

التقرير السنوي  
الثاني والأربعون  
2020



# التقرير السنوي الثاني والأربعون 2020



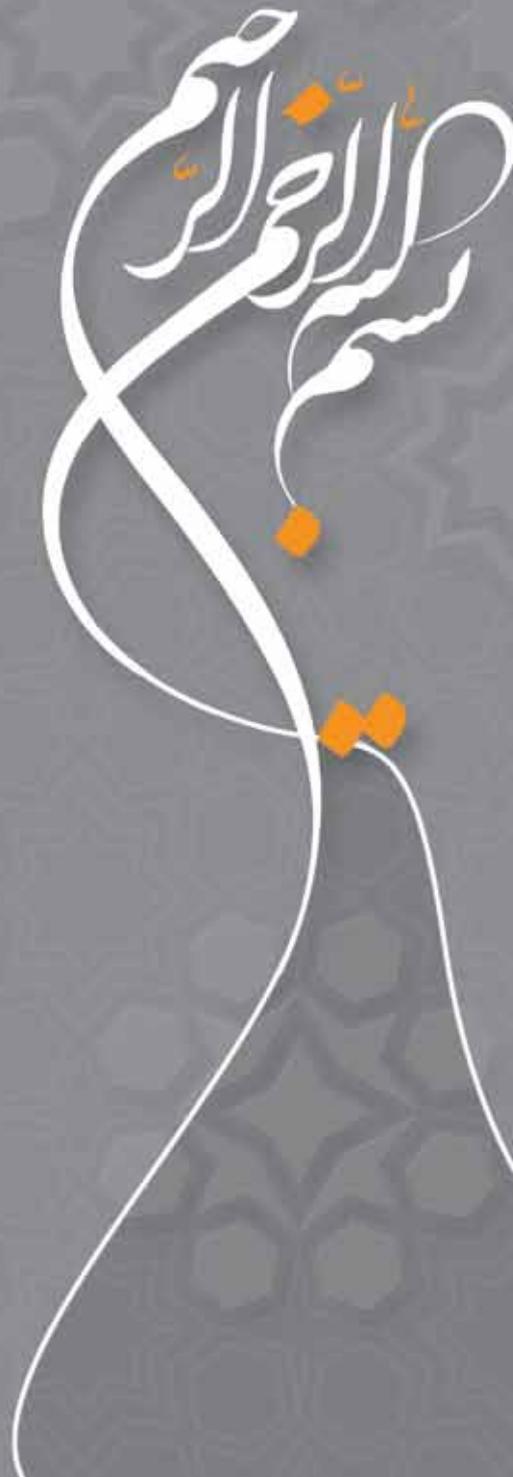


حضرة صاحب الجلالة  
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم





صاحب السمو الملكي  
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد



# البنك الإسلامي الأردني

## شركة مساهمة عامة محدودة

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

## التقرير السنوي الثاني والرابعون لعام ٢٠٢٠



# رسالتنا

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

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

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



## أعضاء مجلس الإدارة

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

مدققو الحسابات: السادة إرنست ويونغ/الأردن

## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور محمود علي مصلح السرطاوي

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالرحمن ابراهيم زيد الكيلاني

عضو

فضيلة الدكتور «محمد خير» محمد سالم العيسى

عضو

فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالستار عبدالكريم ابو غدة  
انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠٢٠

## إدارة البنك الإسلامي الأردني

الرئيس التنفيذي - المدير العام

سعادة الدكتور حسين سعيد سعيان

مساعد المدير العام

سعادة الدكتور «محمد فهمي» «محمد خليل» الجعبري

مساعد المدير العام

سعادة الدكتور عبدالحميد عبدالله أبو صقري

مساعد المدير العام

سعادة الدكتور موسى عمر ابو محييد

مساعد المدير العام

سعادة السيد محمد احمد جبريل

مساعد المدير العام

سعادة السيد «محمد فواز» صدقي الإمام



## كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

**حضرات الأخوة المساهمين الكرام،**

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

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

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

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

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

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

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

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

موسى عبدالعزيز شحاده  
رئيس مجلس الإدارة



## كلمة الرئيس التنفيذي/ المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

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

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

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

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

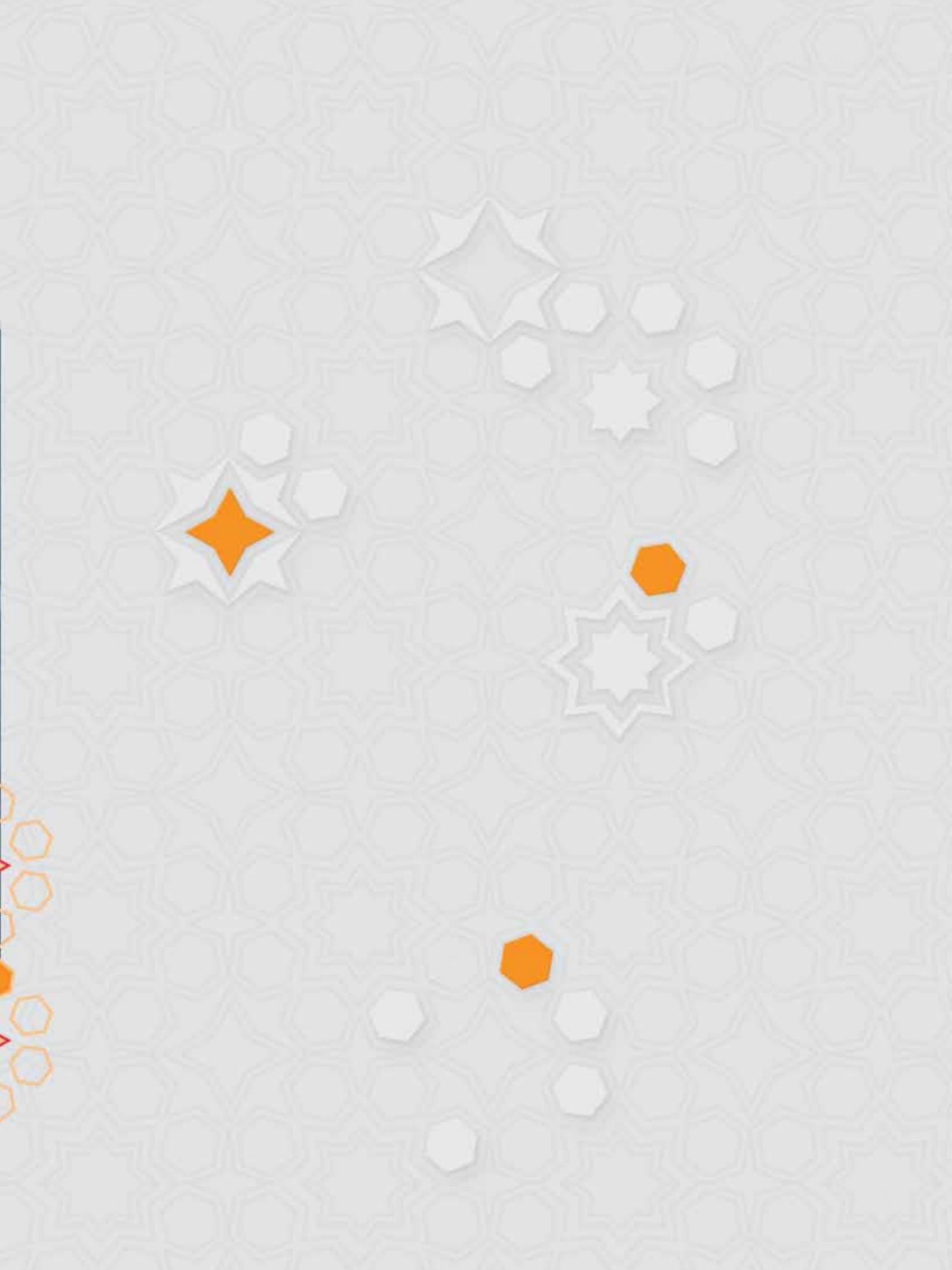
وحصل مصرفنا في عام ٢٠٢٠ على عدد من التصنيفات المتميزة من العديد من مؤسسات التصنيف الدولية، فقد حصل على تصنيف «B+/مستقر/B+» من Standard & Poor's، وعلى تصنيف «B/سلبى/BB-» من Fitch Rating، وهما نفس تصنيف الأردن من الوكالتين.

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

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

**د. حسين سعيد**

**الرئيس التنفيذي / المدير العام**



تقرير مجلس الإدارة  
لعام 2020



## بسم الله الرحمن الرحيم

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

صدق الله العظيم  
الآية ٨ من سورة آل عمران

## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،  
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم النبيين وعلى آله وصحبه اجمعين وبعده،  
**حضرات الأخوة المساهمين الكرام،**

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

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

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

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

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

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

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

وسجل حجم تداول الأسهم في بورصة عمان خلال عام ٢٠٢٠ حوالي مليار دينار، مسجلاً انخفاضاً مقداره حوالي ٦٠ مليون دينار عن الحجم المسجل خلال عام ٢٠١٩. اما الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية للأسهم الحرة فقد انخفض في نهاية عام ٢٠٢٠ بحوالي ١٥٨ نقطة او ما نسبته ٨,٧% عن مستواه المسجل في نهاية العام السابق ليصل الى حوالي ١٦٥٧,٢ نقطة. في حين بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في البورصة في نهاية عام ٢٠٢٠ ما مقداره حوالي ١٢,٩ مليار دينار مسجلة انخفاضاً نسبته ١٣,٥% عن مستواها المسجل خلال عام ٢٠١٩.

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

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

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

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

## أولاً: التفرع

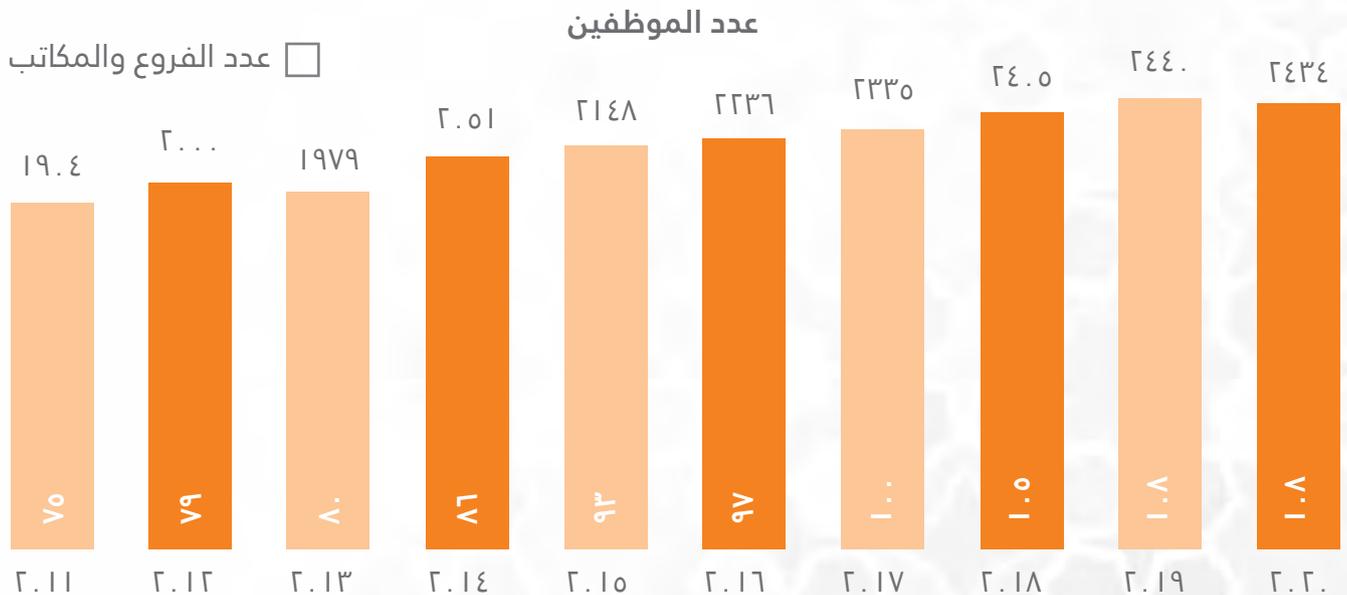
تم خلال العام ٢٠٢٠ تحويل ثلاثة مكاتب الى فروع وهي المدينة الرياضية/عمّان، المنطقة الحرة/الزرقاء وعبلين/عجلون، وبذلك أصبحت شبكة فروع ومكاتب البنك تتكون من ٨٣ فرعاً و٢٥ مكتباً مصرفياً في نهاية العام ٢٠٢٠.

ومن جهة أخرى تم نقل ثلاثة فروع وهي حي معصوم/الزرقاء، شارع الهاشمي/اريد ومؤتة/الكرك الى مواقع جديدة توفر راحة أفضل للمتعاملين وتقديم الخدمات المصرفية والتمويلية لهم بسهولة ويسر. كما تم الاستمرار في تقديم الخدمات خلال العطل الرسمية والفترة المسائية و/او يومي الجمعة و/او السبت في بعض فروع ومكاتب البنك وذلك على النحو التالي:

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

## ثانياً: الجهاز الوظيفي

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



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

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

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

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

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

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

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

### ثالثاً: التقنيات المصرفية

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

### رابعاً: الجوائز التشجيعية

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

## خامساً: الدور الإجمالي للبنك

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

### أ. المؤتمرات والندوات:

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

### ب. البحث العلمي والتدريب المهني:

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

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

### ج. التبرعات:

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

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

البيان	العدد	الف دينار
صندوق همة وطن	١	٢٠٠,٠٠٠
مؤسسة ولي العهد	١	٥٠,٠٠٠
وزارة الصحة	١	١٠٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	١	٦,٠٠٠
الهيئة الخيرية الهاشمية	٢	٥٠,٥٠٠
مؤسسة الاميرة عالية	١	٢٠,٠٠٢
صندوق الأمان لمستقبل الأيتام	١	٤٢,٥٠٠
مركز الحسين للسرطان	١	٢٥,٠٠٠
جمعيات ومسابقات حفظ القرآن الكريم	١	٥,٠٠٠
جمعيات وهيئات خيرية ولجان زكاة	٢٢	١٨٩,١٠٠
مؤتمرات علمية وبرامج تعليمية وثقافية	٤	١١٨,٢٠٠
لجان المساجد	٣	٦,٣٠٠
تكية ام علي	١	٥,٠٠٠
مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	١	١٤٩,١٠٠
صندوق دعم اسر شهداء القوات المسلحة	١	١٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٤٢</b>	<b>٢٨٢١,٩٠٠</b>

#### د. القرض الحسن:

استمر البنك في استقبال الودائع في «حساب القرض الحسن» من الراغبين في إقراضها عن طريق البنك كقروض حسنة، حيث بلغ رصيد هذا الحساب في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ١,٩ مليون دينار. واستمر البنك بتقديم القروض الحسنة لغايات اجتماعية مبررة، كالتعليم والعلاج والزواج، وقد بلغت القروض الحسنة التي منحها البنك خلال عام ٢٠٢٠ حوالي ٧٩,٦ مليون دينار (بما في ذلك قروض برنامج البنك المركزي لمواجهة أزمة كورونا والاتفاقية متوسطة الاجل)، استفاد منها حوالي ٢٠ الف متعامل، وذلك مقابل حوالي ٢,٤ مليون دينار في عام ٢٠١٩، كان قد استفاد منها حوالي ٢٤ الف متعامل. ومن الجدير ذكره، أن البنك يقوم منذ تأسيسه بتقديم هذه القروض، حيث بلغ مجموع هذه القروض منذ تأسيسه حتى نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٣٨٢ مليون دينار استفاد منها حوالي ٥١٦ ألف متعامل. كما ان عدداً من هذه القروض تم منحها لشباب مقبلين على الزواج بالتعاون مع جمعية العفاف الخيرية، وقد بلغ إجمالي هذه القروض في عام ٢٠٢٠ حوالي ٣١ الف دينار استفاد منها ٣١١ شاباً، مقابل حوالي ٣٤٧ ألف دينار في عام ٢٠١٩ استفاد منها ٣٤٧ شاباً. كما تم منح عدد من هذه القروض للمعلمين، من خلال الاتفاقية الموقعة مع نقابة المعلمين الأردنيين، ففي

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

#### هـ. تمويل المهنيين والحرفيين:

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

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

#### و. صندوق التأمين التبادلي:

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

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

### ز. التفاعل مع المجتمع المحلي:

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

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

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

### ح. الطاقة والبيئة:

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

# الوضع المالي



Product Type	Percentage
Product Type 1	27%
Product Type 2	6%
Product Type 3	8%
Product Type 4	3%
Product Type 5	4%
Product Type 6	6%
Product Type 7	7%
Product Type 8	9%
Product Type 9	11%
Product Type 10	14%
Product Type 11	14%
Product Type 12	6%

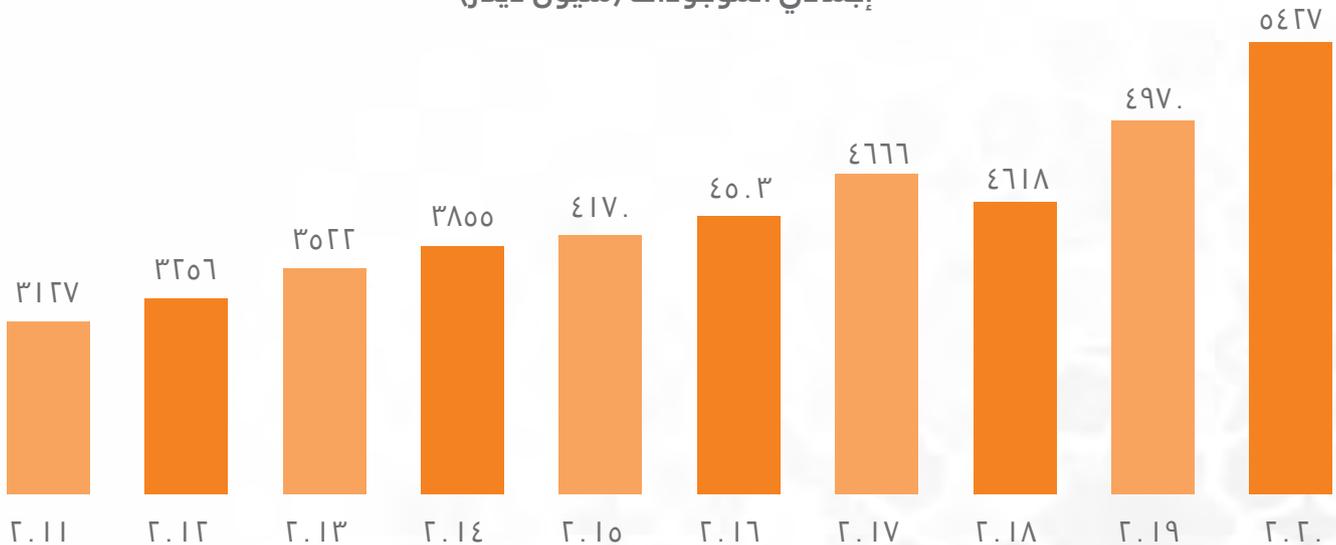
## سادساً: الوضع المالي

### أ- إجمالي الموجودات:

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

الإجمالي	البنود خارج الميزانية				مجموع البنود داخل الميزانية	السنة
	المجموع	الوكالة بالاستثمار	الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)	الاستثمارات المقيمة		
٥٤٢٦,٥	٥٨٢,٠	٨٤,٤	٤٤٨,٥	٤٩,١	٤٨٤٤,٥	٢٠٢٠
٤٩٧٠,٢	٥٢١,٠	٦١,٤	٤١٦,٠	٤٣,٦	٤٤٤٩,٢	٢٠١٩
٤٥٦,٣	٦١,٠	٢٣,٠	٣٢,٥	٥,٥	٣٩٥,٣	الزيادة (النقص)

### إجمالي الموجودات (مليون دينار)



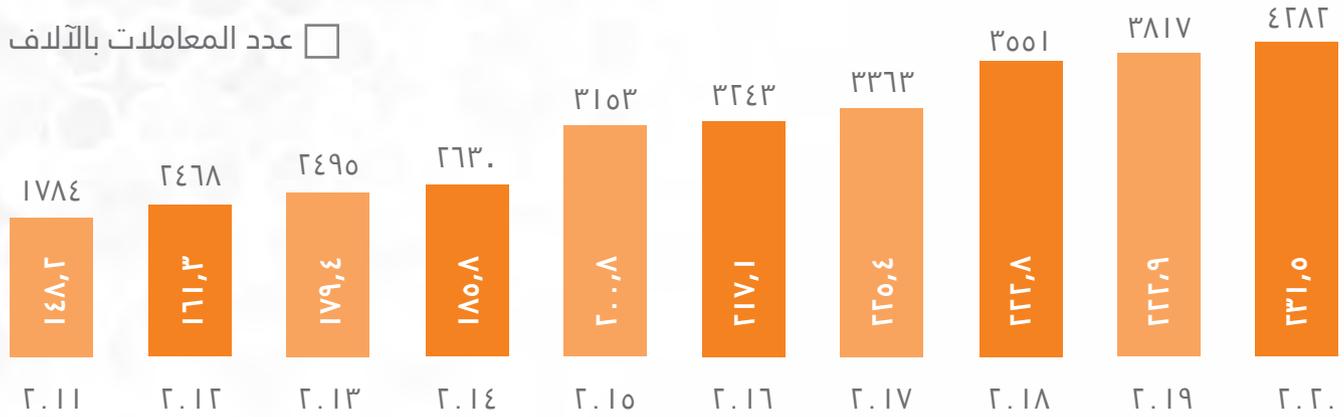
### ب- النقد في الصندوق ولدى البنوك:

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

### ج- توظيف الأموال:

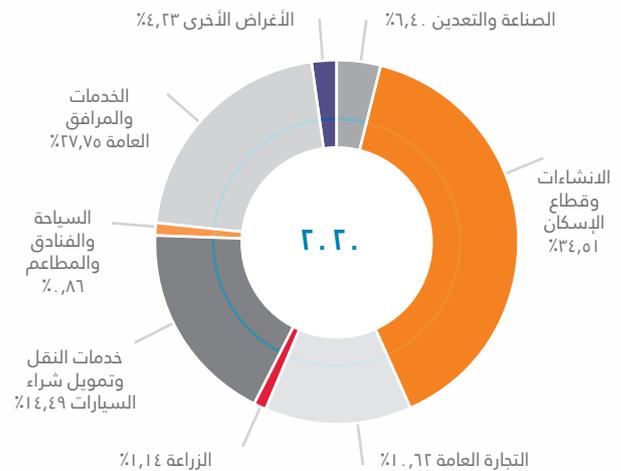
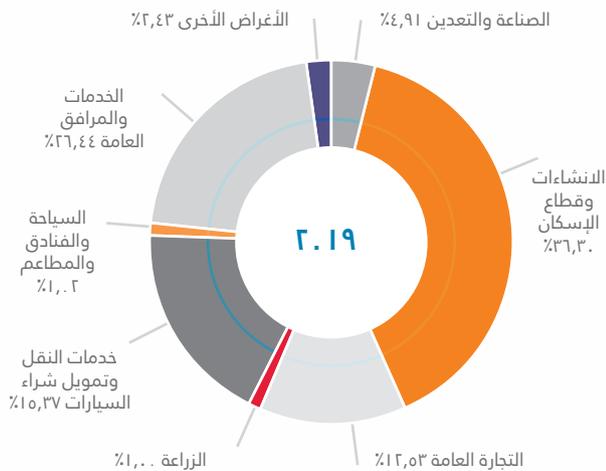
بلغ إجمالي أرصدة التمويل والاستثمار في نهاية عام ٢٠٢٠ حوالي ٤٢٨٢ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية)، موزع على ٢٣١,٥ ألف معاملة مقابل حوالي ٣٨١٧ مليون دينار (شاملة البنود خارج الميزانية) في نهاية عام ٢٠١٩، موزع على ٢٢٢,٩ ألف معاملة.

## إجمالي أرصدة التمويل والإستثمار (مليون دينار)



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

السنة	الزراعة	الصناعة والتعدين	التجارة العامة	البنشاءات وقطاع الإسكان	خدمات النقل وتمويل شراء السيارات	السياحة والفنادق والمطاعم	الخدمات والمرافق العامة	أغراض أخرى	المجموع
٢٠٢٠	٣٩,٩	٢٢٤,٦	٣٧٢,٦	١٢١١,٠	٥٠٨,٤	٣٠٠,٣	٩٧٣,٩	١٤٨,٥	٣٥٠٩,٢
٢٠١٩	٣٠,٣	١٤٨,٤	٣٧٨,٩	١٠٩٧,٣	٤٦٤,٥	٣٠٠,٧	٧٩٩,١	٧٣,٦	٣٠٢٢,٨



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

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

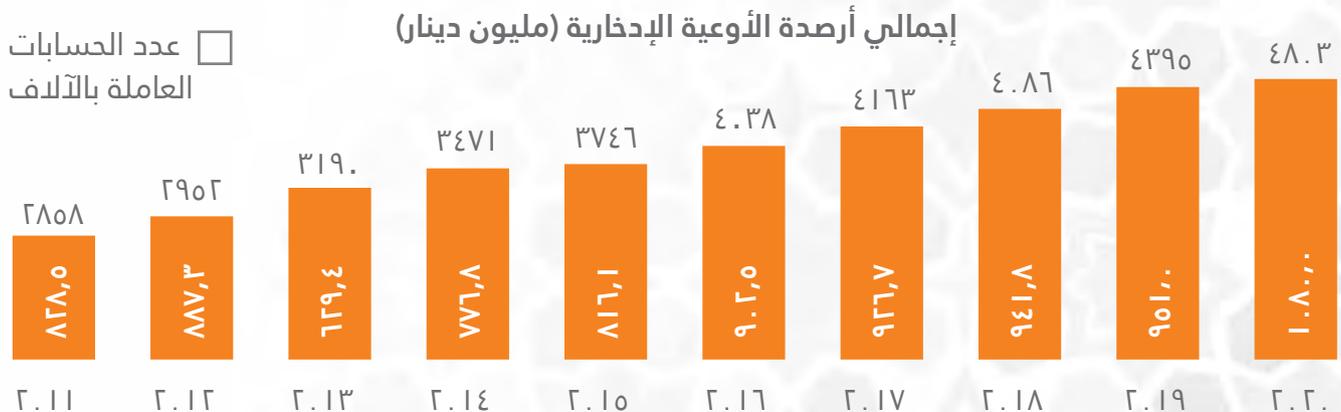
وكان الرصيد القائم في نهاية عام ٢٠٢٠ لتمويل المرابحة لهذه الاحتياجات من أموال الإستثمار المشترك وحسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) على النحو التالي:

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

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

#### د- اجتذاب المدخرات:

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



### هـ- حقوق المساهمين:

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

السنة	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة	حقوق المساهمين
٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١,٢٦	٤٥,٤٧	٢,٨٩	١٢٤,٧٣	٤٧٤,٣٥
٢٠١٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٢,٨٨	٣٧,٠٩	٢,٢٤	٨٩,٣٩	٤٢١,٦٠
زيادة (نقص)	٠,٠٠٠	٨,٣٨	٨,٣٨	٠,٦٥	٣٥,٣٤	٥٢,٧٥
نسبة الزيادة (النقص)	%٠,٠	%٩,٠	%٢٢,٦	%٢٩,٠	%٣٩,٥	%١٢,٥

