصحاب المصالح	٢٠٦
المادة (٢٤): الإفصاح والشفافية	٢٠٧
المادة (٢٥): أحكام عامة	٢٠٨

## المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

## المادة (٢)

### التعريف بالدليل

يوليى البنك العربى الاسلامى الدولى إهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك فى هذا المجال تعليمات البنك المركزى الأردنى الذى تبنته توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومتطلبات الجهات الرقابية/الرسمية فى الأردن ذات العلاقة.

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

## المادة (٣)

### التعريفات

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

الحاكمة المؤسسية	النظام الذى يوجه ويدار به البنك والذى يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة فى أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك العربى الاسلامى الدولى.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربى الاسلامى الدولى.
أصحاب المصالح	أى ذى مصلحة فى البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسى	الشخص الذى يملك نسبة (٥٠٪) أو أكثر من رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذى	عضو المجلس الذى يشارك بمقابل فى إدارة العمل اليومى للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذى لا يخضع لأى تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ لقرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة فى هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالى ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلى ومدير التدقيق الشرعى الداخلى ومدير الخزينة والاستثمار ومدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية، بالإضافة لأى موظف فى البنك له سلطة تنفيذية موازية لسلطات أى 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 للحكومة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين ، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة ، وإلتزام أعضاء المجلس بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

لقد قام البنك من خلال لجنة الحاكمة المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة لتعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية (رقم ٢٠١٦/١٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من المجلس ونشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى إلتزام إدارة البنك بنود هذا الدليل.

#### ثانياً: المجلس/مبادئ عامة:

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

## المادة (٥)

### تشكيلة المجلس

حيث أن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

١. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
٢. يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.
٣. لا يجوز الجمع بين منصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
٤. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
٥. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.

٦. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

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

## المادة (٦)

### اجتماعات المجلس

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



## المادة (٧)

### مهام ومسؤوليات المجلس

#### يقوم المجلس بما يلي:

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أداؤها ، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
٢. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الاستراتيجية ، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
٦. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراجعة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
٧. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت/الهيئة على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللمركز المركزي الأردني إستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستويات المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراجعة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.

١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

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

١٧. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له (إن وجدت)، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمة المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

١٨. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما فيه ذلك رئيس المجلس وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

- في حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحياته في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه.

١٩. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وإقرارات عضو مجلس إدارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.

٢٠. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما فيه ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٢١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

٢٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٢٣. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدم التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.



٢٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والإتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف فيه الدخل غير المطابق للشرعية.

٢٥. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.

٢٦. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:

- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- دليل/إجراءات عمل الهيئة.
- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
- آلية لتزويد عملاء البنك – عند طلبهم – بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٢٧. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٢٨. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٢٩. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

## المادة (٨)

### مهام رئيس المجلس

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
٣. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر 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.
٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحوكمة المؤسسية وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٨. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر ، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :
- البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
  - الضوابط الشرعية.

## المادة (٩)

### إلتزامات أعضاء المجلس

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب مقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدة تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منشآت ... إلخ.

## المادة (١٠)

### حدود للمسؤولية والمساءلة

#### أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
  - المجلس ولجانه.
  - الهيئة.
  - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
  - وحدات/موظفين غير مشاركون في العمليات اليومية لأنشطة البنك.
٣. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين ، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
٤. اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

## ثانياً:

عدم الجمع بين منصبه رئيس المجلس والمدير العام ، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام بتنفيذ بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

## المادة ( ١١ )

### مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
٣. تنفيذ قرارات المجلس.
٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.
٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
٦. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

## المادة ( ١٢ )

### اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية ، التدقيق ، الترشيحات والمكافآت ، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

### لجنة الحاكمية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

### لجنة التدقيق:

١. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس علمه الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين علمه أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين علمه مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنوك الإسلامية وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل علمه إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٣. تجتمع لجنة التدقيق (٤) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٤. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
  - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
  - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية علمه البيانات المالية للبنك.
  - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٥. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٦. يكون للجنة صلاحية الحصول علمه أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.
٧. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة علمه الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٨. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٩. التأكد من قدرة المدقق الخارجي علمه مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.
١٠. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

### لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس علمه الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.
٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
  - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام 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.
  - التحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلمه لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك من خلال (علمه سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منشآت ... إلخ.
  - تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
  - تحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكنة من فهم كلام المجتهدين قادراً علمه الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة ، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات الهيئة.

- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إدارية البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافاتهم وامتيازاتهم الأخرى.

#### لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.
  ٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
  ٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في هذا الأدنى ما يلي:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
  - مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
  - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
  - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
  - تهئية الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأية أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

#### لجنة الاستراتيجية:

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

## المادة (١٣)

### الهيئة

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

١. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. توقيع رسالة إرتباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
٣. اجتماعات الهيئة:
  - تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
  - تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
  - على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
  - إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
  - إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠%) من اجتماعات الهيئة.
  - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
  - تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.
٤. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة ، واختصاصاتها، ومسؤولياتها ، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية ، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين ومنهجيتها في الرقابة الشرعية ، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. تراعى الهيئة البيئية الشرعية آخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.
٦. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.
٧. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
٨. 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.
٩. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
  - أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.
  - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
  - أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
  - أن لا يكون عضواً في المجلس أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتم 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.
- أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

١٠. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

#### ثانياً: التزامات عضو الهيئة

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

#### ثالثاً: أعمال الهيئة

١. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
٢. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٣. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
٤. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
  - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع للجنة التدقيق.
  - 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.
٥. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
٦. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
٧. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٨. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.
٩. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٠. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

١١. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
١٢. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
١٣. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
١٤. التنسيب للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/أمين سر الهيئة.

#### رابعاً: يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

#### خامساً: مهام أمين سر الهيئة

١. حضور جميع اجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
٢. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
٣. التحضير لاجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
٤. التأكد من توقييع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٦. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
٧. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
٨. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وإقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

### المادة (١٤)

#### الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

#### أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.



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

- أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- أن يكون حاصلًا لدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا اقتضت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٣. يقوم كل من يشغل/يرشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملائمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

#### ثانياً: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

١. يقوم المجلس بما يلي:

- اعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملائمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
- تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٢. يجب أن تتوفر فيه من يعين فيه الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
- يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

٣. يجب على كل من يترشح/يُعين في الإدارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العملية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وتوقيع إقرار ملاءمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/الهيئة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم ، وللبank المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

#### ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

٣. يجب أن تتوفر فيه من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
- أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

٤. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

٥. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضو هيئة رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

## المادة (١٥)

### تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة

١. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلماً أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
  - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
  - التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملياته التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وعلماً أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٣. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدء إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدء فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، وعلماً أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٤. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما 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، ومدء انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وعلماً أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
٥. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، علماً أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:
  - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

## المادة (١٦)

### المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

١. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتباع الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

٤. يجب أن يتوفر فيه سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

- أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
- أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه الاستراتيجية.
- تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أية من مزايا أخرى.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإدارة المعنية.
- أن لا يتم منح مكافآت مالية لإدارة الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## المادة (١٧)

### تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.

٢. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أية تعارض فيه المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٣. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.

٤. يقوم المجلس باعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات ، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات المعتمدة.

٥. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٦. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :

- عدم استغلال أية من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٩. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

## المادة (١٨)

### التدقيق الداخلي

#### أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
  - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
  - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
  - تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
  - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
  - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).
٢. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
  - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
  - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
  - اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
  - التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

#### ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

١. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٢. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
٣. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.
٤. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٥. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

## المادة (١٩)

### التدقيق الشرعي الداخلي

#### أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

١. علم الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- فحص وتقييم كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
- متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية 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 تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلم وجه الخصوص أسس توزيع الارباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

#### ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٢. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:

- إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

٣. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلم أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

- شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
- أن يكون علمه دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي علمه تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

٥. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٦. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٧. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.

٨. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

## المادة (٢٠)

### التدقيق الخارجي

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

## المادة (٢١)

### إدارة المخاطر

#### أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساهمة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٢. 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.
٣. 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 كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.
٥. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٦. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

#### ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
٣. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٤. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٥. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعالية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٦. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٧. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٨. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٩. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

## المادة (٢٢)

### دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

#### أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمن استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
٢. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللغناوة والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

#### ثانياً:

ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

## المادة (٢٣)

### حقوق أصحاب المصالح

#### يقوم المجلس بما يلي:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
  - اجتماعات الهيئة العامة.
  - التقرير السنوي.
  - تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعته المالي خلال السنة.
  - الموقع الإلكتروني للبنك.
  - قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.
٢. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٣. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.