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

### حقوق المساهمين (مليون دينار)



**و- إيرادات الإستثمار المشترك:**

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

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

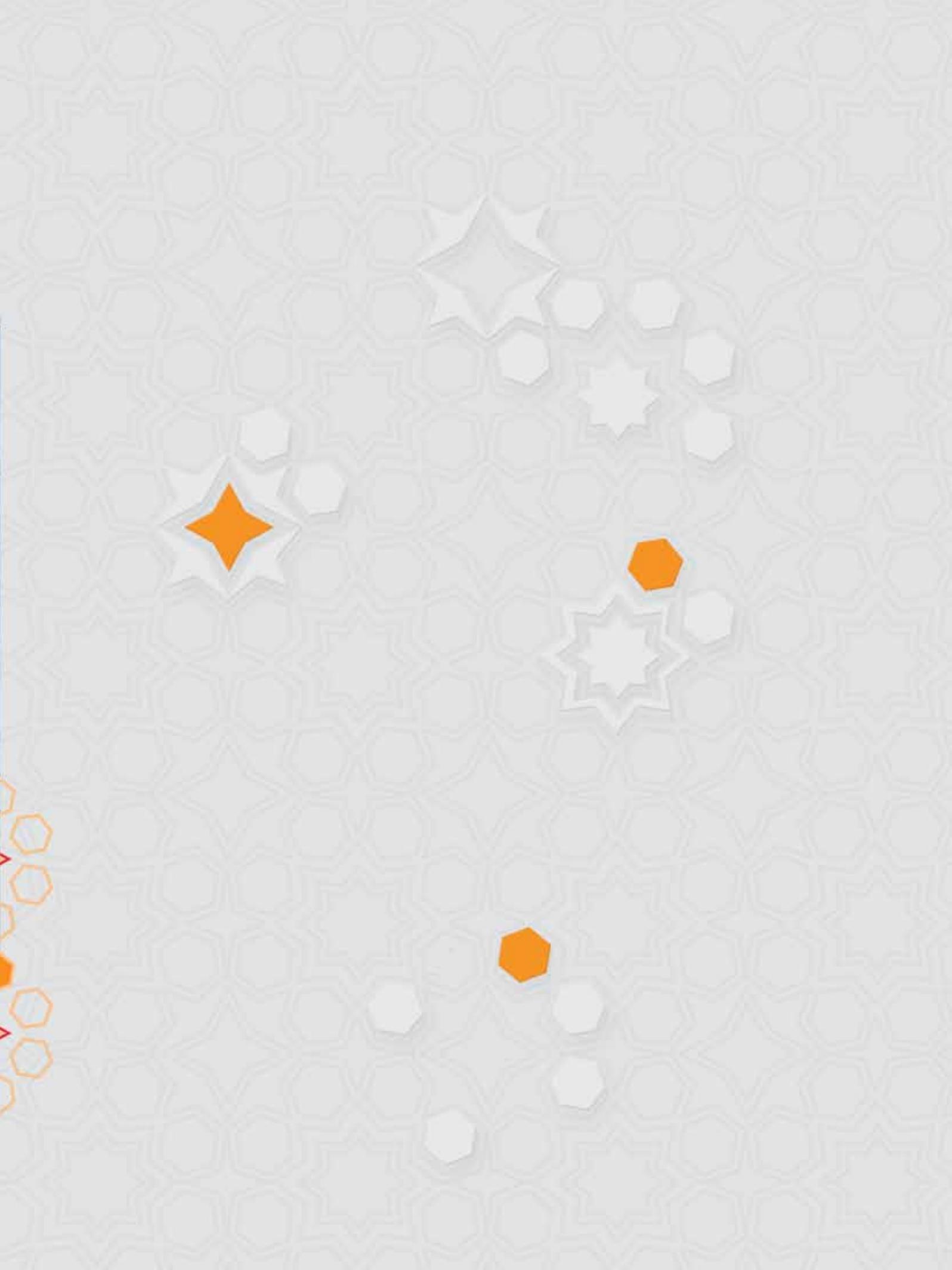
**ز- أرباح البنك:**

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

تطور أعمال البنك في السنوات العشر الأخيرة

السنة المالية	إجمالي الموجودات (١)	التحويل والاستثمار (٢)		إجمالي الأرصدة	عدد الحسابات العاملة (بالآلاف)	إجمالي الأرصدة	رأس المال المدفوع	حقوق المساهمين	إيرادات الاستثمار المشترك	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك (٥)	الربح قبل الضريبة	الربح بعد الضريبة	النسبة العامة لتوزيع الأرباح على الحسابات بالعملة المحلية	النسبة العامة لتوزيع الأرباح على الحسابات بالعملات الأجنبية	نسبة توزيع الأرباح على المساهمين	عدد الفروع والمكاتب	عدد الموظفين
		ألف معاملة	إجمالي الأرصدة														
٢٠١١	٣١١٧,٠	١٧٨٤,١	١٤٨,٢	١٧٨٤,٣	١٦١,٣	٢٤٦٨,٤	١,٠٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٠٩,٧	٧,٣	٣٩,٧	٢٨,٣	٣,٥%	٨,٣%	٦٩%	٧٥	١٩,٤
٢٠١٢	٣٢٥٥,٥	٢٤٦٨,٤	١٦١,٣	٢٤٦٨,٤	١٦١,٣	٢٥٥٥,٥	١,٢٥٠,٠	٨٧٨,٥	١٤٤,٦	١٤,٥	٥١,٢	٣٦,٤	٣,٤%	٨,٣%	٨٣%	٧٩	٢٠,٠
٢٠١٣	٣١١٢,٤	٢٤٦٨,٤	١٧٩,٤	٢٤٦٨,٤	١٦١,٣	٢٥٥٥,٥	١,٢٥٠,٠	٨٧٨,٥	١٦٦,١	٨,٠	٦٤,٧	٤٥,١	٤,٦%	٨,٣%	٨٧%	٨٠	١٩,٧
٢٠١٤	٣٥٥٥,٢	٢٦٣٠,٠	١٨٥,٨	٢٦٣٠,٠	١٨٥,٨	٢٨٧٢,٢	١,٤٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٦٦,٤	١٧,٣	٦٤,٠	٤٥,١	٥,٢%	٨,٣%	٨٥%	٨٦	٢٠,٥
٢٠١٥	٣٧٩٦,٤	٢٧٥٢,٧	٢٠٠,٧	٢٧٥٢,٧	١٨٥,٨	٣١١٢,٤	١,٥٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٧٧,٤	١٩,٩	٧٤,٧	٤٨,٧	٥,٣%	٨,٣%	٨٦%	٩٣	٢١,٤
٢٠١٦	٣٨٢٠,٧	٣٢٤٣,٣	١١٧,٠	٣٢٤٣,٣	١٩٧,٩	٣٤٦٢,٧	١,٥٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٩٧,٦	١٩,٦	٨٢,٧	٥٤,٠	٥,٣%	٨,٣%	٨٦%	٩٧	٢٢,٦
٢٠١٧	٣٦٦٥,٦	٣٣٦٢,٧	٢٢٥,٤	٣٣٦٢,٧	١٩١,٢	٣٧٥٠,٠	١,٨٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٩١,٢	٣,٦	٨٠,٩	٥٤,١	٥,٢%	٨,٣%	٨٤%	١٠٠	٢٣,٥
٢٠١٨	٤٦١٧,٦	٣٥٥١,٥	٣٢٣,٨	٣٥٥١,٥	١٩١,٨	٣٩٣,٤	١,٨٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٩١,٧	٢١,٧	٧٥,٤	٨٧,٦	٥,١%	٨,٣%	٨١%	١٠٥	٢٤,٥
٢٠١٩	٤٩٧٧,١	٣٧٨١,٧	٣٢٣,٩	٣٧٨١,٧	١٩٦,٧	٤١١,٦	٢,٠٠٠,٠	٨٧٨,٥	١٩٦,٧	٢٠,٠	٨٧,٦	٥٤,٣	٥,٠%	٨,٣%	٨٠%	١٠٨	٢٤,٤
٢٠٢٠	٤٦٦٦,٥	٣٤٦٨,٢	٢٢١,٥	٣٤٦٨,٢	٢٠٠,٢	٣٧٤,٤	٢,٠٠٠,٠	٨٧٨,٥	٢٠٠,٢	٢٦,٠	٧٨,٣	٥٤,١	٥,٠%	٨,٣%	٨١%	١٠٨	٢٤,٤

(١) شاملة مجموع الميزانية وأرصدة الحسابات المدارة لصالح الغير الظاهرة خارج الميزانية «الاستثمارات المعقدة وحسابات الوكالات المستثمر (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالات الوكالة بالاستثمار»  
 (٢) شاملة أرصدة حسابات الأمانة والمستثمر المطلقة والتأمينات النقدية والبنوك والاستثمارات المعقدة وحسابات الوكالات المستثمر (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالات الاستثمارية.  
 (٣) شاملة أرصدة التمويل والمستثمر الذاتي، والذمم والمستثمر المشترك، والوابع الاستثمارية لدى البنوك الإسلامية، والمستثمر من أرصدة الحسابات المدارة لصالح الغير «الاستثمارات المعقدة وحسابات الوكالات الاستثمارية (المحافظ الاستثمارية) وحسابات الوكالات الاستثمارية»  
 (٤) يعود الانخفاض في عدد الحسابات العاملة في عام ٢٠١٣ إلى تطبيق الرقم الموحد للعملة على النظام البنكي الجديد.  
 (٥) تم إلغاء الصفح لصدوق مواجهة مخاطر الاستثمار اعتباراً من ٢٠١٩/٥/١، وذلك استجابة لقانون البنوك المصحح، والاحتفاظ بالربح المتبقي للصدوق تحت مسمى جديد «مخصص لمواجهة مخاطر مستقبلية»  
 (٦) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ ٢٠١٣/٦/٢.  
 (٧) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ ٢٠١٤/٦/١.  
 (٨) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ ٢٠١٧/٥/٥.  
 (٩) أسهم مجانية، تم توزيعها بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٦.  
 (١٠) عملة بالعموم الصادر عن معالي محافظ البنك المركزي الأردني رقم ٤١٩٣/١/١ بتاريخ ٢٠١٩/٤/٢٠، فقد تغير تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩.  
 (١١) مقرر توزيعها، والبرنامج بقرار البنك المركزي الأردني بموجب خلاه رقم ١٠١٣٧٣/١ بتاريخ ٢٠١١/١/٢٠ والموجود في البنوك الأردنية العاملة في المملكة، أن لا تتجاوز نسبة توزيع الأرباح النقدية على المساهمين عن ١٢٪ في ضوء التطورات الاقتصادية الدولية والمحلية ومستويات السيولة والمصلحة المرصدة التي تتمتع بها البنوك وحرصاً على المحافظة عليها.



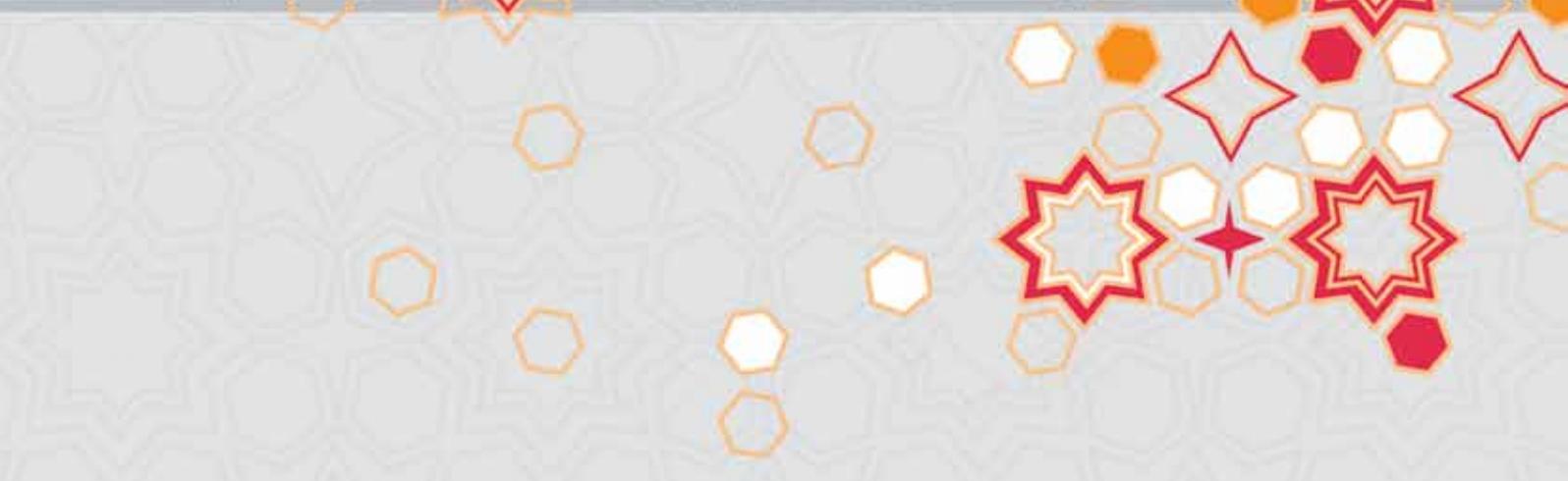
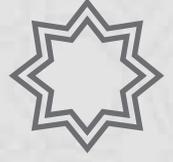
الخطة المستقبلية  
للبنك لعام ٢٠٢١



## سابعاً: الخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢١

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

جدول أعمال الاجتماع العادي  
للهيئة العامة



## ثامناً: جدول اعمال الاجتماع العادي للهيئة العامة

### أيها الاخوة المساهمون الكرام:

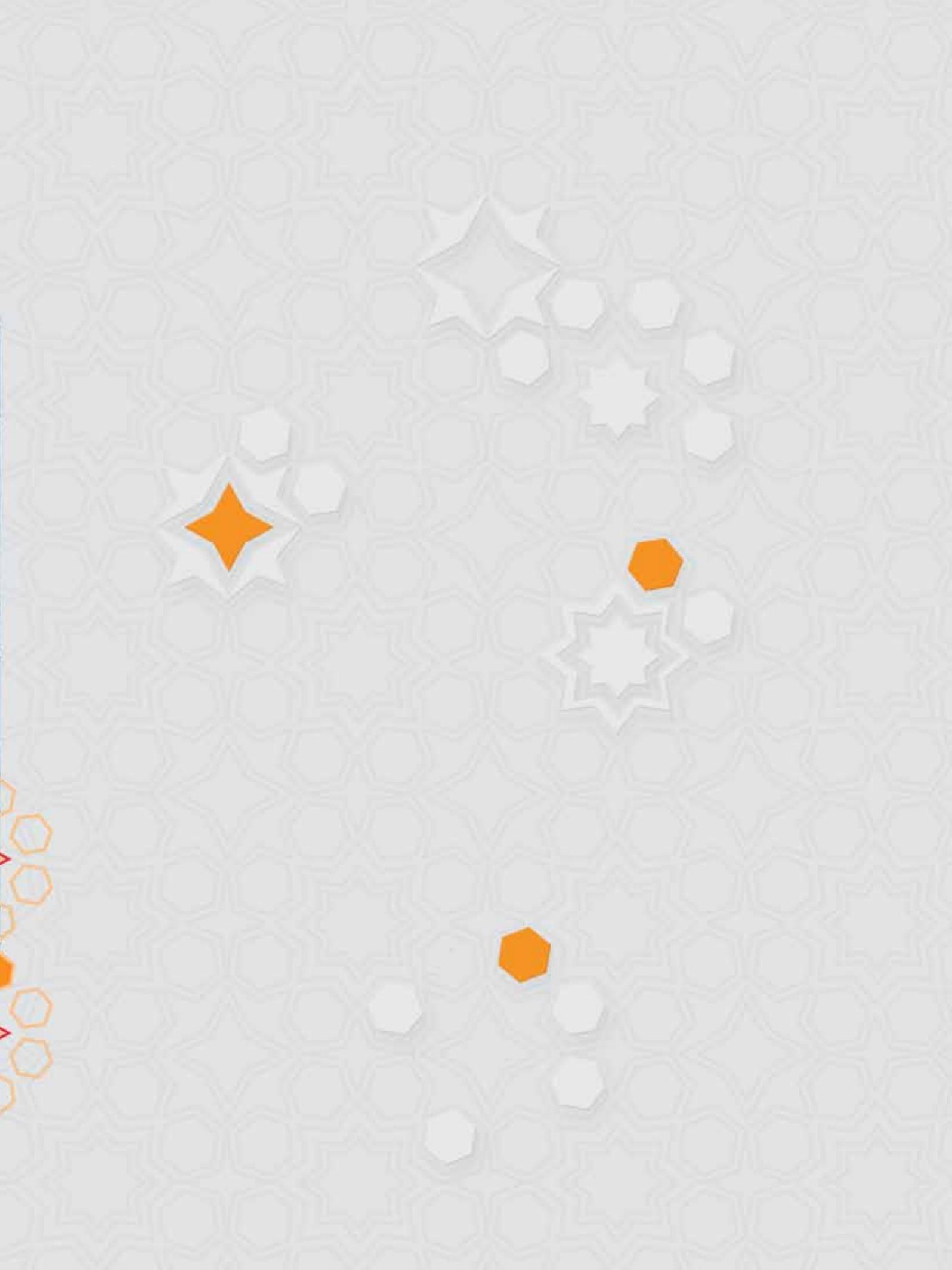
نرجو أن نكون قد أعطينا في هذا التقرير صورة عن نشاطات البنك وإنجازاته خلال عام ٢٠٢٠، ويطيب لمجلس الإدارة أن يتقدم لهيئتكم العامة الموقرة بجدول الاعمال التالي:

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

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

ملاحق  
تقرير مجلس الإدارة  
لعام ٢٠٢٠





الملحق الأول  
«متطلبات الإفصاح حسب  
دليل الحاكمة المؤسسية للبنك»



## الملحق الأول

«متطلبات الإفصاح حسب دليل الحاكمية المؤسسية للبنك»

### ١- مدى الالتزام بنود دليل الحاكمية المؤسسية للبنك:

يسعى البنك الإسلامي الأردني دوماً لتقديم أفضل وأرقى الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية والحرص على إبتكار وتطوير خدمات جديدة تلتزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء. ولما كانت الحاكمية المؤسسية توفر أفضل القواعد والنظم والإجراءات التي تعزز الثقة في البنك وأنشطته المختلفة. فإن مصرفنا قرر تبني ممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة واعداد دليل الحاكمية المؤسسية وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص واستناداً إلى التعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الخاصة بالحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية. ومن الجدير بالذكر ان البنك قام بتاريخ ٢٠١٦/٣١/٧ باعداد دليل الحاكمية المؤسسية لأول مرة.

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

### ٢- العلاقة مع المساهمين:

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

### ٣- حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وعلاقتهم مع المساهمين:

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

## ٤- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

- إن مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا مسؤولين عن وضع أنظمة وإجراءات رقابة داخلية قادرة على تحقيق ما يلي:
  - دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
  - كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
  - فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
  - التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

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

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

- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية.
- كفاءة العمليات التشغيلية.
- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.
- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.
- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.
- تحسين وتطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات الحاكمة المؤسسية.
- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

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

- تنفيذ عمليات التدقيق الدورية استناداً إلى أسلوب التدقيق المبني على المخاطر.
- تنفيذ أي مهمات خاصة أو استشارات استناداً إلى توجيهات من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي/المدير العام.

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

- التقارير التي يتم عرضها من قبل دائرة التدقيق الداخلي على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة في اجتماعاتها الدورية بأهم الملاحظات والتوصيات اللازمة بالخصوص.
- إدارة المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك، وذلك من قبل دائرة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تطوير الاستراتيجيات والسياسات والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك.

- اعتماد الهيكل التنظيمي للبنك من مجلس إدارة البنك، والتأكد من الالتزام به فعلياً، وتشكيل اللجان وتفويض السلطات والصلاحيات.
  - إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس إدارة البنك، ورفع تقارير أداء دورية لمجلس إدارة البنك تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدر.
  - وصف وظيفي مفصل للمهام والمسؤوليات لكل وظيفة ونشاط لكل وحدة تنظيمية.
  - تحقيق الرقابة الثنائية لكل نشاط أو عملية.
  - فصل وتحديد الواجبات لتجنب تعارض المصالح وتقليل المخاطر.
  - قيام مجلس إدارة البنك و/أو اللجان المنبثقة عنه، بالاطلاع على تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي والداخلي ومتابعة الملاحظات الواردة فيها، والتأكد من قيام إدارة البنك بتصويبها واتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تكرارها.
- سادساً:** ترى الإدارة التنفيذية العليا بأن أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بتاريخ إعداد البيانات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي للبنك فاعلة ومُحكمة، كما تعمل الإدارة على إحكام أنظمة الضبط والرقابة الداخلية باستمرار.
- هذا، ويقر مجلس الإدارة بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والرقابة الشرعية.

## ٥- اجتماعات مجلس الإدارة ومعلومات عن اللجان المنبثقة عن المجلس:

أ. عقد المجلس ٧ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠.

ب. فيما يلي معلومات عن لجان المجلس:

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

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

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

(١) اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٩.

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

(٣) حتى ٢٠٢٠/١٢/٢٩.

ج. ملخص حضور أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه للاجتماعات خلال عام ٢٠٢٠: يشتمل الملحق الثالث على جدول يبين عدد مرات اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال عام ٢٠٢٠ وعدد مرات حضور الأعضاء لتلك الاجتماعات.

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

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

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

## ٦- اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:

- أ- عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٦ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٠.  
ب- ملخص حضور اعضاء هيئة الرقابة الشرعية للاجتماعات:

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

## ٧- دائرة إدارة المخاطر:

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

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



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

## ٨- سياسة المكافآت:

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

## ٩- الشفافية والافصاح:

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

## إقرار

يقر مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني:

لم يحصل أي عضو من اعضاء مجلس الادارة على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
حمد عبد الله علي العقاب

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
عدنان عبدالله المسلمان البننام

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
هود هاشم أحمد هاشم

عضو مجلس الإدارة

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

عضو مجلس الإدارة

د. حاتم حافظ الخولاني التميمي

عضو مجلس الإدارة

سالم احمد جميل الخزاعة

عضو مجلس الإدارة

أيمن عبد الكريم بشير حتاحت

عضو مجلس الإدارة

عميس حيدر عميس مراد

عضو مجلس الإدارة

ملك فوزي راجب غانم

عضو مجلس الإدارة

نبه احمد سلامة الزينات

## إقرار

تقر هيئة الرقابة الشرعية للبنك الإسلامي الأردني:

لم يحصل أي عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على أي منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. محمود علي مصلح السرطاوي



نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. عبد الرحمن إبراهيم زيد الكيلاني



عضو هيئة الرقابة الشرعية

أ.د. عبد الستار عبد الكريم أبو غدة

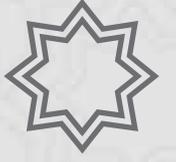
انتقل في رحمته تعالى بتاريخ 2020/10/23

عضو هيئة الرقابة الشرعية

د. محمد خير محمد سالم العيسى



الملحق الثاني



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



## الملحق الثاني

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

مدى الالتزام بينود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

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

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

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

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

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

# الملحق الثالث «تقرير الحوكمة»



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



## الملحق الثالث

### «تقرير الحوكمة»

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

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

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

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

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

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

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	أسماء ممثلي اعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين	تنفيذي/ غير تنفيذي ومستقل/غير مستقل	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة عامة أخرى داخل المملكة
سعادة السيد/ موسى عبدالعزيز محمد شحادة. - رئيس مجلس الإدارة.		عضو غير تنفيذي وغير مستقل.	- شركة التأمين الإسلامية. - شركة البتراء للاستثمار والتعليم. - شركة الأمين للاستثمار (لغاية تاريخ تصفية الشركة ٢٠٢٥/١١/٢٥) - الشركة العربية لصناعة المواسير المعدنية.

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

### أ- أسماء الأشخاص الذين يشغلون المناصب التنفيذية:

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

### ب- المستشار القانوني لمصرفنا:

المنصب	الأسم
المستشار القانوني.	الأستاذ/ محمد جبر حسن متعب

### ٤- ضابط ارتباط تطبيقات الحوكمة مع هيئة الأوراق المالية:

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

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

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

٦- رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم:

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

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

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

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

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

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

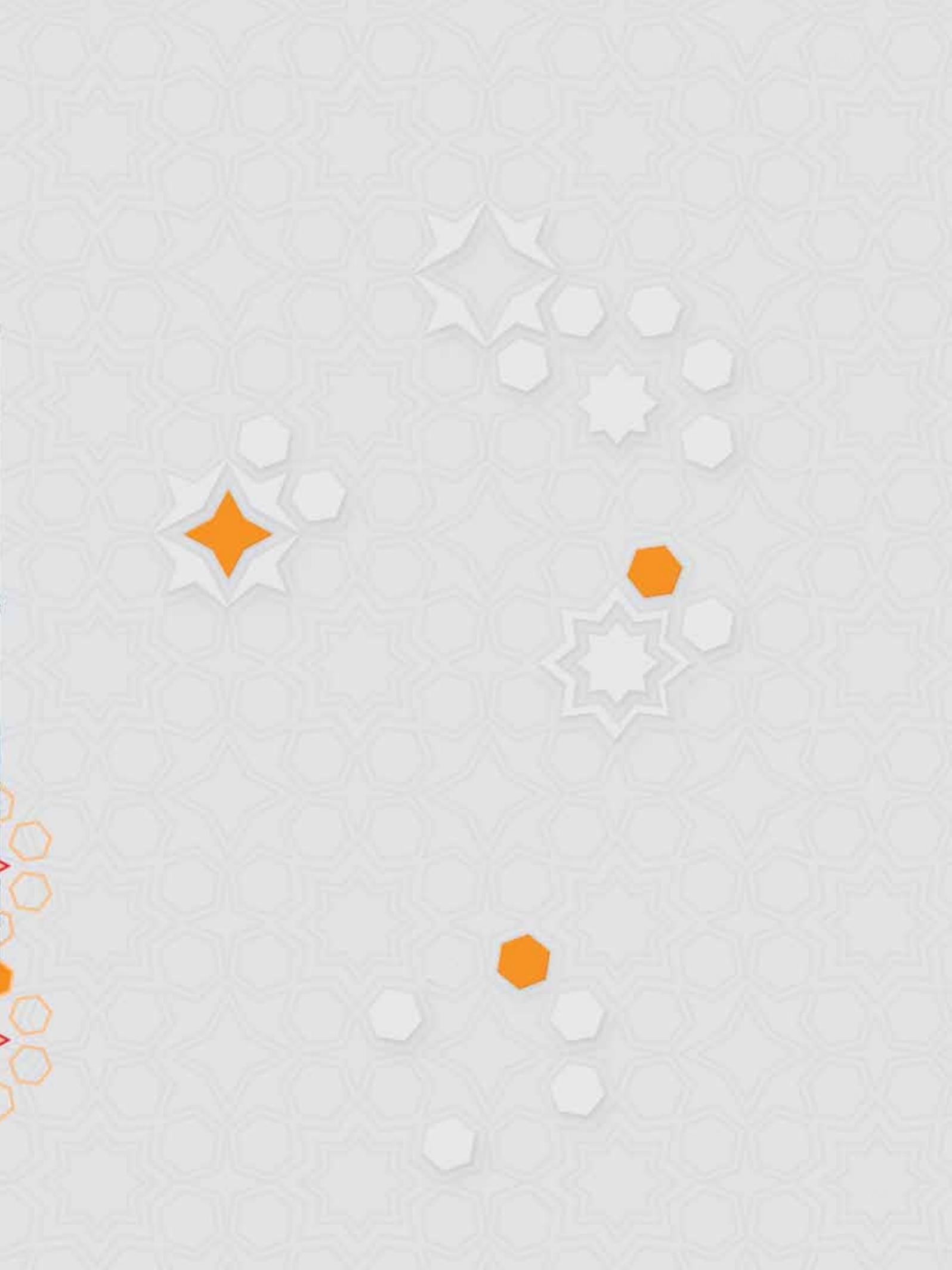
عام ٢٠٢٠:

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

موسى عبدالعزيز شحاده

رئيس مجلس الإدارة





الملحق الرابع  
«متطلبات الإفصاح في  
تعليمات هيئة الأوراق المالية»



## الملحق الرابع

### «متطلبات الإفصاح في تعليمات هيئة الأوراق المالية»

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

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

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

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

الخبرة العملية	المؤهل العلمي	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<p>خبرة مصرفية متنوعة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي والرقابة المالية وهو حالياً نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البركة المصرفية، والرئيس التنفيذي لبنك البركة الإسلامي في البحرين، وعضو مجلس إدارة في عدد من البنوك التابعة لمجموعة البركة المصرفية، ورئيس مجلس معايير المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية/البحرين (AAOIFI).</p>	<p>- بكالوريوس محاسبة – جامعة البحرين عام ١٩٩٣. - محاسب قانوني معتمد (CPA) عام ١٩٩٦. - محاسب إداري عالمي معتمد (CGMA) عام ٢٠١٢.</p>	<p><b>سعادة السيد/ حمد عبدالله علي العقاب،</b> بحريني الجنسية، نائب رئيس مجلس الإدارة من تاريخ ٢٩/٤/١٩٩٢، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠٠٧/٤/٢٩. تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/١/١.</p>
<p>عمل في مجال المحاسبة والتدقيق، وهو حالياً عضو منتدب في شركة البسّام للاستثمار، ورئيس/عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات، وعضو مجلس إدارة في عدد من البنوك التابعة لمجموعة البركة المصرفية.</p>	<p>- بكالوريوس ادارة أعمال مع التركيز على المحاسبة من جامعة جنوب ولاية اوريجون – أمريكا عام ١٩٩٤. - محاسب قانوني معتمد (CPA) من ولاية اوريجون – أمريكا عام ١٩٩٩.</p>	<p><b>سعادة السيد/ عدنان عبدالله السليمان البسّام،</b> بحريني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/١٢.</p>
<p>عمل في مجال إدارة تقنية المعلومات وتحليل النظم، وهو حالياً مستشار- إدارة تقنية المعلومات في مجموعة البركة المصرفية وعضو استشاري في لجنة حاكمية المعلومات المنبثقة عن مجلس إدارة بنك البركة التركي للمشاركات.</p>	<p>- ماجستير في إدارة الأعمال – بريطانيا عام ٢٠٠٥. - بكالوريوس في علم وهندسة الكمبيوتر عام ١٩٨٩ – السعودية. - مدير مشاريع دولي مجاز (CIPM) عام ٢٠٠٨. - مدقق مجاز ومعتمد لأنظمة المعلومات (CISA) عام ٢٠٠٧.</p>	<p><b>سعادة السيد/ هود هاشم أحمد هاشم،</b> بحريني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٥/١٥.</p>
<p>رجل أعمال، ورئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة ورئيس وعضو هيئة مديرين لأكثر من شركة.</p>	<p>- دكتوراة اقتصاد ومصارف إسلامية – الجامعة الأمريكية للعلوم الإنسانية – كاليفورنيا عام ٢٠١٩. - ماجستير اقتصاد إسلامي - الجامعة الأمريكية المفتوحة – واشنطن عام ٢٠١٦. - بكالوريوس في الدراسات الإسلامية والعربية - الجامعة الأمريكية المفتوحة – واشنطن عام ٢٠١٣. - دبلوم محاسبة – دمشق عام ١٩٨١. - درس في كلية الهندسة المدنية - جامعة دمشق عام ١٩٧٧.</p>	<p><b>سعادة الدكتور/ نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهائني،</b> أردني الجنسية، عضو مجلس إدارة، ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية/البحرين. عضو غير تنفيذي وغير مستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠١١/٤/٢٦. تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/١/١.</p>
<p>وزير سابق للصناعة والتجارة والتموين، وزير سابق للاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، وزير سابق للمياه والري، رئيس وعضو مجلس إدارة سابق لعدد من الشركات والمؤسسات الكبرى.</p>	<p>- دكتوراة في الادارة الصناعية وادارة الطاقة – المملكة المتحدة عام ٢٠٠١. - بكالوريوس هندسة ميكانيك – مصر عام ١٩٧١.</p>	<p><b>معالي الدكتور/ حاتم حافظ الحلواني التميمي،</b> أردني الجنسية، نائب رئيس مجلس الإدارة. عضو غير تنفيذي ومستقل. عضو مجلس إدارة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٨. تاريخ الميلاد: ١٩٤٨/٢/٧.</p>

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

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

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

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

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

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

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

الخبرة العملية	المؤهل العلمي	أسماء أشخاص الإدارة العليا
التحق بالبنك عام ٢٠٠٩، ويشغل حالياً منصب مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وامين سر هيئة الرقابة الشرعية.	- دكتوراة فقه واصوله عام ٢٠١٠. - ماجستير في الدراسات الفقهية والقانونية عام ٢٠٠٦. - بكالوريوس تخصص فقه واصوله عام ٢٠٠١. - دبلوم التمويل الإسلامي صادر عن (CIMA) عام ٢٠١٦. - شهادة الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية عام ٢٠١٥. - شهادة المحاسب القانوني الإسلامي (CIPA) عام ٢٠١٣. - شهادة المصرفي الاسلامي المعتمد (CIB) عام ٢٠١١. - شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) عام ٢٠١٠.	<b>الدكتور/ علي محمد احمد ابو العز.</b> تاريخ الميلاد: ٢٢/١٠/١٩٧٩.
التحق بالبنك في عام ١٩٩٩، ويشغل حالياً منصب أمين سر مجلس إدارة البنك.	- دبلوم سكرتاريا وإدارة مكاتب عام ١٩٩٨.	<b>السيد/ فادي علي شحادة عبدالرحيم.</b> تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٦/١.

#### د- نبذة تعريفية عن المستشار القانوني للبنك:

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

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

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

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

نهاية عام ٢٠١٩						نهاية عام ٢٠٢٠							
جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم	جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم	الجنسية	اسم المساهم
-	-	-	1. Shaikh Saleh Abdulla Kamel. 2. Dallah Albaraka Holding Co. (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 3. Tawfeek Co. for Investment Funds (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 4. Abdulla Aziz Saleh AlRajhi. 5. مساهمين آخرين: - بنك الإمارات دبي الوطني. - محمد عبد العزيز عتيق. - شركة بروة العقارية ش.م.ق. - أخرى.	٪١٦١,٠٠٥	١٣٢.١٠٠.٠٠٠	-	-	-	1. Shaikh Saleh Abdulla Kamel *. 2. Dallah Albaraka Holding Co. (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 3. Tawfeek Co. for Investment Funds (Shaikh Saleh Abdulla Kamel). 4. Abdulla Aziz Saleh AlRajhi. 5. مساهمين آخرين: - بنك الإمارات دبي الوطني. - محمد عبد العزيز عتيق. - شركة بروة العقارية ش.م.ق. - أخرى.	٪١٦١,٠٠٥	١٣٢.١٠٠.٠٠٠	-	شركة مجموعة البركة المصرفية
-	-	-	نفسها (ذات حصة بالحكومة).	٪٥,٧٧٢	١١ ٥٤٣ ١٥٣	-	-	-	نفسها (ذات حصة بالحكومة).	٪٥,٨١٩	١١ ٦١٩ ١٥٣	أردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	-	نفسه.	٪٢,١١٧	٤ ٢٣٣ ٢١٥	-	-	-	نفسه.	٪٢,١١٧	٤ ٢٣٣ ٢١٥	سعودية	حسين بن محسن بن حسين الحارثي
-	-	-	نفسه	٪١,٣٢٧	٢ ٦٥٤ ٨٣٥	-	-	-	نفسه.	٪١,٣٢٧	٢ ٦٥٤ ٨٣٥	أردنية	هاثي مسعود درويش احمد
-	-	-	نفسه (ذات حصة بالحكومة - وزارة الوفاق والشؤون والمؤسسات الإسلامية).	٪١,٢٦٨	٢ ٥٣٦ ٥٧٦	-	-	-	نفسه (ذات حصة بالحكومة - وزارة الوطني والشؤون والمؤسسات الإسلامية).	٪١,٢٦٨	٢ ٥٣٦ ٥٧٦	أردنية	صندوق الحج

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

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

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

٦- لا يوجد اعتماد على موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.  
٧- لا يتمتع البنك بأي حماية حكومية أو امتيازات، ولم يحصل على أي براءة اختراع أو حقوق امتياز.  
٨- لم يصدر عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها قرارات لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

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

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

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

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



## الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



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

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

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

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

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

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

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

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

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

السنة	الأرباح المتحققة (قبل الضريبة) (دينار)	الأرباح الموزعة عن العام (دينار)	صافي حقوق المساهمين بنهاية السنة (دينار)	أسعار الأوراق المالية المصدرة/ سعر الإغلاق بنهاية السنة	
				فلس	دينار
٢٠١٦	٨٣ ٧٤٧ ٩٣٣	توزيع مبلغ . . . . . ٢٢٥ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال، وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ٢٠%*	٣٤٢ ٧١٩ ٧٦٢	٨٦.	٣
٢٠١٧	٨٠ ٩٣٨ ٧٥٥	توزيع مبلغ . . . . . ٢٧٠ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال	٣٧٤ ٩٥٨ ٦١٨	٦٥.	٣
٢٠١٨	٧٥ ٤٠٤ ٠٠٥	توزيع مبلغ . . . . . ٢٧٠ دينار نقداً بنسبة ١٥% من رأس المال، وتوزيع أسهم مجانية بنسبة ١١,١١%**	٣٩٣ ٣٩٣ ٧٧٩	٨٨.	٢
٢٠١٩	٨٨ ٥٥٤ ٠٣١	- ***	٤٢١ ٦٠٤ ٠٠٨	٨٠.	٢
٢٠٢٠	٨٣ ٧٦٥ ٢٦٨	١٢% نقداً ****	٤٧٤ ٣٥٤ ٢٧٩	٠٨.	٣

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

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

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

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

### ٤١- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله:

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

١٥- اشتمل تقرير مجلس الإدارة على خطة البنك المستقبلية.

١٦- بلغت أتعاب تدقيق حسابات البنك لعام ٢٠٢٠ ما مقداره ١٢ الف دينار، أما مقدار أتعاب التدقيق للشركات التابعة فقد تم الإفصاح عنه في بند ٢ أعلاه.

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

عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠١٩	عدد الأسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	الجنسية	المنصب	الاسم
٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	أردنية	الرئيس	سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة
١٦٦٦٦	١٦٦٦٦	أردنية	-	- زوجة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة
١٣٢٠١٠٠٠	١٣٢٠١٠٠٠	بحرينية	-	السادة شركة مجموعة البركة المصرفية ويمثلها:
.	.	بحرينية	نائب الرئيس	- سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب
.	.	بحرينية	عضو	- سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام
.	.	بحرينية	عضو	- سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم
٢٠٠٠٠	٢٠٠٠٠	أردنية	عضو	- سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهابني
١٢٠٠٠	١٣٣٣٣	أردنية	عضو	معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨
٦٦٦٦	٦٦٦٦	أردنية	عضو	معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة
٢١٥٣٦	٢١٥٣٦	أردنية	عضو	معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت
٢٢٢٢٢	٢٢٢٢٢	أردنية	عضو	سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد
٥٧٤٦	٥٧٤٦	أردنية	-	- زوجة السيد عيسى حيدر عيسى مراد
٦٦٦٦	٦٦٦٦	أردنية	عضو	سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم
٢٣٣٣٣	٢٣٣٣٣	أردنية	عضو	سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات
٢٦٠٥	٢٦٠٥	أردنية	-	- زوجة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات
٥٠٠٠	٥٠٠٠	أردنية	عضو	سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣

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

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

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

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

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

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

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

تمويلات غير مباشرة (دينار)	تمويلات مباشرة (دينار)	١- اعضاء مجلس الإدارة الحالي
.	.	سعادة السيد موسى عبدالعزيز محمد شحادة السادة شركة مجموعة البركة المصرفية ويمثلها:
.	.	- سعادة السيد حمد عبدالله علي العقاب
.	.	- سعادة السيد عدنان عبدالله السليمان البسام
.	.	- سعادة السيد هود هاشم أحمد هاشم
٢٧٨٥١٥٠	٧٣٢٠٣٥٣	- سعادة الدكتور نور «محمد شاهر» «محمد لطفي» مهابني - الشركة الصناعية التجارية الزراعية – الانتاج/نائب رئيس مجلس الادارة المتفرغ
.	.	معالي الدكتور حاتم حافظ الحلواني التميمي، اعتباراً من ٢٠٢٠/١٢/٢٨
.	.	معالي الاستاذ سالم احمد جميل الخزاعلة
٣٩١٣٧	٢١٧٠٦١	معالي السيد أيمن عبدالكريم بشير حتاحت - شركة الكربونات الأردنية
.	.	سعادة السيد عيسى حيدر عيسى مراد - شركة عيسى مراد واولاده التجارية/نائب رئيس هيئة المديرين
٣٤٩٤٠	٤٧١٣٠٥	سعادة الفاضلة ملك فوزي راغب غانم
.	.	سعادة الدكتور نبيه احمد سلامة الزينات
.	٤٧٢٣	سعادة السيد صالح يعقوب محمد حسين، انتقل الى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣٠

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

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

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

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

\* يستخدم سيارة خاصة من البنك.

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

المجموع	نفقات سفر وتنقلات	أجور وأتعاب	الاسم
Vo ...	-	Vo ...	الاستاذ محمد جبر حسن متعب

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

المجموع	بدل تذاكر	مياومات	المخصصات السنوية	الاسم
٢٤ ...	-	-	٢٤ ...	فضيلة الأستاذ الدكتور محمود علي مصلح السرطاوي
٢٤ ...	-	-	٢٤ ...	فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالرحمن ابراهيم زيد الكيلاني
٢٤ ...	-	-	٢٤ ...	فضيلة الدكتور «محمد خير» محمد سالم العيسى
٢٠١٠٤	٣٦٥	٣٢٠	١٩٤١٩	فضيلة الأستاذ الدكتور عبدالستار عبدالكريم ابو غدة انتقل الى رحمة تعالى بتاريخ ٢٣/١٠/٢٠٢٠

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

## إقرار

يقر مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني:

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

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
حمد عبد الله علي العقاب

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
عدنان عبدالله المليحان البسام

عضو مجلس الإدارة

ممثل شركة مجموعة البركة المصرفية  
هود هاشم أحمد هاشم

عضو مجلس الإدارة

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

عضو مجلس الإدارة

د. حاتم حفيظ الحواتي التميمي

عضو مجلس الإدارة

سالم احمد جميل الغزاطة

عضو مجلس الإدارة

أيمن عبد الكريم بشير حتاحت

عضو مجلس الإدارة

عيسى حيدر عيسى مراد

عضو مجلس الإدارة

ملك فوزي راجب خانم

عضو مجلس الإدارة

نبية احمد سلامة الزينات

## إقرار

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

رئيس مجلس الإدارة

موسى عبد العزيز محمد شحاده

الرئيس التنفيذي/المدير العام

د. حسين سعيد محمد صيفان

مدير الدائرة المالية

اشرف "محمد سعيد" حسن فعدان

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



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

## التقرير الشرعي لهيئة الرقابة الشرعية

### عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

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

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

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

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

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

### في رأينا :

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

فاكس : +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٤٦ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٤٧٥٥  
العنوان البرقي : إسلامبنك / عمان  
www.jordanislamicbank.com

هاتف : +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٥ ، +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٧٣٧٧  
ص.ب : ٩٢٦٢٢٥ عمان ١١١٩ الأردن  
Email: jib@islamicbank.com.jo

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

الإدارة العامة

البنك الإسلامي الأردني

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

والحمد لله رب العالمين.....

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

نائب رئيس الهيئة

د. عبد الرحمن الكيلاني



رئيس الهيئة

د. محمود السرطاوي



عضو

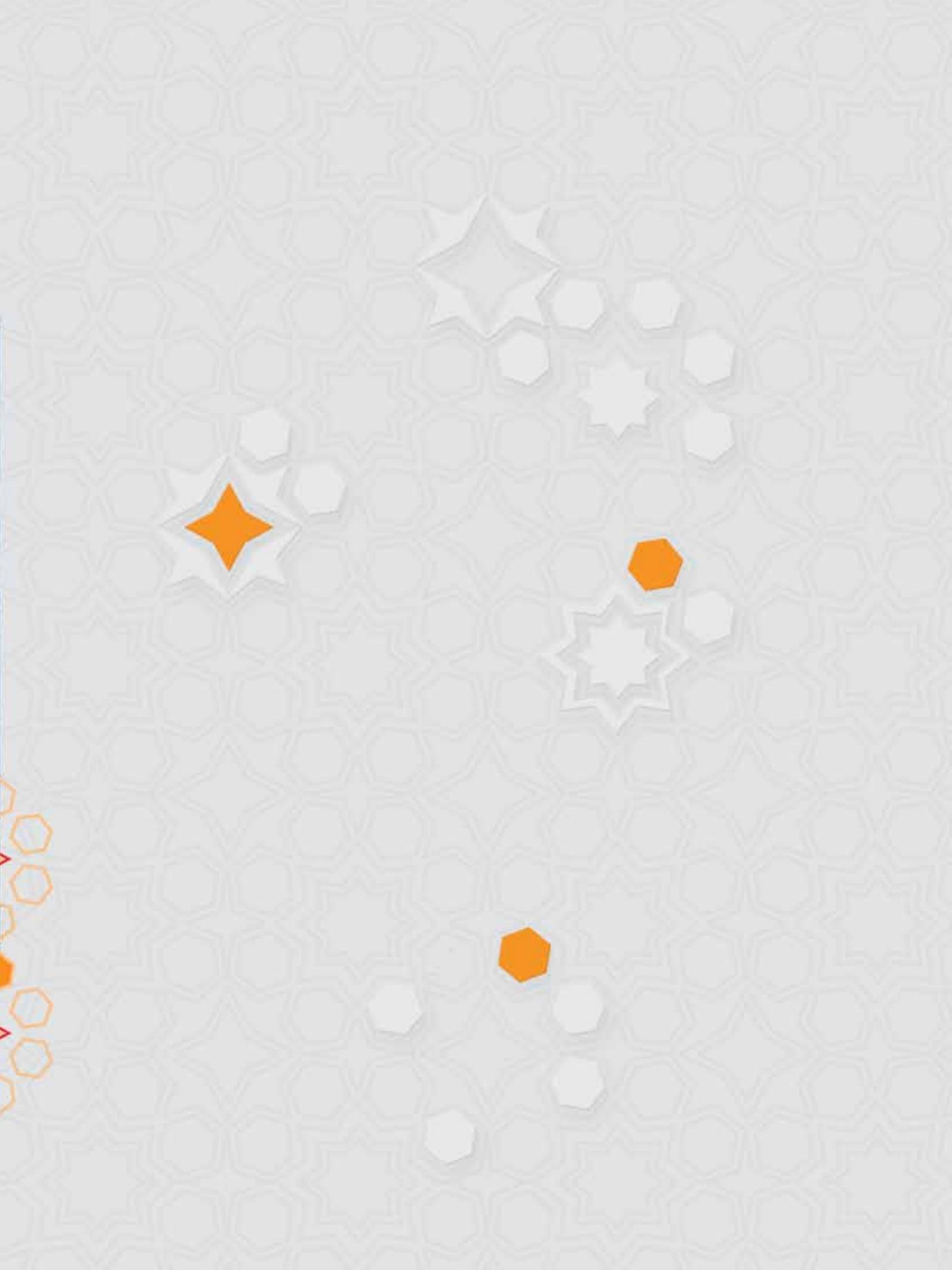
د. محمد خير العيسى



فاكس : ٥٦١٦٣٢٤٦ +٩٦٢٦ ، ٥٦١٨٧٥٥ +٩٦٢٦  
العنوان البرقي : إسلامبنك / عمان  
www.jordanislamicbank.com

هاتف : ٥٦١٦٣٢٥ +٩٦٢٦ ، ٥٦٧٧٣٧٧ +٩٦٢٦  
ص.ب : ٩٢٦٢٥ عمان ، ١١١٩ الأردن  
Email: jib@islamicbank.com.jo

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



# تقرير مدققي الحسابات المستقلين



البنك الإسلامي الأردني  
مستشارين محاسبين  
مستشارين  
١١٤١٤ - ١١٤١٤  
مستشارين  
١١٤١٤ - ١١٤١٤  
مستشارين  
١١٤١٤ - ١١٤١٤  
مستشارين  
١١٤١٤ - ١١٤١٤  
www.ey.com/me

**EY**  
Building a better  
working world

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### المرأي

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

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

#### أساس المرأي

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

#### أمور التدقيق الهامة

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

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

البنك الأهلي الأردني  
مخاريط عمان  
عمان - الأردن  
ص.ب. ١١١١٨ - ص.ب. ١١١١٨  
هاتف: ٠٧٧٧ ٥٤٤٠ ٠٠٩٩٢ ٥٤٤٠  
فاكس: ٠٧٦٢ ٥٤٤٢ ٥٢٠٠  
www.ey.com/me



الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم العملاء والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ايضاحات رقم (٥)، (٦)، (٧)، (٩)، (١٢) و(١٥)

تضمنت اجراءات تدقيقنا تقييم ضوابط اجراءات منح وتسجيل ومراقبة الذمم والتمويلات وعلية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك متطلبات البنك المركزي الأردني للتحقق من فعالية الضوابط الرئيسية المعمول بها والتي تحدد علي الذمم والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمخصصات المطلوبة مقابلها. كما تضمنت اجراءاتنا المتعلقة باختيار الضوابط تحميم ما إذا كانت الضوابط الرئيسية في العمليات المذكورة اعلاء قد تم تصميمها وتطبيقها وتنفيذها بشكل فعال بالإضافة لإجراءات لتقييم ما يلي:

- سياسة البنك الخاصة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٣٠.
- الافتراضات والأحكام الرئيسية المتعلقة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واستخدام منحلات الاقتصاد الكلي للتحقق من أن مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة تعكس جودة الائتمان الأساسية واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩).
- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في الصفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تحميم عند حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة إلى أي تدهور في جودة الائتمان.
- صلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم اخر التطورات للتحويل من ناحية الصفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلية.
- الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.
- اجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك بما في ذلك تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على لسب قبول هزم الضمانات.

تعتبر عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لنعم العملاء والتمويلات، أرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) مهمة ومعقدة وتتطلب الكثير من الاجتهاد.

يتطلب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠ استخدام لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يتطلب من ادارة البنك استخدام الكثير من الافتراضات والتقدير حول تحديد كل من توقيت وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد لتحديد منحلات عملية قياس التنتي بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر.

إن حالة كورونا (كوفيد-١٩) قد اثرت على صليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك خلال العام بتعديل مؤشرات الاقتصاد الكلي واعطاء اوزان أكبر للسليباريوهت الاسواق.

نظراً لأهمية الاحكام المطبقة في معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) والتعرضات الائتمانية التي تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة من مخاطر التدقيق الهامة.

بلغ إجمالي ذمم العملاء والتمويلات وأرصدة وحسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٣,١٠٠,٣٢٧,٩٦٢ دينار وبلغت قيمة المخصصات ١١٧,٧٧٩,٢٤٧ دينار. يمثل صافي قيمة التعرض ما نسبته ٦٢٪ من إجمالي الموجودات.

كما قلنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات القوائم المالية الموحدة تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

البنك الإسلامي الأردني  
محاسبون قانونيون  
مستشارون  
منذ ١٩٧٧ - أسسناه في سنة ١٩٧٧  
مقرنا: عمان - الأردن  
رقنات: ٠١١٩٢ ٦٤٤٠ / ٠١١٩٢ ٦٤٤٠  
فاكس: ٠١١٩٢ ٦٤٤٢  
www.ey.com/jo



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

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

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

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

#### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

#### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من تلك 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 للمجموعة.

تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

إرنست ويونغ إل آر إن  
محاسبون قانونيون  
مستأجرون برود - ٢٤٤  
صن ١١١١٨ - صنفلة الأردنية الهاشمية  
هاتف: ٠٦٧٧ ٠٦٤٠ ٠٩٩٢ ٦٤٠ / ٠٩٩٢ ٦٤٠  
فاكس: ٠٠٩٢ ٦٤٤٣ ٨٣٠٠  
www.ey.com/me

**EY**  
Building a better  
working world

التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلحق بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

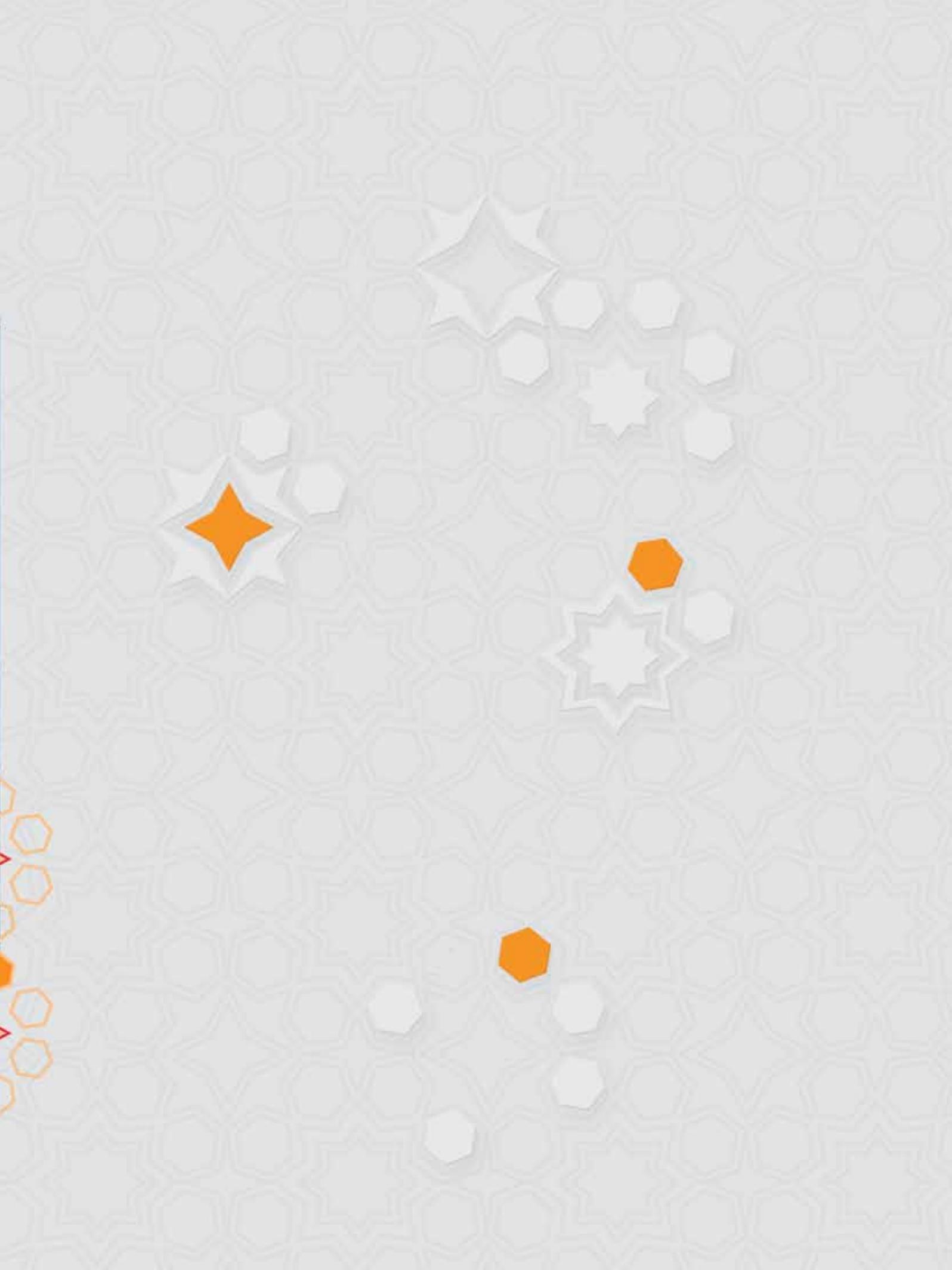
إرنست ويونغ / الأردن

وضاح عصام بركوي  
ترخيص رقم ٥٩١

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢١



القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



## البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

### جدول المحتويات تقرير مدقق الحسابات

قائمة	البيان
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
و	قائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن الموحدة
صفحة	
١.٨ - ٢٢٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	البيان
دينار	دينار		
<b>الموجودات-</b>			
٩.٦.٦٩,٨١٥	٨٢٨,٧٧٨,٥٢٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٩,٩٩١,٦٦٢	٥٠,٦٠٠,٥٤٠	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٦٨١,٥٣٥	٣٥,٢٥٢,٠١٢	٦	حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٢,٣١٩,٦٩١	٢,٥٩٠,١٦٢,٤٠٤	٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦٢٩,٦٠٠,٧٥٣	٧٠٥,٧٤٥,٥٢٣	٨	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٣١,٨٧٤,٣٨٢	٣٣,١٥٧,٥٣٩	٩	التمويلات - بالصافي
١٢,٠٤٢,٢٧٣	١٢,٩٧٥,٠٥٢	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٣٦,٩٢٣,٨٢٩	٣٦,٨٨٣,٨٧٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٩,٣٦٠,٠٩٥	١٩٥,٨٧٣,١٩٩	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٢١١,١٨٦	٨,٣١٦,٠٥٨	١٣	استثمارات في شركات حليفة
١١١,١٩٠,١٦٩	١٠٧,٦٠٨,٢٦٣	١٤	استثمارات في العقارات
١٦,٣٥٦,٥٤٩	٧٧,٥٠٣,٠٢١	١٥	قروض حسنة - بالصافي
٩٣,١٠٢,٨٦٨	٩٤,٥٥٤,٧٠٥	١٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٣٦,٣٨٩	٣,١٥٣,٨٢٢	١٨	موجودات غير ملموسة
١٤,٢٧٩,٤٠٣	١٢,٦٥٦,٠٩٩	أ١٩	موجودات حق الاستخدام
٤٧,٦٣١,٥٤٩	٥١,٢٧٨,٢٢٩	٢٠	موجودات أخرى
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق المُلَكية المطلوبات-</b>			
٤,٦٧٠,٨٣٧	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	٢١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠	١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢	٢٢	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٤٦,٥١٠,٢٢٦	٥١,٤٢٣,٠٦٧	٢٣	تأمينات نقدية
٤٦٢,٣١٨	١,٤٤١,٩٧٦	٢٤	ذمم دائنة
١٣,٥٤٩,٦٠٩	١٤,٠٥٢,١١٦	٢٥	مُخصّصات أخرى
٢٩,٩٩٩,٧٠٣	٢٦,١٤٢,٤٤٥	أ٢٦	مُخصّص ضريبة الدخل
١,٣٧٠,٦٩٧	١,٧٧٠,٢٦٠	ب٢٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٣,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٣٩٦,٧٤٩	ب١٩	التزامات عقود تأجير
٢٧,٩٨٤,٠٦٧	٣٦,٧٧٤,١٩٩	٢٨	مطلوبات أخرى
١,٣٤٣,٣٢٤,٤١٢	١,٤٧٦,٠٤٠,٢١٦		مجموع المطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	البيان
دينار	دينار		
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢,٦٢٤,٤٣١,٥٧٨	٢,٨٤٢,٥٧٤,٧٤٧	أ٢٩	حسابات الاستثمار المطلقة
١٦,٧٦٥,٣٩١	١٥,٧٦١,٤٢٨	ب٢٩	احتياطي أصحاب حسابات الاستثمار في شركات تابعة وحليفة
٦,٦٢٥,٦٤٩	٥,٢٤٦,٨٢١	أ٣.	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٦٠,٤٢٩	١,٢٨٤,٣٦٠	هـ٣.	مخصص التزامات محتملة
٤,٠٦٠,٨٨٣	٣,٢١٥,٧٩٣	أ٢٧	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢,٦٥٢,٦٤٣,٩٣٠	٢,٨٦٨,٠٨٣,١٤٩		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٢,٨١٤	٤١,٢٠٦	ب٢٩	حقوق غير المسيطرين
٢,٦٥٢,٧٧٦,٧٤٤	٢,٨٦٨,١٢٤,٣٥٥		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين
٣,٠١٦,١٣١	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	أ٣١	مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
١,٤٥٠,٨٥٣	-	ب٣١	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المدفوع
٩٢,٨٧٩,٣٠٠	١٠١,٢٦١,٣٢٧	٣٣	احتياطي قانوني
٣٧,٠٩٣,٧٦٢	٤٥,٤٧٢,٧٥٨	٣٣	احتياطي اختياري
٢,٢٣٦,٤٠١	٢,٨٨٨,٣١٩	ب٣.	احتياطي القيمة العادلة
٨٩,٣٩٤,٥٤٥	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	٣٤	أرباح مدورة
٤٢١,٦٠٤,٠٠٨	٤٧٤,٣٥٤,٢٧٩		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية
			حسابات مدارة لصالح الغير:
٤٣,٥٥٨,٣٤٩	٤٩,٠٩٧,٩٣٧	٥٦	الاستثمارات المقيدة
٤١٥,٩٦٩,٣٧٥	٤٤٨,٤٩٨,١٦٢	٥٧	حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية)
٦١,٤٣١,٧١٩	٨٤,٤٣٨,٤٨٧	٥٨	حسابات الوكالة بالاستثمار