## المادة (٢٤)

### الإفصاح والشفافية

١. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة فيه ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلمه أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع المعايير الشرعية حين صدور معايير إسلامية لها وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية علمت علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. 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.
٦. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
  - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
  - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأية صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
  - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء فيه الدليل.
  - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
  - معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
  - معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
  - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
  - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
  - ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لمدى البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل علمه حده وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل علمه حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل علمه حده وذلك عن السنة المنصرمة.
  - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ( ١٪ ) أو أكثر من رأس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
  - إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل 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

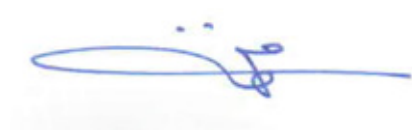
١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. 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.
٤. 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.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتبطة لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

## إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (٦ - ١١) من المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأية من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٠.

السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة




«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة



السيد زياد بهجت الحمصي

عضو مجلس الإدارة – مستقل



السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الإدارة



السيد نعيم راسم الحسيني

عضو مجلس الإدارة



## إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (و- ١١) من المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٠.

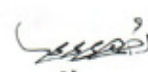
سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ حجاوي  
عضو الهيئة



الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي  
العضو التنفيذي



الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل  
رئيس الهيئة





# الإسراء والمعراج

## الإسراء والمعراج

قال تعالى:

(سُبْحَانَ الَّذِي أَسْرَى بِعَبْدِهِ لَيْلًا مِّنَ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ إِلَى الْمَسْجِدِ الْأَقْصَى الَّذِي بَارَكْنَا حَوْلَهُ لِنُرِيَهُ مِنْ آيَاتِنَا إِنَّهُ هُوَ السَّمِيعُ الْبَصِيرُ)

# تقرير الاستدامة ٢٠٢٠





يتطلع البنك العربي الإسلامي الدولي "كمؤسسة مالية وطنية" إلى تقديم أثر إيجابي على أركان التنمية المستدامة الثلاث وهي المجتمع، الاقتصاد، والبيئة، إيماناً منه بأن عمارة الأرض هي من الأهداف السامية للشعر الإسلامي لما فيها خير البشرية من كافة الأديان والأعراق. وعلى الرغم من الظروف الاستثنائية التي مرت على المملكة وعلى العالم بسبب جائحة Covid-19 فإن البنك لم يذخر جهداً في المحافظة على دوره في دعم الاستدامة والتنمية الاقتصادية.

ويتبنى البنك نهجاً قائماً على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى المملكة، والتي تمثل مجموعة من الأهداف التي وضعتها الأمم المتحدة والتي تعرف أيضاً باسم الأجندة العالمية ٢٠٣٠، وهي رؤية ودعوة عالمية للعمل من أجل القضاء على الفقر وحماية كوكب الأرض وضمان تمتع جميع الشعوب بالسلام والازدهار بحلول عام ٢٠٣٠.

تمثل أهداف التنمية المستدامة خارطة طريق شاملة، فهي تعالج الأسباب الجذرية للفقر وتوحد الشعوب لإحداث تغيير إيجابي للعالم أجمع. ما يميز أهداف التنمية المستدامة عن غيرها من الأهداف أنها تركز على شموليتها للجميع، حيث لا يمكن لدولة أن تعمل لوحدها لتحقيق النمو الاجتماعي والاقتصادي داخل حدودها فقط، بل يجب على الدول أن تتكاتف وتتعاون لضمان تحقيق الأهداف والاستدامة للعالم أجمع.

## أهداف التنمية المستدامة



## الأهداف التنموية التي يسعى البنك لتحقيقها من خلال أنشطته المصرفية:

يرمي البنك العربي الإسلامي الدولي بأن مسؤوليته الاجتماعية لا تنحصر بمساهماته في الأعمال الخيرية والمبادرات وإنما تمتد لتقديم حلول مصرفية لإشتمال فئات أوسع من الأفراد وخاصة الشباب والسيدات وذوي الدخل المحدود، بالإضافة إلى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حتى تصبح أكثر قدرة على توفير الوظائف وتحريك عجلة الاقتصاد، كما يقوم البنك بأنشطته المصرفية بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة لطالما تحقيق تلك الأهداف مرتبطة بأعمال البنك.



## أهداف التنمية المستدامة



## دور البنك في المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة





#### الخدمات المصرفية للأفراد :

يحرص البنك على استدامة خدماته المصرفية للأفراد في كافة الأحوال والظروف وحتى في ظل الحظر الشامل فإن البنك استمر في تقديم خدماته من خلال قنواته الإلكترونية وشملت هذه الخدمات تحويل الأموال بين حسابات العملاء، تسديد الفواتير، وكذلك السحب النقدي من خلال الصرافات الآلية، كما وقام البنك بتأجيل كافة أقساط العملاء لمدة ٣ شهور متتالية دون أية تكاليف أو رسوم مقابل التأجيل، بالإضافة إلى فتح باب تقديم طلبات تأجيل الأقساط للعملاء الذي تأثر دخلهم بسبب الظروف.

وبعد مرور فترة الحظر الشامل قام البنك بإطلاق حملة خاصة على التمويلات العقارية وتمويل السيارات بهدف تنشيط السوق وتخفيف الآثار السلبية على الاقتصاد، وشهدت هذه الحملات اقبالا كبيرا من العملاء بسبب التكاليف المخفضة والشروط الميسرة، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على سوق العقار وسوق السيارات في المملكة.



يقدم لكم العربي الإسلامي منتج

# إدامة

لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- نسبة عائد سنوي مخفض ٢٪ متناقص
- مدة تمويل قد تصل إلى ٣٠ شهراً
- فترة سماح مدتها ٦ أشهر كحد أقصى

البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

iiabank.com.jo | 080022224 - 065003300 |  

## الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص البنك العربي الإسلامي الدولي على تطوير شبكة فروعه وصرفاته الآلية لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة – وقد واصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ١١٠ صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية وعبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان.

كما وأطلق البنك حزمة تحديثات على تطبيقه للهاتف الذكي بهدف زيادة كفاءة خدمة العملاء وإنجاز العديد من المعاملات المصرفية دون الحاجة إلى زيارة الفروع وهو متوفر على متاجر App Store و Google play وتمت إضافة متجر Huawei Gallery لدعم هذا النوع من الهواتف.

## المسؤولية الاجتماعية:

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتجاوزه بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية.

وعلى الصعيد الطبي وصحة المجتمع يساهم البنك في دعم صندوق الخير الذي أسسته مؤسسة الحسين للسرطان والذي يساهم في تغطية علاج المرضى الأقل حظاً ممن يترقون أبواب المؤسسة بحثاً عن علاج حيث تمتلئ قائمة الانتظار بأسماء مرضى يتوقف علاجهم على وجود هذه التبرعات، بالإضافة استمرار البنك في مبادراته لعلاج مرض الساد (الماء الأبيض في العين) بالتعاون مع مركز إشراق للعيون.





أما على صعيد مكافحة الجوع فما زال البنك مستمراً في دعم تكية أم علي لتقديم طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك، وبسبب الظروف الاستثنائية التي سببتها جائحة كورونا فقد تم توجيه الدعم للطرود دون موائد الرحمن حفاظاً على سلامة المجتمع وتقليل تواجد المستحقين في أماكن مزدحمة.

ويرى البنك بأنه من واجبه مكافحة التمييز بين الأشخاص العاديين وأصحاب الهمم ولذلك قام البنك بتقديم الدعم لجمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد والتي تعنى بتأهيل الأطفال وذويهم وتنمية مواهبهم بهدف دمجهم في المجتمع.

## محور المحافظة على البيئة:

يعمل البنك العربي الإسلامي الدولي دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعية وذلك من خلال تقديم برامج التوعية البيئية لمختلف محافظات المملكة، بالإضافة إلى تقديم برامج التوعية عن إدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.

توزيع تبرعات البنك حسب أهداف التنمية المستدامة:

رقم الهدف	المجموع
٤- تعليم جيد 	٢٢٢,٧٨٠
٢- لا جوع 	٣٦,٠٠٠
٣- صحة جيدة ورفاه 	١٧,٧٤٩
١٦- سلام وعدل ومؤسسات قوية 	٢٧,٧٠٠
 أهداف التنمية المستدامة	١٠,٧٣١
المجموع	٣١٤,٩٦٠



## الجوائز:

تم تكريم البنك العربي الإسلامي الدولي لإسهاماته المستمرة في مجالات الاقتصاد والبيئة والمجتمع من قبل عدد من الجهات المعتبرة ومن أبرزها حصول البنك على جائزة أفضل بنك إسلامي للخدمات المصرفية للأفراد في الأردن لعام ٢٠٢٠ وعن أفضل منتج لتمكين الاقتصادي للمرأة (تمكني) عن من مجموعة Cambridge IFA المملكة المتحدة.



البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK  
"ثقة ... أمان ... واستثمار حلال"

### جوائز العربي الإسلامي للسنة الثانية على التوالي

جائزة أفضل بنك إسلامي  
في الأردن لخدمات الأفراد ٢٠٢٠



Critic's Choice Best Islamic  
Retail Bank in Jordan for 2020  
Islamic International Arab bank  
2020

جائزة أفضل منتج لتمكين المرأة  
عن منتج "تمكني" لعام ٢٠٢٠



IRBA Women Empowerment Product  
of the Year 2020 for Tamakani  
Islamic International Arab bank  
2020

نشركم عملاءنا على ثقتكم بنا  
ونعدكم بالأفضل دائماً

# ليلة النصف شعبان من



## ليلة النصف من شعبان

قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:

(إِنَّ اللَّهَ لِيَطَّلِعُ فِيهِ لَيْلَةَ النِّصْفِ مِنْ شَعْبَانَ فَيَغْفِرُ لِكُلِّ مَخْلُوقٍ إِلَّا لِمَشْرِكٍ أَوْ مُشَاحِنٍ)

# جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الرابع والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي ٩ رمضان ١٤٤٢ الموافق ٢٢ نيسان ٢٠٢١

١ - تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثالثة والعشرون.

٢ - سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٠.

٣ - التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٠ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك.

٤ - التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٠ والتصويت على حسابات وميراثية البنك لعام ٢٠٢٠ والمصادقة عليهما.

٥ - موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٠.

٦ - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١.

٧ - انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات؛ وذلك تطبيقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/١٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

٨ - انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٢٠٢١/١٢/٣١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديداتها.

٩ - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.



العنوان	الفرع
عمان - شارع وصفية التل	فرع الجاردنز
عمان - شارع قريش	فرع عمان
عمان - شارع اليرموك	فرع الوحدات
إربد - شارع الحصن - دوار القبة	فرع إربد
مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة	فرع مأدبا
الزرقاء - شارع عبدالمنعم رياض / حي الشوام عمارة رقم ٦٥	فرع الزرقاء
ماركا - شارع الملك عبدالله - مقابل السهل الأخضر	فرع ماركا
بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧	فرع بياذر وادي السير
عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانة ٢	فرع جبل الحسين
العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط	فرع العقبة
عمان - الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله	فرع الجبيهة
الصويفية ، شارع سفيان الثوري	فرع الصويفية
الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية	فرع الشميساني
عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري	فرع خلدا
الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول	فرع الزرقاء الجديدة
الزرقاء - جامعة الزرقاء	فرع جامعة الزرقاء
عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء	فرع الهاشمي الشمالي
عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .	فرع الياسمين
الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي.	فرع الرصيفة
عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابتة	فرع أبو علندا
السلط - السلالم - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله	فرع السلط
الكرك - منشية ابودحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي	فرع الكرك
عمان - حي النهضة - الاستقلال مول	فرع الاستقلال مول
المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .	فرع المفرق
عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية	فرع عجلون
عمان - طبربور - شارع طارق - مجمع كنزا سنتر	فرع طارق
الطفيلة - شارع الملك حسين	فرع الطفيلة
جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيروان	فرع جرش

العنوان	الفرع
مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد محمد	فرع مرج الحمام
اربند الهاشمي – دوار الملكة نور – تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين	فرع اربند شارع الهاشمي
عمان – ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول	ابو نصير
عمان – المقابلين – شارع الحرية	شارع الحرية
سيتي مول – شارع الملك عبد الله الثاني.	فرع سيتي مول
عمان – شارع المدينة المنورة	فرع شارع المدينة المنورة
الرصيفة – شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين	الرصيفة الجبل الشمالي
دير علا شارع ابو عبيدة	دير علا
شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين	ارابيلا مول – اربند
معان – شارع جامعة الحسين بن طلال	فرع معان
جبل عمان – شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)	فرع جبل عمان (الخالدي)
الكرك – مؤتة – شارع الجامعة	فرع مؤتة
عمان – الهاشمي الشمالي – شارع الامير راشد بن الحسن	فرع ازمير مول
اربند – القصيلة – قرب مجمع الاغور	فرع القصيلة
عمان – شارع مكة – مجمع بلازا او تليت – شارع الصالحين – مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول	فرع مجمع بلازا شارع مكة
عمان – جبل النصر – شارع الحزام	فرع جبل النصر
عمان – طبربور – عريفة مول – شارع الشهيد	فرع عريفة مول