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

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

البيان	إيضاحات	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينار	دينار
إيرادات البيوع المؤجلة	٣٥	١٤,٩٢٣,٠١٧	١٣٩,٩٩٥,٨٦٤
إيرادات التمويل	٣٦	٤٨٦,٤٣٥	٥٤٥,٧٥٩
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٣٧	٥٦٥,٥٧٦	٧٧٦,٦٢٩
أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٨	٩,٩٢٤,٥٧٣	٨,١٣٨,٧٠٣
أرباح موزعة من الشركات التابعة والحليفة	٣٩	١,٧٥٤,٤٧٩	١,٩٠٤,٤٥٢
إيرادات استثمارات في العقارات	٤٠	٩٩٥,٠٧٢	٩٥٣,٢٧١
إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتملك	٤١	٤٣,٧٨٣,٢٣٤	٤٢,٢٤٩,٠٢٣
إيرادات استثمارات أخرى	٤٢	١,٧٨٧,٣١٠	٢,١٦٧,٤٤٢
خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك	٣١ هـ	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	-
إيرادات حسابات الاستثمار المشترك		١٩٢,٢١٩,٦٩٦	١٩٦,٧٣١,١٤٣
صافي نتائج أعمال الشركات التابعة	٤٣	٥١٣,٦٤١	١,٣١٢,٥٣٩
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة		٧٠٤,٤٠٧	٦٣٩,٦٣٤
إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك		١٩٣,٤٣٧,٧٤٤	١٩٨,٦٨٣,٣١٦
رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك		(٤,٣٦٦,٦٠٧)	(٢,٧٩٣,٩٨٧)
صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	٤٤	(٥٦,٢٧٩,٩٦٠)	(٥٢,٤٨٦,٠٨٨)
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة		(٥١٣,٨٤٣)	(١,٣٠٨,٥٥٦)
حصة حقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة		٢٠٢	(٣,٩٨٣)
حصة الأموال الداخلة في الاستثمار من أرباح الشركات الحليفة		(٧٠٤,٤٠٧)	(٦٣٩,٦٣٤)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢	-	(٦,٤٦٨,٥٢٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال	٤٥	١٣١,٥٧٣,١٢٩	١٣٤,٩٨٢,٥٤٥
أرباح البنك الذاتية	٤٦	٣١,٥١١	٣١,٢٢٣
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً	٤٧	١٨٤,٩٨٥	٣٦٧,٧٤٤
أجرة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته وكيلًا	٤٧	٥,٦٨١,٧٦٤	٥,٤٥٥,٣٥٧
إيرادات الخدمات المصرفية	٤٨	٢١,١٧٢,٨١٤	٢٠,٢٩٣,١٧٩
أرباح العملات الأجنبية	٤٩	٢,٠٥٥,٤٦٤	٢,٠٧٨,٨٠٢
إيرادات أخرى	٥٠	٢,١٨٧,٠١٨	٢,٢٩٢,٠٩١
إجمالي الدخل		١٦٢,٨٨٦,٦٨٥	١٦٥,٥٠٠,٩٤١
نفقات الموظفين	٥١	(٤١,٥٠٦,٥٧٤)	(٤١,٤٣٧,٩١٧)
استهلاكات وإطفاءات	١٧	(٨,٣٢٤,١٨٠)	(٨,٨٤٢,٩٣٤)
مصاريف أخرى	٥٢	(٢٨,٧٢٥,٧٣٠)	(٢٤,٧٧٠,٤٦٦)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	١٥	(٦٤,٩٣٣)	(١,١٧٧,٨٦٢)
مخصصات أخرى	٥٣	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٧١٧,٧٣١)
إجمالي المصروفات		(٧٩,١٢١,٤١٧)	(٧٦,٩٤٦,٩١٠)
الربح قبل الضريبة		٨٣,٧٦٥,٢٦٨	٨٨,٥٥٤,٠٣١
ضريبة الدخل	٢٦ ب	(٣١,٦٤٣,٥٩٩)	(٣٤,٢٠٤,٧٣٩)
الربح بعد الضريبة		٥٢,١٢١,٦٦٩	٥٤,٣٤٩,٢٩٢
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة	٥٤	فلس / دينار	فلس / دينار
		٠. / ٢٦١	٠. / ٢٧٢

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

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

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

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

المجموع	أرباح مدورة**	احتياطي القيمة العادلة *	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢١,٦٠٤,٠٠٨	٨٩,٣٩٤,٥٤٥	٢,٢٣٦,٤٠١	٣٧,٠٩٣,٧٦٢	٩٢,٨٧٩,٣٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٥٢,١٢١,٦٦٩	٥٢,١٢١,٦٦٩	-	-	-	-	الربح بعد الضريبة
-	(٢٣,٣١٦)	٢٣,٣١٦	-	-	-	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٦٢٨,٦٠٢	-	٦٢٨,٦٠٢	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٧٥٠,٢٧١	٥٢,٠٩٨,٣٥٣	٦٥١,٩١٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
-	(١٦,٧٦١,٠٢٣)	-	٨,٣٧٨,٩٩٦	٨,٣٨٢,٠٢٧	-	المحول الى (من) الاحتياطات
٤٧٤,٣٥٤,٢٧٩	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	٢,٨٨٨,٣١٩	٤٥,٤٧٢,٧٥٨	١٠١,٢٦١,٣٢٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

\* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢,٨٨٨,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.  
\*\* يحظر التصرف بمبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة والتي تم تحويلها من احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.

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

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

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

\* يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٢,٢٣٦,٤٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
\*\* يحظر التصرف بمبلغ مليون دينار من الأرباح المدورة والتي تم تحويلها من احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلا بموافقة البنك المركزي الأردني.  
\*\*\* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٥% من رأس المال البالغ ١٨٠ مليون دينار/ سهم، أي بمبلغ ٢٧ مليون دينار وتوزيع أسهم مجانية بمبلغ ٢٠ مليون دينار/ سهم من خلال رسملة مبلغ ١٠ مليون دينار من الأرباح المدورة و ١٠ مليون دينار من الاحتياطي الاختياري.

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

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

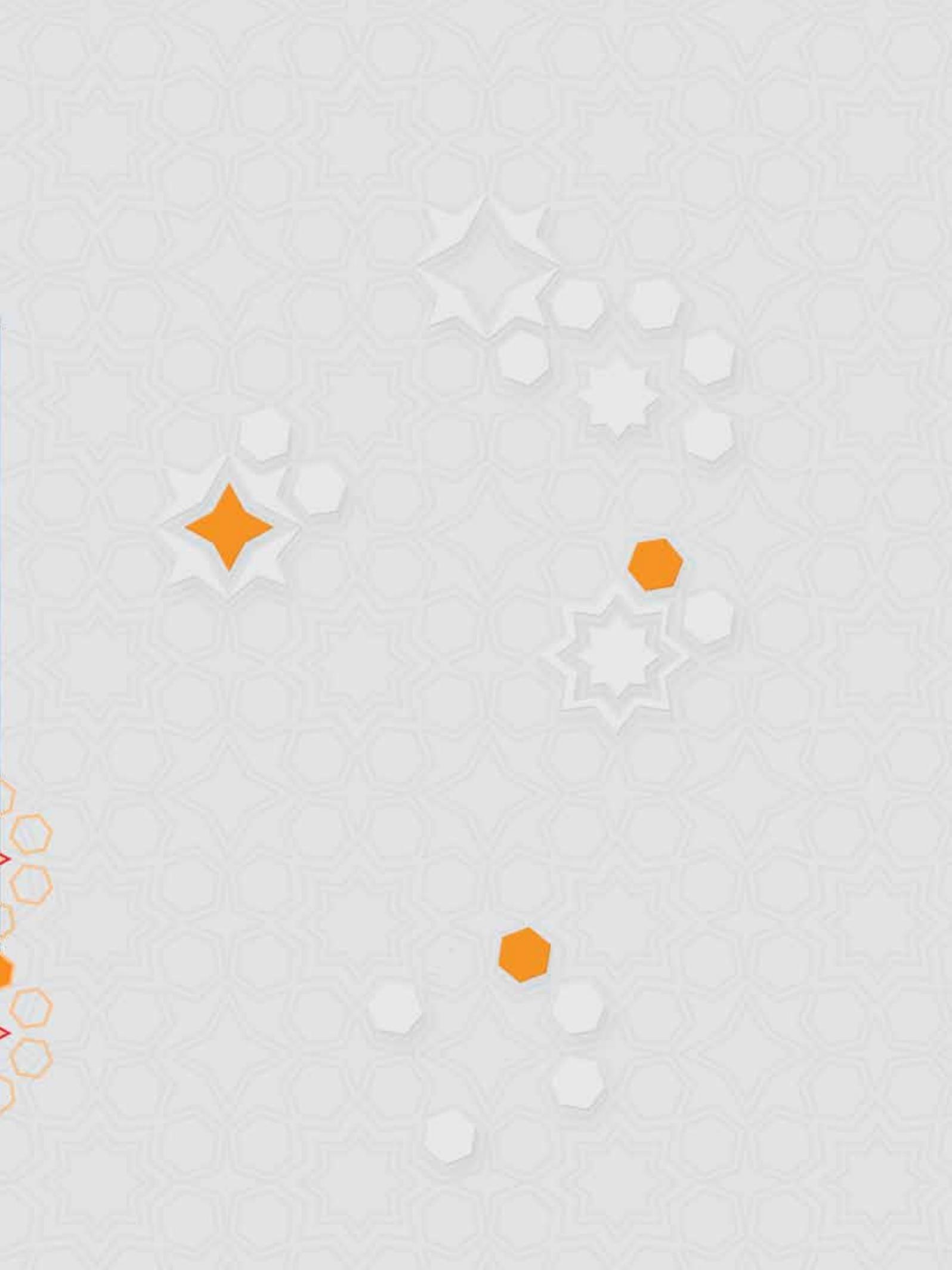
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إيضاحات	البيان
دينار	دينار		
٨٨,٥٥٤,٠٣١	٨٣,٧٦٥,٦٦٨		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات لينود غير نقدية:
٨,٨٤٢,٩٣٤	٨,٣٢٤,١٨٠	١٧	استهلاكات وإطفاءات
٧٤٨,١٥٨	٦٩٧,١٢٦	ب ١٩	تكاليف التزامات عقود تأجير
(١,٢٢٤,٤٥٨)	(٤,٠٣٦,١٢٢)		مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
٦١٧,٧٣١	٥٠٠,٠٠٠	٥٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣	مخصص اجازات الموظفين
-	١٤,٨٠٥,٨٥٣		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للالتزامات المحتملة
١,١٧٧,٨٦٢	٦٤,٩٣٣	١٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
-	(٦٧٨,٥٩٢)		مخصص تدني عقارات مستملكة
(٤,١٧٥)	(١٢,٢٣٥)		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١,٤٨٨,٨٥٦)	(١,٢٦٧,٠٣٣)		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٧,٣٢٣,٢٢٧	١٠٢,١٦٣,٣٧٨		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
-	(١٧,٧٢٥,٠٠٠)		الزيادة في حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تزيد مدة مشاركتها عن ٣ أشهر
(٢٠٢,٦٧٣,١٩٨)	(٣٥١,٥١٤,٨٢٢)		الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٧٥٧,٩٥٨	(١,٥٢٦,٠٧٧)		(الزيادة) النقص في التموليات
(٢٣,٧٩٨,٩٩١)	(٧٦,١٤٤,٧٧٠)		الزيادة في موجودات إجازة منتهية بالتمليك
(٥,٨٣٣,٧٢٢)	(٦١,٠٩٤,٧٤٩)		الزيادة في الفروض الحسنة
(٣,٦٦٥,٨٣٢)	٦٩,٠٣٦		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٢٨,٩٩١,٦٠٠	٦٠,٢٤٧,١٩٢		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٦٢,٠٩١	٩٧٩,٦٥٨		الزيادة في الذمم الدائنة
١,٣٠٠,٠٠٠	٤,٩١٢,٨٤١		الزيادة في التأمينات النقدية
٢,٧٧٧,٢٩٧	٨,٧٩٠,١٣٢		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٠٢,٠٨٢,٧٨٩)	(٤٣٢,٣٨٥,٢٣٩)		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٤,٧٥٩,٥٦٢)	(٣٣,٠٢١,٨٦١)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب دفعات اخرى
(٢٦,٦٦٤,٤٠٩)	(٣٥,٥٠٠,٨٥٧)	٢٦	الضرائب المدفوعة
-	(١,٤٥٠,٨٥٣)	ب ٣١	الضريبة المدفوعة عن صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(٢,١٠٣,٢٦٣)	(٢,٠٣٤,٣٨٣)	ب ١٩	دفعات التزامات عقود ايجار
(١,٠٦٧,٧٣١)	-	٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٤,٥٩٤,٩٦٥)	(٣٦٩,٢٠٧,٩٥٤)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
			التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
١٠١,٥٦٦	١٢٦,٣٩٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
(٥٧,٤٢٣)	(٧,٧٢٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٤٢,٨٥٩	٢,٦٠٠,٠٠٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤,١٥٦,٨٦٦)	(١,٣٨٨,١٤٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٩,٦٣٦,٧٠١)	(٣٤,٦٨٦,٦٨١)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٩٩٩,٨٨٠	٣٨,٠٤٦,١٩٩		بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٧,٨١٢	١,٤٨٧,٨٤٥		بيع استثمارات في العقارات
(٧٨٨,٨٧٥)	(١,٣١٠,٢٧٥)		شراء استثمارات في العقارات
(١٥,٨٤٠,٣٦٧)	(٧,٣٣٨,٥٦٩)		شراء عقارات مستملكة
٢٢٩,٨٨٦	٣,٦٤٩,٨٠٨		بيع عقارات مستملكة
٩٩,٥٦٦	١٣,٠١٧		بيع ممتلكات ومعدات
(١٦,١٩٠,٤١٣)	(٧,١٥٣,٠٩٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٧٥,٠٢٣)	(١,٦٤٣,٤٥٧)		شراء موجودات غير ملموسة
(٤٤,٣١٤,٠٩٩)	(٧,٦٠٤,٦٧٩)		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
			التدفق النقدي من عمليات التمويل
١١٤,٠٥٢,٧١٥	٢١٦,٧٤٩,٤٥٨		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-		أرباح موزعة على المساهمين
٨٧,٠٥٢,٧١٥	٢١٦,٧٤٩,٤٥٨		صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٨,١٤٣,٦٥١	(١٦,٠٦٣,١٧٥)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٤٨٨,٨٥٦	١,٢٦٧,٠٣٣		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٦١,٨٥٠,٥٥٨	٩٧١,٤٨٣,٠٦٥	٥٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٧١,٤٨٣,٠٦٥	٨١٢,٦٨٦,٩٢٣	٥٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

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

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



# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



## ١. معلومات عامة

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

## ٢-١. أسس إعداد القوائم المالية

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

## ٢-٢. أسس توحيد القوائم المالية

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

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

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

## ٣-٢. التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

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

### معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣٥ (احتياطيات المخاطر)

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

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

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

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

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

## ٤-٢. أهم السياسات المحاسبية

### معلومات القطاعات:

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار في البنك. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

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

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

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

- كما تم اقتطاع أجرة البنك بصفته وكيلًا بأجر بنسبة ١,٥% من رأس مال حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتنازل البنك (الوكيل) عن جزء من حصته كوكيل بأجر بمبلغ ٨٦٠,٥٣٨ دينار.
- تم توزيع الربح على اصحاب حسابات الوكالة بالاستثمار (المحافظ الاستثمارية) بعد اقتطاع أجرة البنك كوكيل.
- يتم ادارة حسابات الاستثمار المقيدة بموجب عقود مضاربة.
- تم اقتطاع حصة البنك كمضارب بنسبة ٧,٧% - ٢٥% من أرباح حسابات الاستثمار المقيدة بالدينار و٤٥% من أرباح حسابات الاستثمار المقيدة بالعملات الاجنبية، وبلغت النسبة العامة للأرباح الموزعة على حسابات الاستثمار المقيدة بالدينار الأردني ٢% وعلى حسابات الاستثمار المقيدة بالعملات الاجنبية من ٠,٧% الى ١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩ على التوالي ١% و ١,٢٥%).
- تم توزيع الربح بعد اقتطاع حصة البنك كمضارب على حسابات الاستثمار المقيدة كل بنسبة مشاركته.

### الإيرادات والمكاسب والمصرفيات والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية:

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

### الزكاة:

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

### ذمم البيوع المؤجلة:

١. عقود المرابحة:

- **بيع المرابحة:** هو بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.
- **بيع المرابحة للآمر بالشراء:** هو بيع البنك إلى عميله (الآمر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة) ويسمى بالمرابحة المصرفية.
- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في عقود المرابحة للآمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الإسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، أي مبلغ الدين المطلوب من العملاء في نهاية الفترة المالية محسوماً منها مخصص خسائر ائتمانية متوقعة.

### ٢. عقود الإستصناع:

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

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

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

### ٣. موجودات مُتاحة للبيع الآجل:

هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتميزها عن بيع المرابحة للأمر بالشراء.

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

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

### التمويل بالمُشاركة:

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

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

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- ذاتي:

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

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

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

- العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

### موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

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

### استثمارات في شركات حليفة:

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

## الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

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

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

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

## استثمارات في العقارات:

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

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.
- يتم تسجيل الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي الت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات.

### قانون مؤسسة ضمان الودائع

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

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

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

### مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية

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

### القيمة العادلة للموجودات المالية:

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

### القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

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

### الاستهلاك:

#### أ. استهلاك الموجودات المُتاحة للاستثمار:

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

#### ب. الممتلكات والمعدات:

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

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

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

### الموجودات غير الملموسة:

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

البيان	نسبة الإطفاء
برامج الحاسوب	% .

### المُخصّصات:

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

### مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

### مخصّص إجازات الموظفين

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

### ضريبة الدخل:

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

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

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

#### تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك:

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

#### حسابات مُدارة لصالح العملاء:

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

#### التقاص:

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

#### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصرفيات:

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

#### العملات الأجنبية:

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

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

### النقد وما في حكمه:

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

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

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

### ١- تأجيل الدفعات دون إضافة أي عوائد

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

### ٢- منح قروض حسنة

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

### ٣- الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

### ٣. استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والتمويلات :- يتطلب تحديد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن منهجية تطبيق معيار اضمحلال الموجودات، والخسائر الائتمانية، والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة FAS 30: المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مفصّل عنها ضمن سياسة مخاطر الائتمان في إيضاح رقم (٦٢).

**مخصص ضريبة الدخل:** يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم. **مستويات القيمة العادلة:** يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية.

الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنك المركزي الأردني.
- تم تنزيل مبلغ ٥٣,٠٢٧,٣١٤ دينار ومبلغ ٤,٠٦١٣,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على التوالي والذي يمثل ارصدة نقدية لحسابات مدارة لصالح الغير.
- لا يوجد أي مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- لا يوجد أي مبالغ مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

## ه. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ٦. حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١١,٧٣٠,٥٩٦	-	-	-	١١١,٧٣٠,٥٩٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١.٤٩٦.٠٤٧	-	-	-	١.٤٩٦.٠٤٧	الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٨٨١,٩٧٩)	-	-	-	(١٢٨,٨٨١,٩٧٩)	الأرصدة والحسابات المسددة
٨٧,٨٠٩,٠٨٧	-	-	-	٨٧,٨٠٩,٠٨٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## ب. الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٨٩٠	-	-	-	١٣٥,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٦,٦٧٨	-	-	-	٨٦,٦٧٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٦٢٠)	-	-	-	(١٢٨,٦٢٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة
-	-	٣,٨٩٦	(٣,٨٩٦)		ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
٢.٤٤٤٢	-	-	-	٢.٤٤٤٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩٨,٣٩٠	-	٣,٨٩٦		٢٩٤,٤٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٨٠٨	-	-	-	١٧٢,٨٠٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١.٣٦٢١	-	-	-	١.٣٦٢١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات الجديدة خلال السنة
(١٤٠,٥٣٩)	-	-	-	(١٤٠,٥٣٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والحسابات المسددة
١٣٥,٨٩٠	-	-	-	١٣٥,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## ٧. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٦٦٣,٨٤٠,٩١٦	٧١٩,٢١٤,٧٠٨	-	-	٦٦٣,٨٤٠,٩١٦	٧١٩,٢١٤,٧٠٨	المرابحة للآمر بالشراء
٩,٠١٢,٣١٩	١١,٦٤٩,٨٩٧	-	-	٩,٠١٢,٣١٩	١١,٦٤٩,٨٩٧	البيع الآجل
٥,٦٧٥,٨٢٦	٦,٨٢٨,١٥٧	-	-	٥,٦٧٥,٨٢٦	٦,٨٢٨,١٥٧	إجارة موصوفة بالذمة
٦,٦٠٣,٤٢١	٦,٦٧٦,٩١٩	-	-	٦,٦٠٣,٤٢١	٦,٦٧٦,٩١٩	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
٢٨,٠٠٠,٠٠٤	٢٥١,٥٧٤	-	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٤	٢٥١,٥٧٤	الإستصناع
١,٠٠٠,١٤,٢٣٥	١,٠٠٠,٩٤١,٢٥٢	٥,٠٠٠,٦,٥٢٩	٤,٥٠٠,٢,٧٤٣	٥,٠٠٠,٧,٧٠٦	٦,٤٣٨,٥٠٩	ذمم عملاء
٤٥٥,٦٣٨,٠٢٩	٤٨٧,٨٨٩,٢١٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥٥,٥٣٨,٠٢٩	٤٨٧,٨٣٩,٢١٦	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى:						
٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢١,٨٦٤,١١٣	-	-	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢١,٨٦٤,١١٣	المرابحات الدولية
٤٢,٠٤٣,٠٤٦٣	٥١٢,٠٧١,٠٤٢	-	-	٤٢,٠٤٣,٠٤٦٣	٥١٢,٠٧١,٠٤٢	المرابحة للآمر بالشراء
٦,٣٥٤	٣,٠٢٩	-	-	٦,٣٥٤	٣,٠٢٩	البيع الآجل
٣٢٤,٦٠٤	٣١٢,٢٥٣	-	-	٣٢٤,٦٠٤	٣١٢,٢٥٣	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٦,٣٠٦,٦٦٣	٢٧,٩٧٨,٤١٧	-	-	١٦,٣٠٦,٦٦٣	٢٧,٩٧٨,٤١٧	الإستصناع
٥٠٤,١٢٥	١٣,٠٤٥٣	-	-	٥٠٤,١٢٥	١٣,٠٤٥٣	ذمم مشاركة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
١٦٥,٤٨٤,٤٢٥	١٥٩,٦٥٠,٠١٥	-	-	١٦٥,٤٨٤,٤٢٥	١٥٩,٦٥٠,٠١٥	المرابحة للآمر بالشراء
٣٦,٨٠٠	٢٧,١٩٠	-	-	٣٦,٨٠٠	٢٧,١٩٠	البيع الآجل
١٩٠,٢٧٠	١٣٥,٥١٦	-	-	١٩٠,٢٧٠	١٣٥,٥١٦	إجارة موصوفة بالذمة
١٧٤,٢٤٩	٢٢٧,٤٨٢	-	-	١٧٤,٢٤٩	٢٢٧,٤٨٢	ذمم إجارة منتهية بالتمليك
١٩٣,٠٠٠	-	-	-	١٩٣,٠٠٠	-	الإستصناع
٢,٠٦٥,١٥٣	٢,٣٤٩,٥٦٩	٢,٠٤٦,٣١٣	٢,٢٧٦,١٤٦	١٨,٨٤٠	٧٣,٤٢٣	ذمم عملاء
٨٧٩,٣٦١,٩١٦	١,٠٦٥,١٧٩,٢٧١	١٧٦,٩٧٢	٢,٠٩,٤٢٨	٨٧٩,١٨٤,٩٤٤	١,٠٦٤,٩٦٩,٨٤٣	الحكومة والقطاع العام
٢,٦٦٢,٤٤١,٥٨٧	٣,٠٣٣,٣٨٠,٠٧٣	٧,٣٢٩,٨١٤	٧,٠٣٨,٣١٧	٢,٦٥٥,١١١,٧٧٣	٣,٠٢٦,٣٤١,٧٥٦	المجموع
(٢٩١,٦٨٧,٧٦٢)	(٣,٠٦,٥٣٦,٣٥١)	(٦,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢٩١,٦٨١,٧٦٢)	(٣,٠٦,٥٣٤,٣٥١)	يطرح: الإيرادات المؤجلة *
(١١,٠٣٥,٨٣٩)	(١١,٣٩١,٧٥٤)	-	-	(١١,٠٣٥,٨٣٩)	(١١,٣٩١,٧٥٤)	يطرح: الإيرادات المعلقة **
(١,٠٦,٩,٤١٤)	(١٤,٩٦٣,٣٥٨)	-	-	(١,٠٦,٩,٤١٤)	(١٤,٩٦٣,٣٥٨)	يطرح: التأمين التبادلي المؤجل ***
(٩٦,٧٨٨,٨٨١)	(١١,٠٣٢٦,٢٠٦)	(٧٢٣,١٠٦)	(٤٦٢,٠٤٠)	(٩٦,٠٦٥,٧٧٥)	(١٠,٩,٨٦٤,١٦٦)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٢٥٢,٣١٩,٦٩١	٢,٥٩٠,١٦٢,٤٠٤	٦,٦٠٠,٧٠٨	٦,٥٧٤,٢٧٧	٢,٢٤٥,٧١٨,٩٨٣	٢,٥٨٣,٥٨٨,١٢٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي:

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

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

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

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

## ٨. موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

بلغت أقساط الإجارة المستحقة غير المدفوعة ٧,٢١٦,٦٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٢٢٧٤,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وتظهر ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى كما في الإيضاح رقم (٧).

## ٩. التمويلات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١.٠٠٠,٣٤١,٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣,١٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتملك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة مقابل ١.٧٠٧,٣١٣,٧٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣,٩٧% من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١,٠٦٨,١٧٤,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٣٣,٩٢% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٨٨٢,٣٥٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٣٢,٥٠% من الرصيد المستغل في نهاية السنة السابقة.

### أ- الحركة على التسهيلات المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	الإجمالي
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٩١,١٩٦,٢٣٠	٨٨٥,٢٩٥,٤٦٧	٣٥٥,٢٧٣,٧٥٢	٢٩,٣٤٢,٣٠٤	١٣٣,٠١٧,٧٤٤	٢,١٩٤,١٢٥,٤٩٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٥١,٧٦٨,٤٩٥	٣٤٧,٤١٢,٤٤٩	١١٨,٦٤٦,٩٢٨	٦,٥٨٢,٥٣٦	٦,٠١٢,٠٠٨	١,١٣٠,٤٢٢,٤١٦
التسهيلات المسددة	(٣٢٩,٦٨٣,٠١٢)	(٤٣٢,٩٤٥,٤٢٣)	(١١٠,٢٩٦,٥٥٥)	(١٢,٩٧٧,٤٥٣)	(٢٩,٠٩٦,٢٣٩)	(٩١٤,٩٩٨,٦٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	١٢٢,٩٣١,٩٠٧	١٥,٠١١,١٥٣	(١١٩,١٠٨,١٩٨)	(١٠,١٠٩,٥٦٠)	(٨,٧٢٥,٣٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	(٦١,٨٧٣,١٤١)	(١٤,٢١٦,٤٢٩)	٦٨,٣٠٦,٨٨٥	١٧,٦٧٤,٢٤٤	(٩,٨٩١,٥٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(١٣,٢٥٧,٣٤٣)	(١٤,٧٠٢,٦٦٥)	(٤٠,٦٦٢,٨٩٠)	(٦,٧٣٨,٥٨٧)	٧٥,٣٦٠,٦٨٤	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	(٧,٦٧٤,٧٧٢)	(٧,٦٧٤,٧٧٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٦١,٠٨٣,١٣٦	٧٨٥,٨٥٤,٥٥٢	٢٧٢,١٦٠,٧٢٣	٢٣,٧٧٣,٤٨٤	١٥٩,٠٠٢,٥٦٤	٢,٤٠١,٨٧٤,٤٥٩

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

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

## الحركة على تسهيلات الشركات الكبرى بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		البند
		إفرادي		
		دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٦,٨٨٠,٦٧٨	٤٢,١٦٢,٦٧٨	١٧٥,٧٨٥,٦٢٨	٢١٨,٩٣٢,٣٧٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٤,٨٩١,١١٣	-	٩٦,٠٧٣,٤١٥	٢٢٨,٨١٧,٦٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠٧,٦٨٠,٣١٣)	(١,٠٩٧,٦٥٢)	(٦٠,٣٠٢,٧٠٩)	(١٤٦,٢٧٩,٩٥٢)	التسهيلات المسددة
-	(٦,٧٣٢,٩٤٧)	(٦,٨٤١,١٣٨)	١٣,٥٧٤,٠٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٤,١٥٦,٤٦٣)	٤٦,١٢٢,٢٧٠	(٤١,٩٦٥,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٨,٠٣٢,٤٢٣	(٦,٠٠٨,٢٥٩)	(٢,٠٢٤,١٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٥٥٤,٠٩١,٤٧٨	٣٨,٢٠٨,٠٣٩	٢٤٤,٨٢٩,٢٠٧	٢٧١,٠٥٤,٢٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٧٥٤,٣١٨	٣١,٤٥١,٠٨٠	١,٧٨٨,٤٢٨	٤١,٠٣٧,٧٦٤	٢٧,١٢٥,٥٢٧	٥٨,٣٥١,٥١٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٨,١٠١,٥٧٢	١,٠٧٤,٠٩٨	١,٥٩٦,٢٤٢	٣٤,٢٢٥,٢١٥	٢٠,٣٤٣,٦٤٩	٦٠,٨٦٢,٣٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٠,٠٠٢,٢١٦)	(٥٠,٩٢,٩٢٨)	(٦٦٦,٨٠٧)	(٢٨,٥٠٦,٨٥٢)	(١٢,٥٤١,٤٧٩)	(٤٣,١٩٤,١٥٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٥٦,٩٧٧)	(١٤٥,١٣٢)	(٢,٢٩٨,١٢٥)	٣٣٣,٩٤٨	٣,٧٦٦,٢٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣,٩٤٠,٥٦٢)	١,٩٤٢,٧٤٤	١٣,٧٩٩,١٦٩	(١,٧٢٤,٩٧٥)	(١٠٠,٧٦,٣٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	١٠,٠٣٨,٣٢٣	(٥٩٦,٦٠٤)	(٥,١٠٥,٥٢٦)	(١,٥٨٣,٦٤٠)	(٢,٧٥٢,٥٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٥٦٣,٣١١)	(١,٥٦٣,٣١١)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٨٦,٢٩٠,٣٦٣	٣٠,٣٠٩,٧٢٣	٣,٩١٨,٨٧١	٥٣,١٥١,٦٤٥	٣١,٩٥٣,٠٣٠	٦٦,٩٥٧,٠٩٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

## توزيع اجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٦,٧.٨,٧٢١	٥٧,٥٦٨,٥٤٦	١٤,٣.٥,٩٥٢	١٧,٥٢٦,٤٦٣	٤٨٨,٠٢٩,٢٣٠	٤٩,٢٧٨,٥٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣.٤,٠٩٥,٢٥٢	١,٤٣٦,١٣٠	٤,٩٩٠,٨٢٠	١٠,١١٩,٨٢٣	٢٥٤,٨٤٠,٤٣١	٣٢,٧.٨,٠٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣٥,١١٨,٤٣٩)	(٨,٤١٨,٥٩٦)	(٣,٤٩٣,٦٣٨)	(٥,٤٧٦,٥١٤)	(١٨٠,٥٠٥,٨٠٦)	(٣٧,٢٢٣,٨٨٥)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٨٨,٣٣٧)	(٣,٤٢٨,٢٠٢)	(٢,٢٦٠,٩٢٩)	٥,١٩٨,٩٩٣	٣,٣٧٨,٤٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٧,٠٨٨,٧٠٨)	١٨,٥٢١,٧٥٤	٩,٣٥٧,٩٦٦	(١٥,٢٩٥,٣٠٩)	(٥,٤٩٥,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٢٠,٥١٤,٨٤٣	(٤,٣١٤,٠٦٦)	(٣,٣٠٥,٩١٢)	(٩,٨٤٨,٩٦٦)	(٣,٠٤٥,٨٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٢,٣٢٦,١٣٠)	(٢,٣٢٦,١٣٠)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	٥٨,٧٩٧,٧٤٨	٢٦,٥٨٢,٦٢٠	٢٥,٩٦٠,٨٩٧	٥٤٢,٤١٨,٥٧٣	٣٩,٥٩٩,٥٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						البند
الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧.٢,٨٥٤,٦٤٦	٥١,١٣٨,٣٠٩	١٨,٦٦٢,٨٧٢	١٩,٨٧٣,١٣٢	٥٧٩,٦٥٣,٩١١	٣٣,٥٢٦,٤٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٠,٦٤٠,٨٧٠	٣,٥٦٨,٩٦٦	٤,٩٤٨,٩٠٢	٤٩٩,٠٧٤	٢٣٦,٦٥٣,٦٠٧	٣٤,٩٧٠,٣٢١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٥٤,٦١٩,٧٤٧)	(١٠,٢٢٥,٠٨٩)	(٩,٥٨٤,٩١٢)	(٢,٧٤٢,٥٩٤)	(٣١٩,٢٦٧,٨٠٩)	(١٢,٧٩٩,٣٤٣)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٤١,٧٦٧)	(٥,٧١٣,٢١٩)	(٤,٥٦٧,٩٠٦)	٨,٥٥٤,٩٨٦	٤,٥٦٧,٩٠٦	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(٣,٩٠٧,٤٦٦)	١٠,٥٣٤,٧٣٠	٩,١٢٩,٧٢٦	(٨,٣٥٢,٣٢٧)	(٧,٤٠٤,٦٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٢٢,٠٠٢,٦٤١	(٤,٥٤٢,٤٢١)	(٤,٦٦٤,٩٦٩)	(٩,٢١٣,١٣٨)	(٣,٥٨٢,١١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
(٢,١٦٧,٠٤٨)	(٢,١٦٧,٠٤٨)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٢٦,٧.٨,٧٢١	٥٧,٥٦٨,٥٤٦	١٤,٣.٥,٩٥٢	١٧,٥٢٦,٤٦٣	٤٨٨,٠٢٩,٢٣٠	٤٩,٢٧٨,٥٣٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

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

## الحركة على تسهيلات الحكومة والقطاع العام بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	٢٨,١١٦,٥٥٠	١٤,٩٥٥,١٦٧	٣١,٩٦٣,٨٧٤	٢٦,٢٨٨,٢٤٦	١٠١,٣٢٣,٨٣٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١,٢٤٠,٩٣٩	٥,٢٧٦,٦٥٤	١٠,١١٢,٣٣٢	٥,٤٨٨,٩١٨	٣٢,١١٨,٨٤٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧,٥١٧,٨٠١)	(٢,٧٩٥,٧٨٦)	(٦,١٧٦,٨٤٢)	(١,٣٥٦,٥٤٣)	(١٧,٨٤٦,٩٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة ١	٤,٢٥٨,٩٨٣	١,١٤٠,٠٨٩	٤٧٦,٨١٧	٨١٠,٨٠١	٦,٦٨٦,٦٩٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٢	١,٣٩٩,٣٥٢	١,١٥٩,٣٨٩	٩٢٥,٣٣٤	٢٣٠,٨٣٥	٣,٧١٤,٩١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة ٣	(٥,٦٥٨,٣٣٤)	(٢,٢٩٩,٤٧٨)	(١,٤٠٢,١٥٢)	(١,٠٤١,٦٣٦)	(١٠,٤٠١,٦٠٠)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٣٦٠,٦٤١)	(١,٠١٠,٤٣٥)	٥٨١,١٧٦	٢٧٦,٦٢٤	(٤,٥١٣,٢٧٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٤٩٣,١٠٢	٤٥٦,١٢٨	٣,٧٦١,٧٢٩	٢,٠٠٣,٥٤١	٨,٧١٤,٥٠٠
التسهيلات المعدومة	-	(١,٥٦٣,٣١١)	(٢,٣٢٦,١٣٠)	(٨٥٥,١٣٢)	(٤,٧٤٤,٥٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,٩٧٢,١٥٠	١٥,٣١٨,٤١٧	٣٧,٩١٦,١٣٨	٣١,٨٤٥,٦٥٤	١١٥,٠٥٢,٣٥٩
إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	٢٩,٩٧٢,١٥٠	١١,٣٩٨,٦٧١	١٠,٤٢٤,٠٧٥	٧,٥٨١,٥٥١	٥٩,٣٧٦,٤٤٧
المخصصات على مستوى تجميعي	-	٣,٩١٩,٧٤٦	٢٧,٤٩٢,٠٦٣	٢٤,٢٦٤,١٠٣	٥٥,٦٧٥,٩١٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ١٢. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

### ١. الحركة على الاستثمارات بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

## ٢. الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي:

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	البند
		إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٥١,٠١٤	١,٨١٨,١٩١	١,٤٣١,٢٣٩	١٠١,٥٨٤		رصيد بداية السنة
٦٧,٢٩٩	-	-	٦٧,٢٩٩		الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠٠,٧٦٣)	-	-	(١٠٠,٧٦٣)		المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
(١,٠١٦,٤٣١)	١٨٢	(١,٠١٦,٦١٣)	-		التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٣٠١,١١٩	١,٨١٨,٣٧٣	٤١٤,٦٢٦	٦٨,١٢٠		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

### ١٣. استثمارات في شركات حليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

### ١٤. استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

\* تظهر الاستثمارات في العقارات بالقيمة العادلة، علماً بأن تكلفتها ٩٥,٠٧٨,٩١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٥,٢٥٦,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن الحركة على استثمارات في العقارات هي كما يلي:

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

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

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

## ١٥. قروض حسنة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

البيان	رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المحول له (منه) خلال السنة دينار	رصيد نهاية السنة دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	٢,٥٥٤,٧٣٧	١,٠٧٢,٥٧٦	١٣,٣٥٤	٣,٧٥٧,٦٦٧
<b>المجموع</b>	<b>٢,٥٥٤,٧٣٧</b>	<b>١,٠٧٢,٥٧٦</b>	<b>١٣,٣٥٤</b>	<b>٣,٧٥٧,٦٦٧</b>

## ١.٦. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

## ١٧. استهلاكات وإطفاءات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ١٨. موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ١٩. موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود تأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ. موجودات حق الاستخدام

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣,٤٨٢,٠٢٦	١٤,٢٧٩,٤٠٣	رصيد بداية السنة
٢,٥٢٤,٤٩٤	٧,٧٢٩	إضافات
-	٣,٣١٦	دفعات مقدمة
(١,٧٢٧,١١٧)	(١,٧٢٤,٣٤٩)	استهلاك السنة
١٤,٢٧٩,٤٠٣	١٢,٦٥٦,٠٩٩	رصيد نهاية السنة

ب. التزامات عقود تأجير

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢,٧٣٠,٩٣٥	١٣,٧٧٧,٢٨٥	رصيد بداية السنة
٢,٥٢٤,٤٩٤	٧,٧٢٩	إضافات
٧٩٧,٢٥١	٧٣٩,١٣٨	تكاليف التزامات عقود تأجير
(٢,٢٧٥,٣٩٥)	(٢,١٩٠,٤٠٣)	دفعات السنة
١٣,٧٧٧,٢٨٥	١٢,٣٩٦,٧٤٩	رصيد نهاية السنة

## ٢. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

## ٢١. حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٢٢. حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٩,٩٧٥,٨٥٠	٤٨,٦٧٤,٠٤٢	٢٠٤,٠٣٨,٥٥٠	٢١,٠١٥,٩٤١	٧٠٦,٢٤٧,٣١٧	حسابات جارية
٢٢٥,٠٢٣,٨٢٠	-	٦٠٠,٣٦١	٩٥,٠٣٨	٢٢٤,٣٢٨,٤٢١	حسابات تحت الطلب
١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠	٤٨,٦٧٤,٠٤٢	٢٠٤,٦٣٨,٩١١	٢١,١١٠,٩٧٩	٩٣٠,٥٧٥,٧٣٨	المجموع

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

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

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

## ٢٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٢٤. ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٢٥. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## ٢٦. مخصص ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

### الشركات التابعة:

#### شركة السماح للتمويل و الاستثمار محدودة المسؤولية:

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

#### شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية:

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

#### شركة المدارس العمرية محدودة المسؤولية:

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

#### شركة تطبيقات التقنية للمستقبل محدودة المسؤولية:

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

## ٢٧. مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

إن الحركة على بند المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

## ٢٧.أ مشتركة

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

## ٢٧. ب ذاتية

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

## ٢٧. ج ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

## ٢٨. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٨٦٦,٠٠٨	٤,٩٧٠,٦٢٣	شيكات مقبولة الدفع
١,٨٦١,٧٠٣	٧٣٥,٦٨٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٨٢٢,٤٣٠	١,٩٣٤,٥٣٥	صندوق القرض الحسن
٩٠٥,٤١٧	٨١٠,٣٧٤	أمانات مؤقتة
٢,٥٢١,٩٤٩	٤,١٢٤,١٥٣	دائنة مختلفة
٥,٩٩١,١٠٢	٤,٠٢٦,٧٨٣	شيكات تسديد كميالات
٤,٠٦٢,١١٩	٧,٥٣٩,٥٣٣	شيكات مدير
٧,٩٥٣,٣٣٩	١٢,٦٣٢,٥٠٩	أخرى
٢٧,٩٨٤,٠٦٧	٣٦,٧٧٤,١٩٩	المجموع

## ٢٩. حسابات الاستثمار المطلقة

أ. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

تشارك حسابات الاستثمار المطلقة بالأرباح بناء على الأسس التالية:

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

- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة (للحكومة الاردنية والقطاع العام) داخل المملكة ٦٤,٧٤٩,١٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٢٨% من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٠,٣٥٧,٥٠٠ دينار أي ما نسبته ١,١٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.
- بلغت حسابات الاستثمار المحجوزة ( مقيدة السحب ) ٥,٤٠٣,٤٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,١٩% من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة، مقابل ٣,١١٧,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٠,١٢% من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٣. احتياطي القيمة العادلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

### ٣. (أ) مشتركة

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

### ٣. (ب) ذاتية

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

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

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

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

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

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

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

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

### ٣. هـ) مخصص التزامات محتملة:

إن الحركة على مخصص التزامات محتملة كانت على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,٥١٧	٧٦٠,٤٢٩	رصيد بداية السنة
(٢٨٢,٠٨٨)	٥٢٣,٩٣١	الحركة خلال السنة
٧٦٠,٤٢٩	١,٢٨٤,٣٦٠	رصيد نهاية السنة

### ٣.١ مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية

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

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

ب. مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

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

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

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

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

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

د. مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨٥,٧٨٣	٥٠٩,٣٦	شركة السماح للتمويل والاستثمار إيضاح رقم (٧)
٥٩٥,٢٣٦	٧٠٦,٧٥٢	شركة المدارس العمرية إيضاح رقم (٧)
١,٠٨١,٠١٩	١,٢١٥,٧٨٨	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	
١٠١,٨٠٠,٦٧٢	رصيد بداية السنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	المخصص خلال السنة من قائمة الدخل الموحدة
٦,٠٠٠,٠٠٠	المحول من صندوق التأمين التبادلي (إيضاح رقم ٣١(ج))
٤,٣٦,١٢٢	المحول من مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية (إيضاح رقم ٣١(أ))
١٣٤,٧٦٩	المخصص المكون من شركات تابعة
(٤,٠٤٣,٦٤٥)	الديون المعدومة
١١٥,٩٢٧,٩١٨	رصيد نهاية السنة

### ٣٢. رأس المال

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

### ٣٣. الاحتياطات

#### احتياطي قانوني:

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

#### احتياطي اختياري:

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

إن الاحتياطات المقيدة التصرف بها هي كما يلي:

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

### ٣٤. الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٩,٧٦٥,٨٣٣	٨٩,٣٩٤,٥٤٥	رصيد بداية السنة
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	الربح بعد الضريبة
-	(٢٣,٣١٦)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
(٨,٨٦٠,٩٠٣)	(٨,٣٨٢,٠٢٧)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٨,٨٥٩,٦٧٧)	(٨,٣٧٨,٩٩٦)	المحول إلى الاحتياطي الاختياري
(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة على المساهمين
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	المحول لزيادة رأس المال
٨٩,٣٩٤,٥٤٥	١٢٤,٧٣١,٨٧٥	رصيد نهاية السنة

### أرباح مقترح توزيعها:

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

### ٣٥. إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		البيان
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة):						
٤٣,٦٦٦,٠٨٤	٤٤,٦٢٦,٢٠٣	-	-	٤٣,٦٦٦,٠٨٤	٤٤,٦٢٦,٢٠٣	المرابحة للآمر بالشراء
٦٧٧,٧٢٥	٧٧٥,٠٤٧	-	-	٦٧٧,٧٢٥	٧٧٥,٠٤٧	البيع الآجل
٤٠١,٢٥١	٤٤٠,٠٠٩	-	-	٤٠١,٢٥١	٤٤٠,٠٠٩	إجارة موصوفة بالذمة
٢٦,٦٧٠	١٨,٩١٥	-	-	٢٦,٦٧٠	١٨,٩١٥	الاستصناع
٣٨,٤٠٣,٨١٦	٢٨,٩٨٥,٣٩٠	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	٣٨,٣٩٧,٨١٦	٢٨,٩٨١,٣٩٠	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى:						
٩٧٧,٣٩٤	٤٦٥,٣٠٥	-	-	٩٧٧,٣٩٤	٤٦٥,٣٠٥	المرابحات الدولية
٦٦٦,٠٣١	٣,١٧٩,٦٠٠	-	-	٦٦٦,٠٣١	٣,١٧٩,٦٠٠	الاستصناع
١٨,٦١٢,٨٩٤	١٨,٨٢٢,٥٤٨	-	-	١٨,٦١٢,٨٩٤	١٨,٨٢٢,٥٤٨	المرابحة للآمر بالشراء
٧٥٩	٤٨٧	-	-	٧٥٩	٤٨٧	البيع الآجل
مؤسسات صغيرة ومتوسطة:						
٨,٨٠٢,٩٦٧	٨,٢٢١,٩٧٣	-	-	٨,٨٠٢,٩٦٧	٨,٢٢١,٩٧٣	المرابحة للآمر بالشراء
١٦,٧٩٨	١,٩٩٩	-	-	١٦,٧٩٨	١,٩٩٩	إجارة موصوفة بالذمة
٩٢٦	٢,٦٧٤	-	-	٩٢٦	٢,٦٧٤	البيع الآجل
٢٧,٧٤٨,٥٤٩	٣٥,٣٨٦,٨٦٧	-	-	٢٧,٧٤٨,٥٤٩	٣٥,٣٨٦,٨٦٧	الحكومة والقطاع العام
١٤,٠٠١,٨٦٤	١٤,٠٩٢٧,٠١٧	٦,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٣٩,٩٩٥,٨٦٤	١٤,٠٩٢٣,٠١٧	المجموع

### ٣٦. إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٨. أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٣٩. أرباح موزعة من الشركات التابعة والحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤. إيرادات استثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤.١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤.٢ إيرادات استثمارات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٣. صافي نتائج أعمال الشركات التابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الإيرادات
١٠,١٦٩,٤١٣	٨,٩٨٨,٣٠٤	الأقساط المدرسية والمواصلات
٢٩٨,٧١٩	٢٥٢,٢٩٨	إيرادات حسابات الوكالة بالإستثمار (المحافظ الاستثمارية)
١,٢٥٩,٤٢٢	١,٢٧٣,٧٥٤	إيرادات التمويل
١,٩٤٤,٨٠٢	١,٧٤٢,٤٥٤	إيرادات المشاريع
٣٧٢,٤١٣	٣١٩,١٩٥	إيرادات أخرى
١٤,٠٤٤,٧٦٩	١٢,٥٧٦,٠٠٥	مجموع الإيرادات
		المصروفات
(٩,٩٤٦,٢٥٣)	(٨,٨٨٠,٢٤٨)	مصروفات إدارية
(١,٠٨٨,٦٢٤)	(١,٠٧٩,٢٤٩)	إستهلاكات
(٤٥٦)	(١٣٦,٥٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٦٩٦,٨٩٧)	(١,٩٦٦,٢٩٧)	مصروفات أخرى
(١٢,٧٣٢,٢٣٠)	(١٢,٠٦٢,٣٦٤)	مجموع المصروفات
١,٣١٢,٥٣٩	٥١٣,٦٤١	صافي نتائج الأعمال

## ٤٤. صافي حصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨٢,٩٥٧	٦٨٧,٧٩٦	بنوك ومؤسسات عملاء:
٥,٣٤٧,٦٠١	٥,٦٧٥,٦٥٢	توفير
٢٢٤,٨٩٣	٢٥٩,٦٥٦	خاضع لإشعار
٤٦,٦٣٠,٦٣٧	٤٩,٦٥٦,٨٥٦	لأجل
٥٢,٤٨٦,٠٨٨	٥٦,٢٧٩,٩٦٠	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٦. أرباح البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٧. حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً ووكيلاً:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٨. إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٤٩. أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## هـ. إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## هـ. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

## ٥٢. مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٥٣. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### ٥٤. الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	ربح السنة بعد الضريبة (دينار)
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
./٢٧٢	./٢٦١	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (فلس/ دينار)

### ٥٥. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

المجموعة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		صافي الرصيد في نهاية السنة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
المجموع	٣١,٧٨٧,٨٧٥	٤٥,٣٥٥,٦٤٣	٣,٩٦٣,٦٥٦	١,٥٦٦,٦٣٨	١١,٨٦٥,٥٠٩	١٤,٥١١,٣٩١	٦,٦٨٤,٦٧٠	٨,٣٤١,٦٥١	١٤٤,٤٤١	٢,٠٦٥,١٢٣	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	١٣٤	١٣٤	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١	٣١١,٦٣١
إيداعات	٢,٠١٦,٩٦٣	١٣,٤٠٦,٧٥٠	٧٥٤,٧٦٦	٣٦,٠٦٧	٤٢١,٦٠٥	٥٨٢,٤٦٧	٨٦٦,٣١٦	٧٨٣,٤١٣	٩٦,٣١٣	١١٥,٧٣٨	١١١	١١١	-	-	١١١	١١١	١١١	١١١	١١١	١١١	١١١	١١١
سحوبات	(١٢٦,٨٥٧)	(١٢٩,٠٨٠)	(٦,٨٥٧)	(٦,٣٦٣)	(٦,٨٧٥)	(٩,٦٣٩)	(١,٤٨٠)	(٣,٥٦٦)	(٣,٣٣٢)	(١١٦,٦٨٠)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	-	-	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)	(٦٦٦)
أرباح إستثمارية	١,٦٣٣,٠٣٠	١,٦٦١,٩٦٣	-	-	٣٧٨,٨٥٤	٨٨٣,٧٠١	٣٩٩,٨٩٥	٣٤٣,١٣٦	٤٦٣,٤٦٣	٧٧٩,٤٦٦	٧٧٩	٧٧٩	-	-	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩	٧٧٩
حصة البنك بصفته مطارياً	(٣٣٧,٧٦٣)	(٥٧٩,٤٨١)	-	-	(٨٠,٦١٧)	(٩٥,١٠٩)	(٧٥,٦٤٤)	(١,٠٧٦)	(٥٨٢)	(٢٦,٠١٠)	(١٠)	(١٠)	-	-	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)
الرستثمارات في نهاية السنة	١,٤٦٠,٢٦٦	١,٠٨٢,٤٨٢	٧٨٨,٩٠٩	١,٢٠٧,٣٧٤	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨
يطرح: التأمين التجاري	(١,٤٠٨,١٣٨)	(١,٤٠٨,١٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي الرصيد في نهاية السنة	١,٤٠٨,١٣٨	١,٠٨٢,٤٨٢	٧٨٨,٩٠٩	١,٢٠٧,٣٧٤	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨	١,٤٠٨,١٣٨

٥٦. الاستثمارات المقيدة  
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:



## ٥٨. حسابات الوكالة بالاستثمار

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

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

- اجرة البنك ١ % - ١,٢٥ % سنوياً.

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

## ٥٩. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

ب. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

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

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

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

## ٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

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

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

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

## ٦٢. إدارة المخاطر

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

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

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

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

## الافصاحات الوصفية والكمية

### ١- منظومة إدارة مخاطر الائتمان:

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

### تقوم إدارة مخاطر الائتمان على عدة مبادئ أبرزها:

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

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

## ٢- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

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

## ٣- حدود المخاطر المقبولة:

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

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

## ٤- ١. نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

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

يهدف نظام التصنيف الائتماني الى ما يلي:

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

### آلية عمل نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

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

### ٤-٢. نطاق التطبيق/ الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

#### - مجلس الإدارة

يتمثل دور مجلس إدارة البنك واللجان المنبثقة عنه في الآتي:

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

#### - الإدارة التنفيذية

يتمثل دور الإدارة التنفيذية في الآتي:

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

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

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

#### أ. تعريف التعثر (Default Definition):

تم تعريف مفهوم التعثر لغايات تطبيق المعيار على النحو الآتي:

١. وجود أرصدة مستحقة على العميل لمدة ٩٠ يوم فأكثر و / أو وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب تعثره أو إفلاسه.
٢. التأخر عن تسديد الأرباح و/أو القيمة الإسمية للصكوك من قبل الجهة المصدرة لهذه الصكوك لمدة ٩٠ يوم فأكثر.
٣. تعثر البنوك التي يحتفظ البنك بأرصدة لديها.

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

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

#### ج. احتساب احتمال التعثر (Probability of Default) :

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

#### أ. المتعاملون على المستوى الإفرادي (Individual Basis):

##### البنوك والمؤسسات المالية:

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

##### الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة والأفراد ذوي الملاءة المالية المرتفعة:

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

#### ب. المتعاملون على المستوى التجميعي (Collective Basis):

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

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

**١. التسهيلات الائتمانية المباشرة**

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

**٢. التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:**

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

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

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

**١. البنوك والمؤسسات المالية:**

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

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

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

**الجزء الأول:** التمويلات المغطاة بضمانات Collateralized

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

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

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

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

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

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

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

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

نتيجة التطورات الأخيرة والناجمة عن جائحة كوفيد-19، قامت الإدارة بما يلي:  
تعديل سيناريوهات الاقتصاد الكلي عن طريق تغيير المعدلات المرجحة المخصصة للسيناريوهات الثلاثة من خلال إعطاء وزن اعلى لسيناريوهات الجانب الاسوء على النحو التالي:

الوزن الترجيحي	السيناريو
2. %	السيناريو الأفضل
3. %	السيناريو الأساسي
5. %	السيناريو الاسوء

- ان السيناريوهات الثلاثة تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد-19 على مؤشرات الاقتصاد الرئيسية.
- عكس توجيهات إدارة المجموعة (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة او عملاء محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع او عميل على حدة للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

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

ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٢,٥٥٠,٠٢٤	٢٣,٥٥٠,٤١٦	٣٧,٤٤١,٦٣٨	٢٧,٠٩٥,١٢٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	١٧,٦٨١,٥٣٥	٣٥,٢٥٢,٠١٢	حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
١٦,٤١٨,٠٩٦	٢٥,٠٨٣,٤٩١	٥٧٨,٢٨٢,٦٦٦	٦٣,٠٣١٥,٦٩٠	للأفراد
٩٣,٨٩٤	٤٧,٩٦٠	٣٦٦,١٠١,٠٥٩	٣٩٣,٩٧٠,٦٦٣	التمويلات العقارية للشركات:
٦٥١,٩٦٠	٢١,٨٧٨,٠٢٦	٤٠٨,١١٢,١٦٨	٥٠٢,٢٤١,٣٠٢	الشركات الكبرى
٢,٦٢١,٢٥١	٣٣,٨٦٣,٣٠٩	١٤٢,١٧٧,٩٠٠	١٣٧,١٠٨,٦٣٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣,١٧٢,٠٥٦	٣,٢٠٤,٥١٢	٧٥١,٠٤٥,١٩٠	٩١٩,٩٥١,٨٣٥	للحكومة والقطاع العام
				التمويلات المشاركة:
٤٤,٠٨٥	٤٤,٠٨٥	-	-	للأفراد
١٨٧,٤٤٠	١٦٦,٥٦٥	٣١,٦٤٢,٨٥٧	٣٢,٩٤٦,٨٨٩	التمويلات العقارية
				بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١١٩,٧١٩,١٧٠	١٢٦,٠٣٤,١٥١	-	-	كفالات
١٢,٤٣٧,٣٠٨	٩,١٨٢,٦٧٣	١٢,٦٣٩,٨١٣	١٧,٠٥٨,٢٢٧	إعتمادات
٢,١٧٩,٣٦٩	٢,٦٦٩,٨٥٨	-	-	قبولات
-	-	١١٤,٢٠٥,٤٥٠	١١٧,٦٠٤,٨٥٧	السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٥٩,٧٤٣,١٢٧	٣٧,٤٨٣,٤٥٢	-	-	السقوف غير المستغلة/غير مباشرة
٩٩٢,٠٢٨,١٢٥	٩٣٢,٥٢٤,٥٤٢	٢,٤٥٩,٣٣٠,٢٧٦	٢,٨١٣,٥٤٥,٢٣٦	<b>الإجمالي</b>

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

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

### أما مخففات الائتمان للتعرضات الائتمانية فهي كما يلي:

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



\* يعتبر كامل رصيد الخصة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط.

الوصف	مؤقتة											مستحقة				
	ديون															
الصافي	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
يخصص خصائير																
إتفاقيات متوقعة	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦
المؤجل	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦	٣١٦٦٦
يخرج: التأمين التبادلي																
يخرج: إيرادات مؤجلة	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥
يخرج: إيرادات مؤجلة	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥	٣٠٥٠٥٠٥
المجموع	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
هالكة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
مشكوك فيها	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
دون المستوى	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
غير عاملة:																
تحت المراقبة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
من ١٢٠ يوما	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
علافاً	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
منها مستحقة*																
مقومة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
مقومة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
مقومة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦
مقومة	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦	١١٦٦٦

الضمانات مقابل:	داخية						مشتركة						
	المجموع		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		المجموع		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مقبولة المخاطر	300,051,163	-	1,117,816,137	17,013,113	8,000,000	387,776,136	539,037,99	1,011,649,616	1,144,443,113	197,761,319	34,740,500	17,787,170	341,111,909
تحت المراقبة:	181,151	-	307,000	-	-	781,053,3	1,171,871	-	-	-	-	9,321,006	3,201,112
دون المستوى	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
مشكوك فيها	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
غير عامة:	181,151	-	1,787,100	-	-	1,700,196,2	1,700,196,2	-	587,087	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000

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



**ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:**

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

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

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

**الصكوك:**

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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

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

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠,٦٠٠,٥٤٠	١٧٥,٤٩٣	١٣,١٦٨,٧٣٠	٢٦,٠٥٣٨	٤,٧١٩,٩٠٣	٣٢,٢٧٤,٣٣١	١,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	-	-	-	٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	حسابات إستثمار مشترك لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٥,٤٤٣,٢٦٦	-	-	-	-	-	٦٥٥,٤٤٣,٢٦٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	-	-	-	-	-	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	الأفراد
٥٢٤,١١٩,٣٢٨	-	-	-	٦,٣٨١,٠٠٠	١٥,٤٨٣,١١٣	٥٠٢,٢٥٥,٢١٥	التمويلات العقارية الشركات:
١٧٠,٩٧١,٩٤٦	-	-	-	-	-	١٧٠,٩٧١,٩٤٦	الشركات الكبرى
٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	-	-	-	-	-	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٩٥,٨٧٣,١٩٩	-	-	-	-	٢٦,٩٩٠,٩٩٩	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	الحكومة والقطاع العام
٣,٦٣١,٩٠٩,٧٥٩	١٧٥,٤٩٣	١٣,١٦٨,٧٣٠	٢٦,٠٥٣٨	١١,١٠٠,٩٠٣	١١,٠٠٠,٤٥٥	٣,٤٩٧,٢٠٣,٦٤٠	الصكوك:
٣,٣٢٩,٧٩٤,٢٥٩	٤,٢٦٤,٢٥٨	٢٠,٨٠٤,٦٠٣	٦٢٤,١٧١	١٦,١٨٤,٦٤٥	٩٩,١٨١,٩٢٨	٣,١٨٨,٧٣٤,٦٥٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعي	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٠,٦٠٠,٥٤٠	-	-	-	-	-	-	٥٠,٦٠٠,٥٤٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٢٥٢,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٥٢,٠١٢	حسابات استثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٠٠,٨٢٢,٩٦٤	٩٢٣,١٥٦,٣٤٧	٧١٣,٩٤٦,٥٢٨	٣٩,٩١٨,٩٤٩	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	٣٧٢,٦٣٣,٤٥٠	٢٢٤,٠٣٥,٦١٣	-	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الصكوك:
١٩٥,٨٧٣,١٩٩	-	-	-	-	١٩٥,٨٧٣,١٩٩	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٣,٦٣١,٩٠٩,٧٥٩	١,٥٧٢,٥١٧,٣٩١	٧١٣,٩٤٦,٥٢٨	٣٩,٩١٨,٩٤٩	٤٢٧,١٣٢,٠٧٧	٥٦٨,٥٠٦,٦٤٩	٢٢٤,٠٣٥,٦١٣	٨٥,٨٥٢,٥٥٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٣٢٩,٧٩٤,٢٥٩	١,٤٩٦,٤٢٧,٥٩١	٥٩١,١٦٤,٧٢٩	٣٠,٣٣٤,٩٦٧	٣٩٨,٠٢٥,٢٥٠	٥٧٨,٢٢٢,٦٦٢	١٤٧,٩٤٥,٨٦٣	٨٧,٦٧٣,١٩٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

## ٢- مخاطر السيولة

- تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير السيولة اللازمة لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وإدارة هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي:
١. تحليل السيولة (فجوات الاستحقاق).
  ٢. الاحتفاظ بنسبة سيولة معقولة لمواجهة التدفقات النقدية الصادرة.
  ٣. تنويع مصادر التمويل.
  ٤. وجود لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات.
  ٥. توزيع التمويلات على القطاعات المختلفة والمناطق الجغرافية المتعددة للتقليل من مخاطر التركزات.
  ٦. يتم قياس ورعاية إدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام وتحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.
  ٧. مراقبة السيولة من خلال متابعة مؤشرات خطة تمويل الطوارئ بشكل دوري.

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

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
٦٦,٧٩٢,٥٤٢	-	-	٦٤,٩٠٨,٠٩٤	-	-	-	١,٨٨٤,٤٤٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٦٥,٢٤٦,٨٦٢	-	٢٥٥,٧٧٥,٤٥٨	١,٩,٦١٨,٠٥٣	١,٥,٤٧٣,٩١٣	١٤٣,٤٣١,٣١٩	١٨١,٣٨٨,٧٢٥	٤٦٩,٥٥٩,٣٩٤	حسابات العملاء الجارية
٥١,٤٢٣,٠٦٧	-	١٥,٣٣٨,٩٢٣	٦,٥٧٣,٨٢٥	٥,٥٨١,٣٠٦	٥,٥٦٣,٦٧٣	٥,٩٣٦,١٢٣	١٢,٤٢٩,٢١٧	التأمينات التقديرية
١٥,٣٣٦,٤٧٦	١٥,٣٣٦,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٢٦,١٤٢,٤٤٥	-	-	-	-	٢٦,١٤٢,٤٤٥	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٩٨٦,٠٥٣	٢,٤٣٦,٨٠١	-	١,٥٩٧,٠٢٢	٩٥٢,٢٣٠	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٢٥,٩٨٠,٠٠٩	٢٥,٩٨٠,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
٧١,٦٢١,١٧٣	٧,١٩٤,١١١	٧,٩٥٥,٨٩٧	١٧,١١٢,٠٩٨	٢٠,٨٨٧,٦٠٨	١,١٠٥,٧٦٠	١١,٥٩٣,٨٤٠	٥,٧٧١,٨٥٩	مطلوبات أخرى
٢,٨٤٢,٦١٥,٩٥٣	٤١,٢٠٦	١,٣٥٤,٥١٩,٤٤٤	٥٨,٠٥٠,٨,٣٣٣	٢٨٢,٧٦٠,٢٩٩	١٤١,٦٥٩,٦٠٢	١٣٧,٧٦٣,١٢٣	٣٤٥,٣٦٩,٩٤٦	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠	٥,٠٩٨٨,٦٠٣	١,٦٣٣,٥٨٩,٧٢٢	٧٨,٠٣١٧,٤٢٥	٤١٥,٦٥٥,٣٥٦	٣١٧,٩٠٢,٧٩٩	٣٣٦,٦٨١,٨١١	٨٣٥,٠٠٨,٨٦٤	المجموع
٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	١٨١,٥٠٥,٠٤٦	١,٤٦٤,٧٦٩,٢٥٩	١,١٨٧,٩٦٩,٤٥٠	٤٦٠,٢٩٣,٤١٤	٢٩٣,٣١٥,٤١٩	١٨٩,٨٦٧,٠٣٠	١,٠٦٦,٧٧٩,٢٤١	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون إستحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات:								
٤,٦٧٠,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٠,٨٣٧	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٠٤,٩٩٩,٦٧٠	-	٢٤٣,٣٤٦,٠٣٢	١,٤,٢٩١,١٥٨	١,٠,٥٥٨,٧٨٧	١٣٦,٧٠٨,٧٧٧	١٧٢,٨٥٨,٧٦٧	٤٤٧,٢٣٦,١٤٩	حسابات العملاء الجارية
٤٦,٥١٠,٢٢٦	-	١٣,٢٩٤,٣٩١	٥,٦٩٧,٥٩٦	٤,٨٨١,٦٧٣	٥,٠٥٥,٢٥٢	٥,٥٣٤,٢٦٢	١٢,٠٤٧,٠٥٢	التأمينات التقديرية
١٤,٣١٠,٠٣٨	١٤,٣١٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٢٩,٩٩٩,٧٠٣	-	-	-	-	١٧,٩٩٩,٨٢٢	-	١١,٩٩٩,٨٨١	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٣١,٥٨٠	٢,٨٧١,٥٩٥	-	١,٣٤٩,٠٢٥	١,٢١٠,٩٦٠	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣١,٤٦٦,٩٨٤	٣,٠١٦,١٣١	-	-	-	٨٧,٠٥١٢	-	٥٨,٠٣٤١	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٦٥,٦١٤,٧١٠	٨,٣١٧,٤٨١	٩,٣٣٦,٤٣٣	١٨,٤٩٨,٢٧٦	١٨,٤٨٢,٧٨٩	٢,٢٣١,٧٧٤	٧,٠٠٢,٤٠٦	١,٧٤٥,٥٥١	مطلوبات أخرى
٢,٦٢٤,٥٦٤,٣٩٢	١٣٢,٨١٤	١,٢٥٤,٦٨٥,٩٨١	٥٣٧,٧٢٢,٥٦٤	٢٦٢,٦٣٨,٨٩٧	١٣٢,٨٠٤,٢٩٤	١٢٩,٥٠٨,٤٦٨	٣٠٧,٠٧١,٣٧٤	حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٤,٠٣٧,٥٦٨,١٤٠	٥٥,٦٤٨,٠٥٩	١,٥٢٠,٦٦٢,٨٣٧	٦٦٧,٥٥٨,٦١٩	٣٨٧,٧٧٣,١٠٦	٢٩٥,٦٧٠,٤٣١	٣١٤,٩٠٣,٩٠٣	٧٨٥,٣٥١,١٨٥	المجموع
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	١٧٨,١٢٠,٩٢١	١,٣١٣,٨٥٢,٦٦٣	٩٦٨,٣١٥,٢٥٥	٣٧٨,١٨٤,٥٦٠	٢٣٦,٤٨٠,٦١٦	١٩٩,٦٢٠,٣٧٧	١,١٧٤,٥٩٧,٧٥٦	مجموع الموجودات (حسب إستحقاقاتها المتوقعة)

## ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

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

## ٣- مخاطر السوق

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

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

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

## أ. مخاطر معدل العائد

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

## ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال:

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

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

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

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

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

ب. مخاطر العملات الأجنبية  
هي المخاطر الناتجة عن التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية التي يحتفظ بها البنك. وتتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot)، ومراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي مقابل الحدود المعتمدة (Limits) لكل عملة، حيث أن السياسة العامة للبنك في إدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.  
تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أن الحد الأقصى لمراكز العملات الأجنبية يجب أن لا يتجاوز ١٥% من إجمالي حقوق المساهمين أو ٥% من إجمالي التزامات البنك بالعملات الأجنبية أيهما أكبر (بحد أقصى ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة باستثناء الدولار الأمريكي) وذلك لتغطية احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات وبوالص التحصيل، وليس بهدف المضاربة أو المتاجرة.

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
الموجودات:						
٩٩,٥٠٩,٠٩٦	١,٦٠٥,٣٩٩	-	٤,١٢٧,٠٥٣	١٠,٥٤١,١٩٢	٨٣,٢٣٥,٤٥٢	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي الأردني
٥٠,٦٩٩,٦٧٢	٢,٩٨٠,٤٢٢	٧٢,٤٦٥	٤١٠,٢٦٤	٤,٧٤٨,٠٧٦	٤٢,٤٨٨,٤٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	حسابات الإستثمار لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥,٠٧٠,٠٧٠	١,٤٥٤,٢٨٦	-	٥٢١,٨٣١	٣,١٧٢,٣٧٤	١٣٩,٩٢١,٥٧٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٩٠,٩٨,٠٦٠	-	-	-	٨٨,٠٤٧	٨٢١,٧٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية- ذاتي
١,٦٥٧,٢٠٤	-	-	-	-	١,٦٥٧,٢٠٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٢٩,٣٠٧,٩١٣	-	-	-	-	٢٩,٣٠٧,٩١٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠,٦١٨	-	-	-	-	٣٠,٦١٨	موجودات أخرى
٣٦٢,٦٣٤,٣٧٩	٦,٠٤٠,١٠٧	٧٢,٤٦٥	٥,٠٥٩,١٤٨	١٨,٥٤٩,٦٨٩	٣٣٢,٩١٢,٩٧٠	إجمالي الموجودات
المطلوبات:						
٢٣٣,٧٤٣	٣١,٣٧٩	-	-	٣,٠٩٥	١٧١,٤١٣	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية
٣,٨٢٩,٥٧٩	-	-	-	١٧١,٦١٧	٣,٦٥٧,٩٦٢	التأمينات النقدية
٧٠,٩٠٢,٧٣٥	٩٥١,٣٢٦	٨٦	٩٦٠,٨٣٢	٣,٨٩٥,٠٢٥	٦٥,٠٩٥,٤٦٦	الحسابات الجارية
٢٥٣,١٤٧,٦٩٥	٤,٣٨٥,٧١٢	٦٤,٥٨٥	٤,٠٩١,٠٤٩	١٤,١١٩,٨٣٦	٢٣,٠٤٨٦,٥١٣	حسابات الإستثمار المطلقة
٥١٨,١٨١	-	-	-	١٦٥,٨٠٩	٣٥٢,٣٧٢	مطلوبات أخرى
٣٢٨,٦٣١,٩٣٣	٥,٣٦٨,٤١٧	٦٤,٦٧١	٥,٠٥١,٨٨١	١٨,٣٨٣,٢٣٨	٢٩٩,٧٦٣,٧٢٦	إجمالي المطلوبات
٣٤,٠٠٢,٤٤٦	٦٧١,٦٩٠	٧,٧٩٤	٧,٢٦٧	١٦٦,٤٥١	٣٣,١٤٩,٢٤٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠٢٠
٢٨,٤٥٥,٧٥٨	١,١٨٥,٧٥٨	٦,٨٦٤	-	٢,٦٦٩,٥٥٣	٢٤,٥٩٣,٥٨٣	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠٢٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
٣٥١,٤٠٥,٩٩٠	٦,٥٦٣,٦٧٦	١٧,٢٣٨	٤,٣٥٥,٤٥٦	١٨,٨٤٦,٩٢٨	٣٢١,٦٢٢,٦٩٢	إجمالي الموجودات
٣٢٨,٣١٣,٧٨٩	٦,١١٥,٢٢٩	٦٠,٥٩٦	٤,٣٣٥,٣٤٠	١٨,٦٥٩,٤١٦	٢٩٩,١٤٣,٢٠٨	إجمالي المطلوبات
٢٣,٠٩٢,٢٠١	٤٤٨,٤٤٧	(٤٣,٣٥٨)	٢٠,١١٦	١٨٧,٥١٢	٢٢,٤٧٩,٤٨٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠١٩
٢٦,٩١٢,٦٨٠	١,٠١٨,١٥٤	٤٦,٣١٤	-	٢,٠٤٤,٥٨٩	٢٣,٨٠٣,٦٢٣	إلتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة لعام ٢٠١٩

ج. مخاطر أسعار الأسهم

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

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

#### د. مخاطر السلع

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

#### ٤- مخاطر الامتثال

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

#### ٥- مخاطر التشغيل

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

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

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

## 6- مخاطر السمعة

- هي المخاطر الناشئة عن وجود انطباع سلبي عن البنك قد يؤدي الى حدوث خسائر في مصادر التمويل أو قد يؤدي الى تحول العملاء الى بنوك منافسة.
- ويعمل البنك على إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من الإجراءات والتي تعمل على تعزيز ثقة العملاء في البنك، وتقديم خدمات مصرفية جيدة، والمحافظة على السرية المصرفية، وعدم ممارسة أنشطة غير قانونية أو تمويل قطاعات غير مرغوب فيها، وتوفير أنظمة حماية ملائمة.

## 7- مخاطر تكنولوجيا المعلومات

- ان الاستخدام المتزايد لتكنولوجيا المعلومات قد أدى إلى التحسين من فعالية وكفاءة العمليات والخدمات التي يقدمها البنك، إلا أنها جلبت معها أيضاً مخاطر جديدة ذات صلة بتكنولوجيا المعلومات.
- يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر تحت اشراف اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة لتجنب التعرض لها أو التخفيف من أثرها، وذلك من خلال المتابعة والتقييم المستمر للمخاطر المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وأثرها على العمليات والخدمات المصرفية من حيث القيمة المضافة للحلول التقنية مقارنة بكلفها، ومن حيث جودة ونوعية المشاريع ذات الأساس التقني وتقييم نتائجها على أعمال البنك ورفع مستوى الأداء بالمقارنة مع الأحداث الأمنية والتقنية التي قد تنجم عن تشغيلها.
- يوجد عدد من المخرجات لعملية ادارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات حسب تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الاردني وحسب تعليمات COBIT ٢.١٩ ومن اهمها سجل المخاطر التفصيلي لكل عملية او خدمة مصرفية ذات اساس تقني، سيناريوهات المخاطر، مؤشرات المخاطر وتقييم مخاطر الجهات الخارجية وغيرها.

## ٨- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress-testing):

### منهجية التطبيق:

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

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

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

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

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

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

### حاكمية تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

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

## ٦.٣ إدارة المخاطر

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

متوسط الضمارة عند التفتّر (LGD)	التعرض عند التفتّر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسّسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الضمارة (PD)	المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي للبنك
٪	٩٢٢,٩٤٦,٩١٩	٪٤,٣	-	-	٩٢٢,٩٤٦,٩١٩	متخفية المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦
٪٢٥	٨٣٦,٤٥٣,٠٠١	٪٣,٣	٪٣,٣	٤,٧٣٤,٢٩٣	٨٣٦,٤٥٣,٠٠١	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦
٪٢٨	٥٣,٥١٤,١٥٩	٪٣,٨	٪٣,٨	٣٨١,٤٢٧	٥٣,٥١٤,١٥٩	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ١ إلى ٦
٪٢٣	١١٣,٦٧١,٣٧٥	٪١٣,٤	٪١٣,٤	٤,٦٠٥,٥٩٧	١١٣,٦٧١,٣٧٥	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ٧ إلى ٧
٪٣١	٣٩,٥٨٨,٨٨٦	٪٤٤,٢	٪٤٤,٢	٦,٤٢٤,٦٤٧	٣٩,٥٨٨,٨٨٦	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ٧ إلى ٧
٪٤٦	٢,٦١٠,٤٧٤	٪١٠	٪١٠	٣,١٣٧,٥٧٧	٢,٦١٠,٤٧٤	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨
٪٣١	٣٢,٩١١,٩٧٨	٪١٠	٪١٠	١,٠٨٤٣,٨٦٣	٣٢,٩١١,٩٧٨	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ٨ إلى ٨
٪١٨	٨٥٤,٩٥٧,٦٧٢	BB-	٪٠	-	٨٥٤,٩٥٧,٦٧٢	متخفية المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
٪٤٥	١٤١,٥٣٨,٦١١	CCC- إلى AA-	٪٠	٩٥٤,٦٨٠	١٤١,٥٣٨,٦١١	مقبولة المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
٪٦٦	٩١٩,٥٥٢,٥٤٩	٪٠,٨	٪٠,٨	١١,٨٠٥,١٦٥	٩١٩,٥٥٢,٥٤٩	مقبولة المخاطر	المحفظة التجميعية
٪٥٧	٢٨,٧٢٩,١٥٥	٪٢٢,٢	٪٢٢,٢	٥,٧٤٠,١٢٥	٢٨,٧٢٩,١٥٥	تحت المراقبة	المحفظة التجميعية
	٣,٩٥٧,٤٧٤,٤٤٩						مجموع التعرضات العاملة
٪٣٦	١,٠٠٥,٦٨٦	٪١٠	٪١٠	١٨٨,٧٧٠	١,٠٠٥,٦٨٦	الدیون الغير عاملة- دون المستوى	١٠
٪١٣	٩٩٧,٥٠٤	٪١٠	٪١٠	٢٥١,٧٢٠	٩٩٧,٥٠٤	الدیون الغير عاملة- مشكوك في تحصيلها	١٠
٪٤٧	٥٨٦,٦١١,٣٢٥	٪١٠	٪١٠	٣٣,٤٤٢,٧٨٢	٥٨٦,٦١١,٣٢٥	الدیون الغير عاملة- الهالكة	١٠
٪١٠	١,٨١٨,٣٧٣	D	٪١٠	١,٨١٨,٣٧٣	١,٨١٨,٣٧٣	الدیون الغير عاملة- الهالكة	التصنيف الائتماني الخارجي
٪٥٥	٦,٧٧٧,٥٧٦	٪١٠	٪١٠	٣,٤٠٧,٦٦٤	٦,٧٧٧,٥٧٦	الدیون الغير عاملة- دون المستوى	المحفظة التجميعية
٪١٠	٣,٠٧٨,٢٩٨	٪١٠	٪١٠	١,٣٤١,٦٤٦	٣,٠٧٨,٢٩٨	الدیون الغير عاملة- مشكوك في تحصيلها	المحفظة التجميعية
٪٦١	٣,٠٣٠,٩٠٣	٪١٠	٪١٠	١٢,٠١٧,٧٦٦	٣,٠٣٠,٩٠٣	الدیون الغير عاملة- الهالكة	المحفظة التجميعية
	١٠,٢٠٤,٧٧٥						مجموع التعرضات غير العاملة
	٤,٠٠٩,٧٢٢,٦٢٤						إجمالي التعرضات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	مئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي للبنك
-	٧٥٤,٠٤,٦٧٤		%٤,٣	-	٧٥٤,٠٤,٦٧٤	متنبية المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٤	٦٦٣,٥١٢,٣٢٩		%٢,٧	٣,١,٦,٩٩٩	٦٦٣,٥١٢,٣٢٩	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٧	٣٢٦,٧٨٣		%١,٤	٨٣٤	٣٢٦,٧٨٣	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ١ الى ٦
%٢٢	١١٧,٦٠٠,٦٨		%١٥,٧	٣,١٢١,٠٨٧	١١٧,٦٠٠,٦٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من +٧ الى -٧
%١٨	٨٩,٢٥٥,٢٥٢		%٨,٣	٨,٠٨٣,١٥٤	٨٩,٢٥٥,٢٥٢	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من +٧ الى -٧
%٤٤	١,٠٦٥٩,٦٢٨		%١,٠	٤,٦٤٨,١٧٩	١,٠٦٥٩,٦٢٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٣٩	٣٢,٤٤٣,٥٣٥		%١,٠	١٢,٥٩٨,٧٧٤	٣٢,٤٤٣,٥٣٥	تحت المراقبة	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
-	٩١٣,١٥٦,٧٤٥	B+	%٢,٨	-	٩١٣,١٥٦,٧٤٥	متنبية المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
%٤٤	١٤٥,٩٥٤,٦٩٨	CCC- A+	%,٦	٦٨,٠١١٨	١٤٥,٩٥٤,٦٩٨	مقبولة المخاطر	التصنيف الائتماني الخارجي
%٥٨	٨٦٩,٢٧٨,٥٢		%,٨	٩,٤٤١,١٢٩	٨٦٩,٢٧٨,٥٢	مقبولة المخاطر	المحفظة التجميعية
%٤٨	٢٩,٦٣,٦٦٦		%٣٧	٣,١,٩,١٢٠	٢٩,٦٣,٦٦٤	تحت المراقبة	المحفظة التجميعية
	٣,٦٢٥,٨٥٧,٦٣						مجموع التعرضات العامة
							تعرضت غير عامة
%٤٣	١,١٣٦,١٣٩		%١,٠	٣٨٤,٣٩١	١,١٣٦,١٣٩	الديون الغير عامة- دون المستوى	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٣٤	١,٦,٥٧٢,٠٤٩		%١,٠	١٣,٠٩٩,٩٠٢	١,٦,٥٧٢,٠٤٩	الديون الغير عامة- مشكوك في تحصيلها	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%٧٩	٤٥,٧١٨,١٢٣		%١,٠	١٩,٦٤٤,٦٠٣	٤٥,٧١٨,١٢٣	الديون الغير عامة- الهالكة	التصنيف الداخلي من ٨ الى ١٠
%١,٠	١,٨١٨,٣٧٣	D	%١,٠	١,٨١٨,٣٧٣	١,٨١٨,٣٧٣	الديون الغير عامة- الهالكة	التصنيف الائتماني الخارجي
%٥,٠	٤,٠٣١,٦٨,٠		%١,٠	١,٦,٠٢٨٣	٤,٠٣١,٦٨,٠	الديون الغير عامة- دون المستوى	المحفظة التجميعية
%٥,٠	٥,٦٣٦,٦٠٢		%١,٠	٢,٢٧٨,١٨٧	٥,٦٣٦,٦٠٢	الديون الغير عامة- مشكوك في تحصيلها	المحفظة التجميعية
%١	٣٣,٩٥٦,٥٣٨		%١,٠	١٣,١٧٢,٦٣٧	٣٣,٩٥٦,٥٣٨	الديون الغير عامة- الهالكة	المحفظة التجميعية
	١,٨٨٧٤,٥٠٤						مجموع التعرضات غير العامة
	٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤						اممالي التعرضات

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

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	كما في ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٠:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤
٢٣,٥٨١,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢,٥٦٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣	١٨٦,٢٣,٠٦٦	٩٦٢,١٥٦,٣٤٧	٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	-	٤٣,٠٦٦,٤٦١	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٣٤٥,٥٦٥,٥٦٨	١٤٣,٦٨٢,٦٧٣	٢١,٨٦٤,١١٣	التسهيلات الائتمانية
١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤١٩,٤٩٧	موجودات مالية:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٩٨,٣٠١,٦٩٧	-	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٩,٤١٩,٤٩٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٧٤٩,٦٨٩,٠٠٦	١٨٦,٢٣,٠٦٦	١,٠٩٦,٣٨٨,٧٣٧	٦٩٣,٣٥٩,٤٠٤	-	٤٣,٠٦٦,٤٦١	٤٥٨,٩٧٧,٧٣١	٣٤٥,٥٦٥,٥٦٨	١٤٣,٦٨٢,٦٧٣	٧٨٦,٧٩٥,٥٩٦	الإجمالي
١٢٦,٠٣٤,١٥١	٥٣,٩٩١,١٧١	-	٥٥٢,٩١٤	-	١,٠٥٩,١٠٤	٣٨,٨٩٨,٩٥٢	٢١,٩١٠,٠٠٠	٧,١٠٤,٦٣٦	٢,٢١٧,٣٠٠	الكتابات
٦٨,٩١٠,٧٥٨	٧٢٧,٦٦٤	-	١٨,٨٥١	-	١,٨٧٢,٣٦٦	٧٨٨,٨٥٥	١٢,٦٤٧,٢٤٠	١٢,٨٦٥,٧٨٢	-	الالتزامات المستتدة
١٥٥,٨٨٣,٠٠٩	٣٣,٩٦٢,٠٥٧	-	١,١٦٥,٥٧٣	-	٤,٣٧٦,٥٢٥	٧,٥٧٦,٣٩٧	٧,٠٦٥,٠٤٦	٣٧,٦٧٢,٦١١	١,٠٠٠	الالتزامات الأخرى
٤,٠٥٩,٧٦٦,٢٦٤	٦٧٤,٩١٢,٩٥٨	١,٠٩٦,٣٨٨,٧٣٧	٦٩٥,٣٩٦,٧٤٢	-	٥,٠٣٧٤,٤٥٦	٥,٠٦١,٦٣١,٩٣٥	٤٥,٠٤١,٧٨٧	٢٠,١٣٥,٧٠٢	٧٨٩,٠٢٣,٠٤٦	المجموع الكلي

المجموع الكلي	٧٦٨,٧٨٤,٦٤٧	١٧٨,٠١٦,٠٧٨	٣٦٧,٧٨٠,٤٣٥	١٦٤,٧٨٠,٠٣٥	١٨١,٦٠٩,٦٦٣	١١٦,٦٦٦,٦٦٣	-	٣١٤,١١١,١٧٧	٣٨١,٦٧٦,٤٦٦	٠٥٥,١٦١,٦١١	٣٨١,٦٧٦,٤٦٦	٨٨٥,٧٤٧,٤٧٧
	المجموع الكلي	٧٦٨,٧٨٤,٦٤٧	١٧٨,٠١٦,٠٧٨	٣٦٧,٧٨٠,٤٣٥	١٦٤,٧٨٠,٠٣٥	١٨١,٦٠٩,٦٦٣	-	٣١٤,١١١,١٧٧	٣٨١,٦٧٦,٤٦٦	٠٥٥,١٦١,٦١١	٣٨١,٦٧٦,٤٦٦	٨٨٥,٧٤٧,٤٧٧
البرامج الأخرى	٠٠٠,٠٠٠	٣٦٧,٧٨٠,٠٣٥	١٦٤,٧٨٠,٠٣٥	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	-	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠
الاعتمادات المستندية	-	٣٥٦,٦٦٦,٠٠٠	٧٧٧,٣٠١,٠٠٠	٦٨٧,٣٦٣,٠٠٠	٣٣٤,٦٠٣,٠٠٠	٦٨٧,٣٦٣,٠٠٠	-	٧٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٦٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٧٠,٦٠٦,٠٠٠
الكفالات	٧٨٧,٤٦٣,٠٠٠	٧,٨٦٧,٠٥٠	٣١٦,٤٣٣,٠٥١	٣٧١,٨٧٨,٠٠٠	١,٧٦٦,٤٣٣,٠٠٠	٣٧١,٨٧٨,٠٠٠	-	٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠١١,٧١٩,٠٠٠
الاجمالي	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٦,٧٨٧,٦٦٦	١,٥٦٥,١١٥,٠٨٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	-	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	-	٥,٧٨٧,٧٤٧,٤٧٧
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكامل المطمئة	٣,١٧٤,٧١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٦٦,٠٠٠	-	-	٣,١٩١,١٨٠,٠٠٠
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية:	٣,١٧٤,٧١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٦٦,٠٠٠	-	-	٣,١٩١,١٨٠,٠٠٠
التسهيلات الائتمانية	٥١٧,٧٨٦,٦٦٦	٧٣٦,٧٨٧,٦٦٦	١,٥٦٥,١١٥,٠٨٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	-	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	٣,٣٤١,٤٦٦,٠٣٦	-	٦,٣٨١,٦١٧,٦٦٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧
حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥,٢٣١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٦٠
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٧٤٢,٢١٠,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤٢,٢١٠,٣٤٥
اجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أخرى	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حكومة وقطاع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
زراعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقارات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تجارة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صناعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

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

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٩,٠٢٣,٠٤٦	-	-	٧,٧٠٦,٤٥٣	٧٣٩,٢٣٠	٧٨٠,٥٧٧,٣٦٣	مالي
٢,١٣٢٥,٧٠٢	٤,٣٣٥,١٢٣	٧,١٦٦	٩٨,٠١٨,١٩٣	٥,٩٢٢,٩٢٠	٩٢,٣٤٧,٨٠٠	صناعي
٤٥٠,٤١٧,٨٣٨	٥٢,٩٠٩,٩٩٦	٣,٤٩٧,٢٤٠	١٧٨,٩٧٨,١٦٢	٢٣,٧٦٨,٦١٣	١٩١,٢٦٣,٨٢٧	تجارة
٥٠٦,٢٣١,٩٣٥	٣٥,٦٤٥,٤٧٨	١١,٢٧٥,٠٣٠	٦٨,٠٣٩,٧٢٢	٣٥٩,٣٠٦,٦١١	٣١,٩٦٥,٠٩٤	عقارات
٥٠,٣٧٤,٤٥٦	٩٧٧,٩٢٤	١٦٨,٢٦١	٢١,١٦٣,٣٦٩	٦٧٧,٩٩٠	٢٧,٣٨٤,٩١٢	زراعة
-	-	-	-	-	-	أسهم
٦٩٥,٣٩٦,٧٤٢	٥٨,٨٢٩,٩٩٩	٢٧,٣٣١,٩٧٠	٢٩,١٦٤,٤٦٨	٤٦٩,٤٤٦,٥٠٦	١١٠,٦٢٣,٧٩٩	أفراد
١,٠٩٢,٠٣٨,٥٤٧	-	-	-	-	١,٠٩٢,٠٣٨,٥٤٧	حكومة وقطاع عام
٢٧٤,٩١٣,٩٥٨	٨,٤٩٧,٨٩١	١,٧٥٨,٩٢٣	٩٣,٣٧١,٢١٦	٥٥,١٢٤,٣٥٠	١١٦,١٦١,٥٧٨	أخرى
٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤	١٦١,١٩٨,٤١١	٤٤,٧٣٣,٠٩٠	٤٩٦,٤٤١,٥٨٣	٩١٤,٩٨٦,٢٢٠	٢,٤٤٢,٣٦٢,٩٢٠	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٢,٤٧٢,٨٩٨	٢,١٥٤,٨١٤	-	١٠,٢٤١,٥٢٦	٧٥٢,٤٩٤	٨٧٩,٣٢٤,٠٦٤	مالي
١٧٨,٠٦١,٥٧٣	٨,٠٤٦,٩٥٣	٢٥٨,١١٦	٧١,٨٠٤,٢٣٠	٥,٥١٩,٩١١	٩٢,٤٣٢,٣٦٣	صناعي
٤٣٠,٧٨٠,٨٩٥	٤٨,٦٩٣,٨٨٥	١,٩٠١,٢٧٤	١٣٦,٣٣٤,١٣٧	١٨,٨٧٢,٩٧٧	٢٢٤,٩٧٨,٦٢٢	تجارة
٤٦٩,٧٠٩,٢٧١	٤٤,٠٤٣,٨١١	٨,١٥٨,٢٢٨	٥٩,٤٨٨,٥٠٢	٢٨,٠١٠,٨٢٢	٧٧,٩٠٩,٩٠٨	عقارات
٣٦,٣٢٦,٩٦١	٢,٠٧٣,١٥٦	٥,٨٢١	٤,٦٥٤,٣٦٦	١,١٩٤,٣٧٦	٢٨,٣٩٩,٢٤٢	زراعة
-	-	-	-	-	-	أسهم
٦٨٦,١٢١,٣١٤	٥٩,٠٩٤,٩٥٦	١٥,٤٦٥,٥٤٤	٢٦,٧٦٢,٣٤١	٥٣١,٦٨٣,٥٣٩	٥٣,١١٤,٩٣٤	أفراد
٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤	-	-	-	-	٩٢٤,٩٨٦,٦٧٤	حكومة وقطاع عام
١١٦,٢٧٢,٥٤٨	٤,٢٦٤,٧٢٩	٤١١,٥٦٩	٣٩,٠٠١,٠٧٠	١٨,١٨١,٠١٣	٥٤,٤١٤,١٦٧	أخرى
٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤	١٦٨,٣٧٢,٣٠٤	٢٦,٢٠٠,٥٥٢	٣٤٨,٢٨٦,١٧٢	٨٥٦,٣١٣,١٣٢	٢,٣٣٥,٥٥٩,٩٧٤	المجموع

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

البلد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا		أفريقيا		أمريكا		دول أخرى		اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٣٦١,٠٤٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٥٥٠	٦,٨٧١,٠١٧	٣,٨٦١,٣٤١	٦٦١,٢٦٨	١٧٦,٩٥٥	١٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨١,٤٢٥
حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٦٢,٥٦٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٦٩,٥٠٧
التسهيلات الائتمانية	٢,٧٩٤,١١,٢١٠	٣٨,١٧,١٨٤	٤,٢٩٦,٩٢٩	٢,٥٠٢,٠٨٦	٢,٢١٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٨٧٥,٣٢٣
موجودات مالية	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	١٧,٦١٣,٩٥٩	٧,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٠٨٦	٢,٢١٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٦٨,٨٨٢,٢٠٠	١٧,٦١٣,٩٥٩	٧,٩٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٢,٠٨٦	٢,٢١٣,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٣٠١,٦٩٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الجماليات / للسنة الحالية	٢,٦١٢,٢٥٦,٠٠٤	١٠,٤٢١,٦٦٧	٤١,٤٧٣,٢٧٠	٤,٧٦٣,٣١١	٤,٦٣٩,٠٤٧	٣٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٧٩,٦٣٦,٦٨٩,٠٠٦
الالتزامات الأخرى	١٢٢,١٧٦,٢٥٠	٣٣١,٨٥٩,١	-	٨٤٧,٩٧٧	٢,٠٢٦,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٣٠٣,١٥١
الاعتمادات المستقبلية	٢٨,٩١٠,٧٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٩١٠,٧٥٨
الالتزامات الأخرى	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٠٨٨,٣٠٩
المجموع الكلي	٣,٩١٨,٥٣١,٣٢١	١٠,٨٠٢,١٠٣١١	٤٤,٤٧٣,٢٧٠	٢,٩١١,٣١١	٢,٤٤١,٠٦٦٧	٣٣,١٨٤,٣٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٦٠,٧٧٠,٧٦٣,٢٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	أرصحة لدى البنك المركزي الأردني									
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	إجمالي	دينار	دينار
أرصحة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤١٩,٥٦٠	٢,٥١٠,٢٦٨	٢,٩٥٤,٨٠٧	١٢٤,١٧١	١٤٣,١٥٠	١١٨,٥٦٧,١١١	-	٢٤,٥٧٧,٦١٧	-	٧٤٢,١٢٠,٣٤٥
حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥٥,٢٣١,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٢٢
التسهيلات الائتمانية	٢,٣٥٥,٨٢٨,٤٢٣	٢,٩٠٧,١٤٦	٥,٣٩١,٦٧٠	-	-	-	-	٩٤٢,٢٣٧,٤٢٩	-	٢,٣٠١,٦٦١,٢١٤
موجودات مالية	١٧,٩٤٦,٤٠٠	٢٤,٦٠٨,١١٣	-	١,٦٦٤,٦٣٥	٦٥٩	-	-	٣١٤	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	١٧,٩٤٦,٤٠٠	٢٤,٦٠٨,١١٣	-	١,٦٦٤,٦٣٥	٦٥٩	-	-	٣١٤	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	٨٨٢٤٠,٤٤٢,٧٣٨	٣٦٢٠,٢٥٦,٩٦٤	٨,٣٢٦,٤٧٧	٢,٢٧٠,٦٩٦	٦٠٥,٣٠٦,٦٤٦	١١٨,٥٦٧,١١١	-	٥٥٩٧٨,٧٨٧,١١٣	-	١١٩,٧٧٩,١٧٠
الكمالات	١١٧,٩٣٨,١١٦	٢,٥٢٥,٢٣٣	-	١٠٠,١٢١	-	-	-	١١٩,٧٧٩,١٧٠	-	١١٩,٧٧٩,١٧٠
الاعتمادات المستندية	٢٧,٢٥٦,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٥٦,٤٩٢	-	٢٧,٢٥٦,٤٩٢
الائتمانات الأخرى	١٧٣,٩٨٥,٥٧٧	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٩٨٥,٥٧٧	-	١٧٣,٩٨٥,٥٧٧
المجموع الكلي	٢,٣٠١,٧٧٠,٦٢٣	٨٨,١٦٨,١٩٧	٨٧٣,٦٤٣,١٤٨	٨١٧,٨٣١	٦٠٥,٣٠٦,٦٤٦	١١٨,٥٦٧,١١١	-	٣,٣٨١,٢١٦,٣٨١	-	٣,٣٨١,٢١٦,٣٨١

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

### د . توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

يتم اعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين، الأولى للجمالي التعرضات الائتمانية والثانية للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة (Stage3) وفق متطلبات معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم ٣٠.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الضمانات الائتمانية المتوقعة (ECI)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادية للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	النقد
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	1٤٩,٣1١,٤٤	-	-	-	-	-	-	-	1٤٩,٣1١,٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧١,٠٢٠	٣٣,٥٨1,٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٥٨1,٤٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٢,٣٧1	1٢,٥1٩,٥٠٧	-	-	-	-	-	-	-	1٢,٥1٩,٥٠٧	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,1٣٥,٧1٤	1,٧٥٢,٤٧٢,1٠٣	1,٠1٢,٤٠٢,٢٢٢	-	٣٤٢,٥٧٦,٤٩1	1٨٤,٨٠٦,٣1٦	٢1,٨1٤,11٣	٨٧1٧,٤٤1	٤,٤٢٨,٨٠٤	٢,٨1٥,٨٧٥,٣٢٣	التسهيلات الائتمانية:
٢٨,٢٢٠,٨1٢	٢٨,٠٢٩,٧1٩	٤1٣,٠1٨,٦٣٥	-	٢٩1,٢٨1,٠٨٨	11٤,٥1٥,٨٧٢	-	٣,٩٥٢,٣٢٥	٣,٢1٤,٣٥٠	1٩٣,٣٥٩,٤٠٤	للأفراد
1٢,٤٩٢,1٨٢	1٩٣,٢1٥,٢٠٥	٢1٥,٧1٢,٥٢1	-	٧,٨٤٨,٣1٣	٢٥٧,٩1٤,1٦٣	-	-	-	٤٥٨,٩٧٧,٧٣1	الفروض العقارية
٥1,٤٢٢,1٧٠	٣٥1,٨٠٩,٧٨٢	٣٨٣,٥٧٢,٠٥٩	-	٤٢٣,٤٤٢,٠٤٥	٣1٢,٣٧٦,٣٣1	٢1,٨1٤,11٣	٤,٧1٥,11٦	1,1٢٤,٤٥٤	٧٤,٠٣٨1,٨٤1	للشركات
٢٨,٣٥٥,٥1٩	٢٨٧,٩1٩,٩1٣	٢٦٦,11٢,٥1٥	-	٢٣,1٤1,٩٨٠	٢1٨,٥٢1,٩٥٨	٢1,٨1٤,11٣	٢,٥٨٨,٥1٤	-	٥٥٤,٩1,٤٧٨	الشركات الكبرى
1٣,٠1٤,1٥1	1٨,٨٢٩,٨1٩	11٧,٤٥٠,٤٩٤	-	٢,٠٣٠,٠1٥	٩٣,٨٤٩,٣٧٣	-	٢,1٧٦,1٠٢	1,1٢٤,٤٥٤	1,٨1٦,٢٩,٣1٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٩٢٣,1٥1,٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٢٣,1٥1,٣٤٧	للحكومة والمطاع العام
٢,٤٢٨,٤٩٩	1٩٨,٣٠1,1٩٧	-	-	-	-	-	-	-	1٩٨,٣٠1,1٩٧	حكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٤٢٨,٤٩٩	1٩٨,٣٠1,1٩٧	-	-	-	-	-	-	-	1٩٨,٣٠1,1٩٧	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٩٤,٨1٢,1٠٤	٢,1٨٧,٢٨٥,٧٨1	1,٠1٢,٤٠٢,٢٢٢	-	٣٤٢,٥٧٦,٤٩1	1٨٤,٨٠٦,٣1٦	٢1,٨1٤,11٣	٨,٧1٧,٤٤1	٤,٤٢٨,٨٠٤	٣,٧٤٩,1٨٩,٠٠٦	المجموع
٥,٤٨٤,1٧1	٣,٣٣٤,٨1٥	٩٥,1٤٩,1٨1	-	٩,1٤1,1٥٠	1٥,١٧٦,٣٧٧	-	٨٢٤,٧٥٤	1٩,٩٩1,٩٥٥	1٢1,٣٤,1٥1	الكتالات
٢1٧,٧٨٨	1,٦٠٣,٠٠1	1٢,٣٠٧,٧٥٧	-	٢٨٧,٧1٢	1,٩٥٢,٧1	-	٢٢,٨1٣	1,٠٤٥,1٠1	٢٨,٩1,٧٥٨	التعهدات المستندة
1,٨٤٤,٨1٤	1٨,1٧٦,٤1٩	٨1,٤11,٨٩٠	-	1,٤٤1,٢٥٧	٧٧,1٩1,1٩٤	-	٣٥٧,٥٥٤	٢,٢1٣,٣٨٥	1٥٥,٠٨٨,٣٠٩	التزامات الأخرى
1,٢٧٤,٨1٢	٢,٨٠٢,٩٥٠,٧1	1,٢٥1,٧٧٢,1٥٣	-	٣٥٨,٥٥٤,11٥	٨٣٨,1٢1,1٨	٢1,٨1٤,11٣	٩,٩٢٢,٥٧٢	٢٧,٨٨٩,٧٨٥	٤,٠٥٩,٧٢٢,٢٢٤	المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الحسابات الائتمانية المتبوعة (ECI)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البلد	
		احتمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة			تأمينات تجارية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٧٤٢,٢١,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٤٢,٢١,٣٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٣٧,٦٤٣	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٣٢,٥٧٧,٦٦٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
١,٨٠,٢٤٧	٥٥,٢٣١,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٣١,٤٢٠	التسهيلات الائتمانية:	
٨٦,٩٠,٦٨٠.٦	١,٣٤٤,٩٧٧,١٨٦	١,٠٣٧,١٥٠,٠٠٣	-	٣٢,٥١,٥٢٩	٦٧٩,٨٧,٨١٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٥,٢٥٢,٧٠١	٥,١١٦,٢٠٥	٢,٣٨٢,١٢٧,٢٤٩	للأفراد
٢٥,٩٢١,٤٨٨	٢١٥,٢٢١,٠٦٩	٣٩٧,٠٧٣,١٥١	-	٢٧٨,٦٣٧,٠٠٠	١١١,٥٠٠,٧٥٣	-	٣,٢٢٩,٦٧٩	٤,٠١٦,٠٩٩	٦١٢,٣٠٤,٢٢٠	للشركات
٩,٤٠,٣٠٤.٦	١٥٥,٥٧٦,٦٣٤	٢٦٨,٦٩٧,٥٠٠	-	٧,٥٥٠,٧٦٨	٢٦١,٦٤١,٧٣٢	-	-	-	٤٢٤,٢٧٤,١٣٤	الفروض العقارية
٥١,٥٨١,٥٧٨	٢٢,٠١٢٩,٦٠٩	٣٧١,٣٧٩,٤١٢	-	٣٤,٧٧٧,٧٤١	٣٠٧,١٧٨,٣٢٨	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٢,٢٤٤,٤٢٢	١,١٠٠,٠٠٠	٥٩١,٥٠٨,٦٢١	للشركات
٣٨,٢٥١,٣٦٦	١٧٥,٤٠٠,٨٣٧	٢٦٣,٣١٥,٣٥٨	-	٢١,٧٣٢,٣٦٧	٢١٣,٤٨١,١٢٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	١,٨٠٣,٠٥٣	-	٣٤٨,٧١٦,١٩٥	الشركات الكبرى
١٢,٣٢٣,٤٦٢	٤٤,٧٢٨,٣٧٢	١٨٠,٦٤,٠٥٤	-	١٣,٠٤٥,٣٧٤	٩٣,٢٩٧,٢٠٥	-	٢٢١,٣٦٩	١,١٠٠,٠٠٠	١٥٢,٧٩٢,٤٦٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٧٥٤,٠٤,٠٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٠٤,٠٣٧٤	للحكومة والمطاع العام
٢,٣٠١,١١٩	٢٠,١,٦٦١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٣٠١,١١٩	٢٠,١,٦٦١,٢١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,١,٦٦١,٢١٤	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطهرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٨٩,٣٤٢,٨١٥	٢,٣٧٦,٦٥٧,٨٢٢	١,٠٣٧,١٥٠,٠٠٣	-	٣٢,٥١,٥٢٩	٦٧٩,٨٧,٨١٣	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٥,٢٥٢,٧٠١	٥,١١٦,٢٠٥	٣,٤١٣,٨٠٧,٨٩٥	المجموع
٥,٢٣٨,٠٠٠	٣٤٦,١١٧,٧٨٣	٧٣,٦٠١,٢٧٦	-	١,٠٠٠,٧٠٩,٩٩٣	٥٦,١٢٦,٢٥٩	٣٣٤,٦٧٢	٧,٠٦٩,٣٥٢	١١٩,٧١٩,١٧٠	١١٩,٧١٩,١٧٠	الكفالات
١,٦٨٧,٤٠٩	١,٦,٩٩٤,٦٠٢	١,٠,٢٦١,٨٩٠	-	٢٨٦,١١٢	٩,٠,٦٢٦,٦٨٨	-	٣,٠,٩٩٣	٩٣٨,٥١٧	٢٧,٥٥٦,٤٩٢	التعهدات المستندية
١٢٣,٢٨٢	٨١,٧٥٦,٧٦٩	٩٢,١٩١,٨٠٨	-	٧,٧٥٥,٢٥٩	٨١,٨١٢,٢٥٠	-	٣٦,٥١٧	٢,٢٥٨,١٢٢	١٣,٣٤٩,٥٨٥	التزامات الأخرى
٩٦,٧٩٢,٥١٢	٢,٥٢١,٥٢٧,٩٠٧	١,٢٢٣,٢٠٥,٠٣٧	-	٣٣٨,٢٢٢,٨٩٣	٨٢٦,٨١٦,٥٩٠	٢٦,٢٩٨,٨١٥	٦,٠٨٤,٥٤٣	١٥,٢٨٢,١٦٦	٣,٧٣٤,٧٣٢,١٣٤	المجموع الكلي

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

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٧٠٨,٤٧٠	-	-	٧٠٨,٤٧٠	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٪	٦٦,٨٣٤,٠١٩	٥٥,٣٠٨,٨٥٠	٥٥٢,١٥٤,٤٣٣	٦١,٥٢٥,١٦٩	٤٣٨,٦٢٦,٣٨٧	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١١٪	٦٧,٢٧٣,٨٧٩	٥٥,٣٠٨,٨٥٠	٥٥٣,٩٧٢,٨١١	٦١,٩٤٠,٦٣٩	٤٤٦,١٥٦,٣٥٤	المجموع
٣٤٪	١,٤٢٨,٤٢٨	٨٥٥,٥٥٧	٦,٦٤٤,٣٢٣	١,١٣٨,٨٧٧	٣٧,٦٤٤,٥٣٣	الوفاءات
٪	-	-	٥٢,٥٩٠	-	١٧,٣٣٤,٨٨٠	الالتزامات المستقبلية
٪٤	١٧,٥٨٨,١١١	٣٧٨,٦٧٢	٧٦٨,١٥٨	١٧٢,٣٠٩	١٠,٨٧٤,٩٠٦	الالتزامات الأخرى
١٢٪	٧٦٩,٤٤٦	١٥٨,٣٢٠	١,١٦١,١٩٨	٧٠٨,٤٧٠	١,١٧٤,٦٧٣	المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥%	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧٧,٧٣٨	١٥٩,٠٠٢,٥٦٤	٨٥,٧٤٤,٧٢٧	٢٩٥,٩٣٤,٢٠٧	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	١,٨١٨,٣٧٣	-	٧,٩٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٤%	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٣٧٧,٧٣٨	١٦,٨٢٠,٩٣٧	٨٥,٧٤٤,٧٢٧	٣٠٣,٢٤٢,٠٧٧	المجموع
٦%	١٣,٨٤٠,١٣٣	٢,٤٤١,٢٢٢	٦,٩٣٨,٩٦٥	١١,٣٩٨,٩١١	٢٣,٣١٠,٠٠٠	اللفافات
٢%	٣,٤٤٢,٥٨٢	-	-	٣,٤٤٢,٥٨٢	١٠,٢٥٩,٨٧٧	الاعتمادات المستقبلية
٥%	٢,٩٣٤,١٢٧	١٥٦	٦١٢,٤٠٢	٢,٣٢١,٦٧١	١٣٧,٨٩٦,٣٧١	الالتزامات الأخرى
١%	٢,٩٣٤,١٢٧	٧٧,٥٠٠,١١٦	١٦٨,٣٧٢,٣٠٣	١٢٠,٣٧٨,٨٩١	٣٧٤,٤٨٦,٧٢٥	المجموع الكلي

٣. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها:  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها				التعويضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	للتعويضات ضمن المرحلة ٣	للتعويضات ضمن المرحلة ٢	للتعويضات ضمن المرحلة ١	للتعويضات ضمن المرحلة ٣	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	٤٣٩,٤٧٠	-	٤٣٩,٤٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٩٨,٤٦٢	٣,٦٦٩,٠٨٠	٣,٤١٤,٤٢٤	١,٨,٤٦٢	٤١٩,٤٩٦	٦٦,٨٣٤,٠١٩	١٥,٣٠٨,٨٥٠	٥١,٥٦٥,١٦٩	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة(أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٧,٥٩٨,٤٦٢	٣,٦٦٩,٠٨٠	٣,٤١٤,٤٢٤	١,٨,٤٦٢	٤١٩,٤٩٦	٦٧,٢٧٣,٤٨٩	١٥,٣٠٨,٨٥٠	٥١,٩٦٤,٦٣٩	المجموع
٨٢,٠٠٠	٥١,٥٦١	٢٥,٦٨٣	٢٤٢	٤,٥٦٤	١,٢٨٣,٤٢٨	١٤٤,٥٥٧	١,١٣٨,٨٧١	الخصائض
-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
٣٢٥,٣٠٠	٣,٦٨٨	١٥٥,٧٧٦	٨,٩١٧	١٢٩,٩١٩	١٧,٥٨٨,٠١١	٣٧٨,٦٧٢	١٧,٢٠٩,٣٣٩	الائتمانات الأخرى
٨٠,٠٥٨١٢	٣,٧٥١,٣٢٩	٣,٥٨٢,٨٨٣	١١٧,٦٢١	٥٥٣,٩٧٩	٨٦,١٤٤,٩٦٨	١٥,٨٣٢,٠٧٩	٧,٠٣١,٢٨٩	المجموع الكلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعويضات التي تم تعديل تصنيفها		التعويضات التي تم تعديل تصنيفها		التعويضات التي تم تعديل تصنيفها		البند
	للتعويضات ضمن المرحلة ٣	للتعويضات ضمن المرحلة ٢	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٢	إجمالي التعويضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة ٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	حسابات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,٥٧٤,٩٨٨	٧,٥٤٧,٢١٣	٢٨,٩٤٧,٦٣١	١٢٥,٧١٣	٩٥٤,٤٣١	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٠٣٧,٧٣٨	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٧,٥٧٤,٩٨٨	٧,٥٤٧,٢١٣	٢٨,٩٤٧,٦٣١	١٢٥,٧١٣	٩٥٤,٤٣١	١٥٩,١١٢,٤٦٥	٧٤,٠٣٧,٧٣٨	المجموع
١,٥٨٤,٢٨٨	٥٢٩,٨٨٣	٩٥٩,٧٠٧	٤,٩٧٥	٨٩,٧٢٣	١٣,٨٤٠,١٣٣	٢,٤٤١,٢٢٢	الكتالات
٢٣,٤٦٨	-	-	٧٣٧	٢٢,٧٣١	٣,٤٤٢,٥٨٢	-	الاعتمادات المستندية
١٩٦٧,٤٦١	٧٨٥,٧٨٨	٨٧,٨١٦	١,٦٥٠,٩٠٩	٢,٠٦,٧٨٨	٢,٠٩٣,٤١٢٧	٥٧١,٤٥٦	الائتمانات الأخرى
٣٩,١٦٠,٧٣٥	٨,٢١٤,٦٨٤	٢٩,٩٩٥,١٥٤	٤,٤٧,٩٣٤	١,٢٧٢,٩٦٣	١٩٧,٣٦٩,٣٠٧	٧٧,٠٥٠,٤١٦	المجموع الكلي

## ٦٤. معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك

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

### حسابات الأفراد

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

### حسابات المؤسسات

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

### الاستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات والتأجير.

### الخبزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع		أخرى	الخبزينة	الاستثمار في الموجودات	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٧,٢٩٤,٥٣٩	٢٢٣,٥٣٣,٢٥٢	٥٦٩,١٧٢	١٦,٩١٨,٩٤٤	٩,٧٥٥,٧٩٣	٧٥,٣٤٥,٧٦١	١٢٠,٩٤٣,٥٨٢	إجمالي الإيرادات (مُشتركة وذاتي)
١,٩٥٢,١٧٣	١,٢١٨,٠٤٨	-	-	١,٢١٨,٠٤٨	-	-	صافي نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الاموال الداخلة في الاستثمار من ارباح الشركات الحليفة
(٦,٤٦٨,٥٢٣)	-	-	-	-	-	-	حصة صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المُشتركة
(٢,٧٩٣,٩٨٧)	(٤,٣٦٦,٦٠٧)	(١١,١٤٢)	(٣٤٤,٧٨٤)	(١٧٢,١١٨)	(١,٤٧١,٠٢١)	(٢,٣٦٧,٥٤٢)	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المُشتركة
(٥٤,٤٣٨,٢٦١)	(٥٧,٤٩٨,٠٠٨)	-	(٤,٤٤٣,٨٢٦)	(١,٢١٨,٠٤٨)	(٢١,١٧٧,٩٥٣)	(٣٠,٦٥٨,١٨١)	عائد اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحصة اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرين من صافي نتائج أعمال الشركات التابعة وحصة الاموال الداخلة في الاستثمار من ارباح الشركات الحليفة
١٦٥,٥٠٠,٩٤١	١٦٢,٨٨٦,٦٨٥	٥٥٨,٠٣٠	١٢,١٣٠,٣٣٤	٩,٥٨٣,٦٧٥	٥٢,٦٩٦,٧٨٧	٨٧,٩١٧,٨٥٩	نتائج أعمال القطاع
(٧٦,٩٤٦,٩١٠)	(٧٩,١٢١,٤١٧)	-	(٦,٤١٢,١٧٨)	(٣,٢٠٠,٩٩٩)	(٢٥,٠٦٠,٨٤٨)	(٤٤,٤٤٧,٣٩٢)	مصروفات موزعة
٨٨,٥٥٤,٠٣١	٨٣,٧٦٥,٢٦٨	٥٥٨,٠٣٠	٥,٧١٨,١٥٦	٦,٣٨٢,٦٧٦	٢٧,٦٣٥,٩٣٩	٤٣,٤٧٠,٤٦٧	الربح قبل الضريبة
(٣٤,٢٠٤,٧٣٩)	(٣١,٦٤٣,٥٩٩)	(١٦٧,٤٠٩)	(٢,٧٥٧,٢٣٦)	(١,٢١٦,٣٧٩)	(١٢,٠٦٤,٥٨٣)	(١٥,٤٣٧,٩٩٢)	ضريبة الدخل
٥٤,٣٤٩,٢٩٢	٥٢,١٢١,٦٦٩	٣٩٠,٦٢١	٢,٩٦٠,٩٢٠	٥,١٦٦,٢٩٧	١٥,٥٧١,٣٥٦	٢٨,٠٣٢,٤٧٥	الربح بعد الضريبة
٤,٢٨٣,٤١٠,٧٥٣	٤,٦٧٤,٥٣٩,٩٤٦	-	٩١٤,٦٣١,٠٧٥	١,٠٥٩,٠٨٥,٩٠٧	١,١٦٥,٥٧٣,٠٨٢	١,٥٣٥,٢٤٩,٨٨٢	موجودات القطاع
٨,٢١١,١٨٦	٨,٣١٦,٠٥٨	-	-	٨,٣١٦,٠٥٨	-	-	الاستثمار في شركات حليفة
١٥٧,٥٥٠,٢٠٩	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	-	-	-	-	موجودات غير مُوزعة على القطاعات
٤,٤٤٩,١٧٢,١٤٨	٤,٨٤٤,٤٩٨,٨٥٩	١٦١,٦٤٢,٨٥٥	٩١٤,٦٣١,٠٧٥	١,٠٦٧,٤٠١,٩٦٥	١,١٦٥,٥٧٣,٠٨٢	١,٥٣٥,٢٤٩,٨٨٢	مجموع الموجودات
٣,٨٣٤,١٠٢,٠٨٥	٤,١٧٤,٦١٤,١٥١	-	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	-	٤٨٤,٤٦٣,٦١٦	٣,٦٢٣,٣٥٧,٩٩٣	مطلوبات القطاع
١٩٣,٤٦٦,٠٥٥	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	-	-	-	-	مطلوبات غير مُوزعة على القطاعات
٤,٠٣٧,٥٦٨,١٤٠	٤,٣٧٠,١٤٤,٥٨٠	١٩٥,٥٣٠,٤٢٩	٦٦,٧٩٢,٥٤٢	-	٤٨٤,٤٦٣,٦١٦	٣,٦٢٣,٣٥٧,٩٩٣	مجموع المطلوبات
١٧,٣٦٥,٤٣٦	٨,٧٩٦,٥٤٧	٨,٧٩٦,٥٤٧	-	-	-	-	مصروفات رأسمالية
٨,٨٤٢,٩٣٤	٨,٣٢٤,١٨٠	٨,٣٢٤,١٨٠	-	-	-	-	استهلاكات وإطفاءات

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

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

## ٦٥. إدارة رأس المال

يتكون رأس مال البنك من رأس المال المدفوع، والاحتياطيات بما فيها الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري والاحتياطيات الأخرى والأرباح المدورة.  
يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.
- توفير رأسمال كافٍ للتوسع في منح التمويلات والاستثمارات الكبيرة وبما ينسجم وتعليمات البنك المركزي الأردني، وكذلك مواجهة أي مخاطر مستقبلية.

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

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

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

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

## ٦٦. حسابات مدارة لصالح العملاء

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

## ٦٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٩٠٦٠٦٩٨١٥	-	٩٠٦٠٦٩٨١٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الاردني
٦٩٩٩١٦٦٢	-	٦٩٩٩١٦٦٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٦٨١٥٣٥	١٧٦٨١٥٣٥	-	حسابات استثمار مطلقة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٥٢٣١٩٦٩١	١٤١٤٤٨٤٨٩٩	٨٣٧٨٣٤٧٩٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٦٢٩٦٠٠٧٥٣	٥٧٨١٩٠٠٤٦٩	٥١٤١٠٠٢٨٤	موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٣١٨٧٤٣٨٢	٢٩١٣٦٦١١	٢٧٣٧٧٧١	التمويلات - بالصافي
١٢٠٤٢٢٧٣	١٥٢٥٥٩١	١٠٥١٦٦٨٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية - ذاتي
٣٦٩٢٣٨٢٩	٦٧٦٧٦١٦	٣٠١٥٦٢١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٩٣٦٠٠٩٥	١٨١١٧١٨٦٠	١٨١٨٨٢٣٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
٨٢١١١٨٦	٢٠٥٢٧٩٧	٦١٥٨٣٨٩	استثمارات في شركات حليفة
١١١١٩٠٠١٦٩	٨٨٩٥٢١٣٥	٢٢٢٣٨٠٣٤	استثمارات في العقارات
١٦٣٥٦٥٤٩	٤٤٥٧٧٨٩	١١٨٩٨٧٦٠	قروض حسنة - بالصافي
٩٣١٠٢٨٦٨	٩٣١٠٢٨٦٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٥٣٦٣٨٩	٢٥٣٦٣٨٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٦١٩١٠٠٩٥٢	٤٠٢٢٨٢٧٨	٢١٦٨٢٦٧٤	موجودات أخرى
٤٤٤٩١٧٢١٤٨	٢٤٦٠٢٨٨٨٣٧	١٩٨٨٨٨٣٣١١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة:			
٤٦٧٠٨٣٧	-	٤٦٧٠٨٣٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٤٩٩٩٦٧٠	٣٤٧٦٣٧١٩٠	٨٥٧٣٦٢٤٨٠	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب- امانة
٤٦٥١٠٠٢٢٦	١٨٩٩١٩٨٧	٢٧٥١٨٢٣٩	تأمينات نقدية
٤٦٢٣١٨	-	٤٦٢٣١٨	ذمم دائنة
١٤٣١٠٠٣٨	١٤٣١٠٠٣٨	-	مخصصات أخرى
٢٩٩٩٩٧٠٣	-	٢٩٩٩٩٧٠٣	مخصص ضريبة الدخل
١٣٧٠٦٩٧	١٣٧٠٦٩٧	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة- ذاتي
٤١٧٦١٣٥٢	١٤٧٣٦٩٢٧	٢٧٠٢٤٤٢٥	مطلوبات أخرى
٢٦٢٤٤٣١٥٧٨	١٧٩٢٤٠٨٥٤٥	٨٣٢٠٢٣٠٣٣	حسابات الاستثمار المطلقة
٦٦٢٥٦٤٩	٤٦٤٩٨٧٢	١٩٧٥٧٧٧	احتياطي القيمة العادلة
١٦٧٦٥٣٩١	١٦٧٦٥٣٩١	-	احتياطي اصحاب حسابات الاستثمار - شركات تابعة وحليفة
١٣٢٨١٤	١٣٢٨١٤	-	حقوق غير المسيطرين
٣٠٠١٦١٣١	٣٠٠١٦١٣١	-	مخصص مواجهة مخاطر مستقبلية
٤٠٦٠٨٨٣	٢٨٤٩٩٢٣	١٢١٠٠٩٦٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٤٥٠٨٥٣	-	١٤٥٠٨٥٣	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٤٠٢٧٥٦٨١٤٠	٢٢٤٣٨٦٩٥١٥	١٧٨٣٦٩٨٦٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
٤٢١٦٠٤٠٠٨	٢١٦٤١٩٣٢٢	٢٠٥١٨٤٦٨٦	<b>الصافي</b>

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

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,٠٧٧,١٢١	٢٦,٢٤٠,٩٠٠	إعتمادات
٢,١٧٩,٣٦٩	٢,٦٦٩,٨٥٨	قبولات
١١٩,٧١٩,١٧٠	١٢٦,٠٣٤,١٥١	كفالات:
٣٥,٤٨٤,٦٣١	٣٥,٨٠٩,٩٥٩	- دفع
٥٥,٥٧١,٢٣٢	٥٩,٥٢٢,٨٧٦	- حسن التنفيذ
٢٨,٦٦٣,٣٠٧	٣,٧٠١,٣١٦	- أخرى
١١٤,٢٠٥,٤٥٠	١١٧,٦٠٤,٨٥٧	السقوف غير المستغلة/ مباشرة
٥٩,٧٤٣,١٢٧	٣٧,٤٨٣,٤٥٢	السقوف غير المستغلة /غير مباشرة
٣٢,٠٩٢٤,٢٣٧	٣١,٠٠٣,٢١٨	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

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

تستحق للالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة من تاريخه.

ج. الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة:

أ. الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		البند
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٠,٩٢٤,٢٣٧	٧,٥٥١,٣٦٧	٦٩,٠٣٥,٤٥٠	٢,٤٢٧,٠٦٧	١٦٣,٦٧٤,٥٦٦	٧٨,٢٣٥,٧٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٩,٨١٧,٧٣٨	٦,٤٨٦,٤٠١	٣٨,٧٧٩,٠٨٥	٢,٢٦٠,٧٢١	٧٧,٩٢٠,٣٣٦	٥٤,٣٧١,١٩٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩٠,٧٠٨,٧٥٧)	(٦,٧٦٩,١٥٩)	(٣٥,٦٤٩,٥٧١)	(١,٦٤٠,٣٢١)	(٨١,٥٠٢,٥١٦)	(٦٥,١٤٧,١٩٠)	التعرضات المستحقة
-	(٤١٥,٩٢٨)	(٤,٩٦٢,٦٧١)	(٥٠٩,٩٣٠)	٥,٣٢٦,٥٩٨	٥٦١,٩٣١	ما تم تحويله إلى المرحلة ١
-	(١٥٠,٣١٠)	١٧,٩٨٤,٤٢٧	٣٦٣,٧٨٣	(١٧,٨٤٨,٤١٨)	(٣٤٩,٤٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٢
-	٥٢٣,٢٢٩	(١٥١,١٩٨)	(١١,١٦٦)	(٢٣٢,٧٥٦)	(١٢٨,١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة ٣
٣١٠,٣٣٢,٢١٨	٧,٢٢٥,٦٠٠	٨٥,٠٣٥,٥٢٢	٢,٨٩٠,١٥٤	١٤٧,٣٣٧,٨١٠	٦٧,٥٤٤,١٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

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

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

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

## ز. توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

## ٦.٩. القضايا المقامة على البنك

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

## ٧. المعايير المحاسبية الصادرة وغير النافذة بعد

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

### معيير المحاسبة المالي الاسلامي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

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

### يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما:

أ. الاستثمار بالتمرير (a pass-through investment)

ب. مشروع الوكالة (wakala venture).

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

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

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

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر / (الموكل) الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ بحيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر / (الموكل) في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة. من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

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

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

## ٧.١ أرقام المقارنة

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

# بيانات الإدارة العامة للبنك وفروعه ومكاتبه



## بيانات الإدارة العامة للبنك وفروعه ومكاتبه

Web site: [jordanislamicbank.com](http://jordanislamicbank.com)

e-mail: [jib@islamicbank.com.jo](mailto:jib@islamicbank.com.jo)

مركز الاتصال Contact Center

هاتف: +٩٦٢ ٦ ٥٦٨...١

[facebook.com/JordanIslamicBankOfficial](https://facebook.com/JordanIslamicBankOfficial)

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الإدارة العامة/ الفرع
٧١٣	١١١٩.	٩٢٦٢٢٥	+٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٦ +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٤٧٥٥	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٧٣٧٧ +٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦٣٢٥	شارع الثقافة - الشميساني/ عمان	الإدارة العامة
٤١	١١١٩.	٩٢٥٩٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٩١٧٠٠ +٩٦٢ ٦ ٥٦٢٣٦١٢	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٧١٠٧ +٩٦٢ ٦ ٥٦٢٣٦١٣	شارع الثقافة - الشميساني/ عمان	فرع الشميساني
٢٣	١١١١٨	٧٩٨٧	+٩٦٢ ٦ ٤٦٥٢٤٠٠ +٩٦٢ ٦ ٤٦١٤٢٩٩	+٩٦٢ ٦ ٤٦٣٨٣٠٦ +٩٦٢ ٦ ٤٦٥٣٣٠٦	شارع الملك فيصل/عمان	فرع عمان
٣.	١١١١.	٩٢٦٩٤٣ ٩٢١.٤٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٩٢.٥٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٩٤٤.٣ +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٤.٨	شارع خالد بن الوليد/عمان	فرع جبل الحسين
٣٧	١٣١١١	٥٧٥٣	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣.٩١١	+٩٦٢ ٥ ٣٩٨١٤.١ +٩٦٢ ٥ ٣٩٨٤٦٦٧	شارع الملك حسين/الزرقاء	فرع الزرقاء
٢٨	١١١٥٢	١٦١٦٥	+٩٦٢ ٦ ٤٧٨٩١٤٤ +٩٦٢ ٦ ٤٧٥١٦٤٥	+٩٦٢ ٦ ٤٧٤٤٣٦١ +٩٦٢ ٦ ٤٧٧٨١.١	شارع الأمير حسن/عمان	فرع الوحدات
٣٨	٢١١١.	١٩٥.	+٩٦٢ ٢ ٧٢٤٧.٥١ +٩٦٢ ٢ ٧٢٤.٧٣.	+٩٦٢ ٢ ٧٢٤٥١٥١ +٩٦٢ ٢ ٧٢٤.٧٢٨	شارع بغداد/اربد	فرع اربد/ش. بغداد
٢٧	١١٨١٤	١٤.٢٢٣	+٩٦٢ ٦ ٥٨٢٤١٦٢	+٩٦٢ ٦ ٥٨١٦١٥٢ +٩٦٢ ٦ ٥٨٥٩٦٦٢	الشارع الرئيسي/البيادر	فرع بيادر وادي السير
٢٣	٧٧١١.	١.٤٨	+٩٦٢ ٣ ٢.١٤٣١٣	+٩٦٢ ٣ ٢.١٤٣١٥ +٩٦٢ ٣ ٢.١٤٣١٧	شارع عرار - دوار الأميرة هيا/ العقبة	فرع العقبة
٢٦	١٧١١.	٦٩٥	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤٤٧.٢	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤٢٨.٢ +٩٦٢ ٥ ٣٢٤٨٨٩٨	شارع البتراء/مأدبا	فرع مأدبا
١٧	١١٩١.	٧١٧	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٩٤٦١	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤١٥٦٣ +٩٦٢ ٦ ٥٣٥٩٨٧٩	شارع الملكة رانيا	فرع صويلح
٢١	٧١١١١	٢.٤	+٩٦٢ ٣ ٢١٣١٧٣٣	+٩٦٢ ٣ ٢١٣٢٢٣٥ +٩٦٢ ٣ ٢١٣١٧٩٩	شارع الملك حسين/معان	فرع معان
٢٤	٦١١١.	٢٢.	+٩٦٢ ٣ ٢٣٥٣٥.٨ +٩٦٢ ٣ ٢٣٥٣٤٨٤	+٩٦٢ ٣ ٢٣٥٣٥١٣ +٩٦٢ ٣ ٢٣٥٢٦٣٦	شارع القلعة	فرع الكرك
٢٩	٢٦١١.	٣٢	+٩٦٢ ٢ ٦٣٥٢٦٥٤ +٩٦٢ ٢ ٦٣٥٢٦٦٤	+٩٦٢ ٢ ٦٣٥٢٦٥٢ +٩٦٢ ٢ ٦٣٥٢٦٥٣	شارع الملك عبد الله/جرش	فرع جرش
٢٦	٢٥١١.	٦٨	+٩٦٢ ٢ ٦٢٣٢٢١٢	+٩٦٢ ٢ ٦٢٣١٩٧٤ +٩٦٢ ٢ ٦٢٣.٣٨١	شارع الملك فيصل/المفرق	فرع المفرق
١٧	١٩١١.	١.٣٥	+٩٦٢ ٥ ٣٥٥٣٧٩٢	+٩٦٢ ٥ ٣٥٥٣٧٩٠ +٩٦٢ ٥ ٣٥٥٧٩٨٥	شارع البياضة/السلط	فرع السلط

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الادارة العامة/ الفرع
٢٢	٦٦١١ .	٤٢	+٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٥ .	+٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٤٧ +٩٦٢ ٣ ٢٢٤٢٦٤٨	شارع البلدية/الطفيلة	فرع الطفيلة
١٧	١١١٩٦	٩٦١١٥٥	+٩٦٢ ٦ ٥١٥١٧٧٣	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٩٧٢١ +٩٦٢ ٦ ٥١٥٢٧٧٤	شارع الوفاق	فرع ضاحية الروضة
٢١	١٣٧١ .	١١٣٨	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٤٧٥٨	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٤٧٥٦ +٩٦٢ ٥ ٣٧٤٣٦٩٨	شارع الملك حسين/الرصيفة	فرع الرصيفة
٢٨	١١١١٨	١٨٢ .٥٩	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٤٨ .٥	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٤٨ .١ +٩٦٢ ٦ ٤٦١٥٩٧٤	سقف السيل/عمان	فرع سقف السيل
٣٥	٢١١ .١	٥ .١	+٩٦٢ ٢ ٧٢٧٩٤ .٥	+٩٦٢ ٢ ٧٢٧٩٤ .١	شارع الهاشمي- مدخل مجمع سفريات بشرى- سال	فرع اربد/ش. الهاشمي
٢٤	٢٦٨١ .	١٦٧	+٩٦٢ ٢ ٦٤٢ .٧ . .	+٩٦٢ ٢ ٦٤٢ .٧٧٧ +٩٦٢ ٢ ٦٤٢١ . . .٤	مقابل المؤسسة الاستهلاكية/عجلون	فرع عجلون
١٤	١١١٩ .	٩٢٧٩٨٨	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٤٥ .	+٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٤٢ . +٩٦٢ ٦ ٤٦١٦٣٤ .	شارع الملك حسين	فرع جبل اللويبة
٢٢	٢١٧١ .	٤٥	+٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٥٥٣	+٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٥٥١ +٩٦٢ ٢ ٦٥٢١٦٥٤	ش الملك حسين/دير ابي سعيد	فرع دير ابي سعيد
١٨	١١١٦٢	٦٢ .٨٢٣	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦٩	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦١ +٩٦٢ ٦ ٤٧٥٧١٦٢	شارع اليرموك/عمان	فرع ش. اليرموك
عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الفرع
٢٢	١١٥٩٢	٧٤٢	+٩٦٢ ٦ ٤١٦٢٩٧١	+٩٦٢ ٦ ٤١٦٢ . . .١ +٩٦٢ ٦ ٤١٦٢٩٧٣	الحزام الدائري/عمان	فرع أبو علندا
١٩	١١٥١١	٦٤٧	+٩٦٢ ٦ ٤ . ٢٣٨ .٣	+٩٦٢ ٦ ٤ . ٢٣٨ .١ +٩٦٢ ٦ ٤ . ٢٣٨ .٤	خلف سوق الخضار/سحاب	فرع سحاب
٢٥	١١١٣٤	٣٤ .٩٦٥	+٩٦٢ ٦ ٤٨٨٦٦٣٣	+٩٦٢ ٦ ٤٨٨٩٣١١ +٩٦٢ ٦ ٤٨٩٤٣٩٩	شارع الملك عبد الله/عمان	فرع ماركا الشمالية
٣ .	٦١٦٢١	٥ .	+٩٦٢ ٣ ٢٣٧١٨ .٤	+٩٦٢ ٣ ٢٣٧ . . .١ +٩٦٢ ٣ ٢٣٧ . ٢٨٥	شارع الجامعة/مؤتة- بجانب معرض شركة أورانج	فرع مؤتة
١٣	١٣١١٥	١٥ . ٢٦٦	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣ .٩ .٣	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣ .٩ .١ +٩٦٢ ٥ ٣٩٣ .٩ .٢	شارع الملك غازي/الزرقاء	فرع الغويرية
٢٥	٢١٤١ .	٥٤٦	+٩٦٢ ٢ ٧٣٨ . ٤٩٤	+٩٦٢ ٢ ٧٣٨ . ٤٩ . +٩٦٢ ٢ ٧٣٨ . ٤٩٣	شارع البنوك/الرمثا	فرع الرمثا
١٨	١١١٢٣	٢٣ . ٦٩٣	+٩٦٢ ٦ ٥ . ٥٥١١٤	+٩٦٢ ٦ ٥ . ٥٢١١١ +٩٦٢ ٦ ٥ . ٥١١١٧	جبل الهاشمي الشمالي/ عمان	فرع الهاشمي الشمالي
١٦	١٣١٢٥	١٨٥	+٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧ .٩	+٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧ .١ +٩٦٢ ٥ ٣٨١١٧ .٥	الهاشمية/الزرقاء	فرع الهاشمية
١٩	٢١١١ .	٢٣ . ١ . ١	+٩٦٢ ٢ ٧٤ . ١٣٦١	+٩٦٢ ٢ ٧٤ . ١٣٥٢ +٩٦٢ ٢ ٧٤ . ١٣٥٧	شارع حكما/اربد	فرع اربد/ ش. حكما
١٨	١٩٣٨١	٨٢٥	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٤	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٣ +٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٣٣٥	الشارع الرئيسي / مخيم البقعة	فرع البقعة
١٧	١١١٤١	٤١ . ٦٧٦	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٢٣ . ٢	+٩٦٢ ٦ ٤٧٥٢٣ . . +٩٦٢ ٦ ٤٧٥٥٦٤٤	شارع الحاووز/عمان	فرع جبل التاج

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الادارة العامة/ الفرع
١٤	٢٦٨٧٣	٦١	+٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٥١.	+٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٥٠.١ +٩٦٢ ٢ ٦٤٥٤٦.٩	الشارع الرئيسي/كفرنجة	فرع كفرنجة
٢٠	١١١٤٠	٤٢٥٨٣٨	+٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤.٩	+٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤.٠ +٩٦٢ ٦ ٤٩٢١٤.٦	شارع السيدة هاجر	فرع جبل النصر
١٧	١٣٧١٢	١٢.٣٢	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥٣	+٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥.٠ +٩٦٢ ٥ ٣٧٤٥١٥٢	شارع ياجوز الرئيسي/ياجوز	فرع ياجوز
٢٤	١١١٧١	٧١.٩٩٩	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣٧	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣.٠ +٩٦٢ ٦ ٤٣٩٧٩٣١	شارع الدستور/عمان	فرع حي نزال
١٩	١١٩٥٣	١٥٨٢	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٢٧٤٤	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٣١٨٤ +٩٦٢ ٦ ٥٣٤.٢٥٥	تلاع العلي/عمان	فرع تلاع العلي
١٦	١٣١١٨	١١٨٩٧	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤٢٧	+٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤.١ +٩٦٢ ٥ ٣٩٣٥٤١٨	شارع الفاروق/الزرقاء	فرع حي معصوم
١٨	١١٨٢١	٧.٩	+٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢٩	+٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢.٠ +٩٦٢ ٦ ٥٨٥٧٥٢١	ام السماق/عمان	فرع ش. عبد الله غوشة
٢٠	٢١١٦٢	٦٢.٥٩٥	+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٦٣	+٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٥٦ +٩٦٢ ٢ ٧٢٥٤٧٦.٠	إيدون/اريد	فرع اريد/ش. إيدون
٢٤	١١١٩٦	٩٦١.٢١	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨.٧٥	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨١.٢ +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨.٩٥	شارع وصفي التل/عمان	فرع ش وصفي التل
١٩	١١١٢٤	٢٤.٤٤٨	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٦٣٥	+٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٣٢٥ +٩٦٢ ٦ ٥٦٧٣٣٩٧	جبل النزهة/عمان	فرع جبل النزهة
١٨	١١٧٣٢	١.٩٣	+٩٦٢ ٦ ٥٧١٥٥٣٨	+٩٦٢ ٦ ٥٧١٤.٧٧ +٩٦٢ ٦ ٥٧١٤٥٥٦	شارع عاصم بن نايف	فرع مرج الحمام
١٤	٧١٨١.	٥٣	+٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩٢٢	+٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩١٩ +٩٦٢ ٣ ٢١٥٧٩٢.٠	الشارع الرئيسي/وادي موسى	فرع وادي موسى
١٧	١١٩٤١	٨٧٤	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٣٩	+٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٣٤٤٢٣٧	شارع ياجوز	فرع الجبيهة
٢٤	١١٩٤٧	٢٩٥	+٩٦٢ ٦ ٥.٦.٥٤٨	+٩٦٢ ٦ ٥.٦.٤٣٦ +٩٦٢ ٦ ٥.٦.٥٤١	شارع شهاب الهبري/عمان	فرع طارق/ طبربور
٢٢	٢١١١.	٣٩٢٢	+٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١.٩	+٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١.١ +٩٦٢ ٢ ٧٢٦٢١.٥	شارع فلسطين/اريد	فرع اريد/ش. فلسطين
١٨	١٣١١٥	١٥.٤٧٢	+٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤١.	+٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤.٢ +٩٦٢ ٥ ٣٨٥٢٤.٥	شارع مكة المكرمة/الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
١٨	١٨٢١.	٤٤	+٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢٥	+٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢.٠ +٩٦٢ ٥ ٣٥٧٣٥٢١	الشارع الرئيسي/دير علا	فرع دير علا

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الفرع
١٦	١١٨٤٤	١٤٢٦٤٣	+٩٦٢ ٦ ٥٨١٢.٢٩	+٩٦٢ ٦ ٥٨١٢٢٢٦ +٩٦٢ ٦ ٥٨١٢٢٢٧	الصويفية/عمان	فرع الصويفية
١٨	١١٩٣٧	٥٤١٤.٥	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٩	+٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٥ +٩٦٢ ٦ ٥٢٣٦٣٢٦	شارع أبو نصير/عمان	فرع أبو نصير

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الفرع
١٧	٦١١٥١	١٥	+٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٣٢	+٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٦٦ +٩٦٢ ٣ ٢٣٨٦٦٦٧	الثنية/الكرك	فرع الثنية
٢١	١١٦٦١	٩٨٧	+٩٦٢ ٦ ٤١٢.٨٩٤	+٩٦٢ ٦ ٤١٢.٨٤٦ +٩٦٢ ٦ ٤١٢.٩٢٨	خريبة السوق/