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي  
لخدمة العملاء: 06 5003300 أو الرقم المجاني 080022224

# قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

## محافظه العاصمة

دائرة الجمارك – العبدلي – شارع الملك الحسين  
مجمع النقابات المهنية – الشميساني – شارع الشريف عبد الحميد شرف  
جامعة العلوم الاسلامية – طبربور – شارع الأمير نايف بن عاصم  
مجمع حيدر مراد – ليدرز سنتر – المدينة الطبية – شارع الملك عبد الله الثاني  
مبنى امانة عمان – مبنى امانة عمان – رأس العين  
سوبر ماركت حبوب – جبل عمان – شارع الكلية العلمية الإسلامية  
صيدلية اورانج – دوار الداخلية – شارع خالد بن الوليد  
مكة مول – مجمع مكة مول – منطقة الصرافات الآلية  
أبو شيخة للصرافة – الوحدات – شارع مادبا  
دائرة قاضي القضاة – تلاء العلي – شارع موسى السكاك  
أبو شيخة للصرافة – العبدلي – شارع سليمان النابلسي  
وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية – العبدلي – شارع الرازي  
صيدلية ابن النفيس – الأشرفية – شارع اسامة بن زيد  
مجمع ابو شعيرة – جبل النصر – شارع النادي  
مجمع الملك حسين للأعمال – منطقة المدينة الطبية – شارع الشعب  
دائرة الإفتاء العام الأردنية – شارع الأردن  
المستشفى الاستشاري – منطقة زهران – وادي صقرة – شارع الكندي  
صيدلية فارمسي ون – عبدون – شارع الملكة زين الشرف  
محطة توتال – شارع مكة المكرمة  
محطة Go Gas – الشميساني – شارع شاكر بن زيد  
صيدلية فارمسي ون – شارع مكة – بجانب محطة Gulf للمحروقات  
الديوان الملكي العامر – الديوان الملكي العامر – رعدان  
محطة توتال – المقابلين – شارع القدس  
روان كيك – شارع الملكة رانيا العبدالله  
مركز الحسين للسرطان – شارع الملكة رانيا العبدالله (بجانب الجامعة الأردنية)  
مجمع ابو حسان – ابو علندا – شارع الحكمة  
محطة توتال الجبيشة – شارع الملكة رانيا  
صيدلية روحي – خلدا  
مجمع الداوود – ضاحية الرشيد – شارع الوفاق  
عبدالله غوشة – شارع عبدالله غوشة  
محطة توتال وادي صقرة – وادي صقرة  
مجمع الامارات – الياودة – شارع مادبا  
محطة توتال العبدلي – العبدلي  
أبو شيخة للصرافة – الفرع الرئيسي – شارع الجاردنز  
اسواق ابو عودة – مرج الحمام – شارع الاميرة تغريد  
ابو شيخة طبربور – طبربور – شارع الشهيد  
محطة المناصير – شارع المطار  
مجمع بلازا – شارع مكة  
المستشفى الفنلندي – عرجان – دوار الداخلية  
صيدلية روحي – الطبية – شارع الكفاح  
محطة جولف شارع الملكة رانيا – عمان  
الوييدة – عمان

## محافظة الزرقاء

مدارس جامعة الزرقاء – مدينة الملك عبد الله بن عبدالعزيز – الزرقاء

محطة توتال شمال الزرقاء – الزرقاء الجديدة – شارع الجيش

شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار – الزرقاء

## محافظة أربد

بيت يافا – بالقرب من مبنى بلدية بيت يافا

محطة توتال حكما – اربد – حكما

## محافظة الطفيلة

جامعة الطفيلة التقنية – الطفيلة

مبنى البلدية – الطفيلة

## باقي المحافظات

محافظة المفرق – شارع الحسين بن علي

محافظة جرش – صيدلة نبع الفوار – سوف

محافظة عجلون – عبين – بجانب صيدلية الرازي

محافظة السلط – محطة توتال – بجانب الدفاع المدني

محافظة الكرك – منطقة المرح

محافظة معان – المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)

محافظة العقبة – بوابة العقبة – مجمع بوابة العقبة





البنك العربي الاسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK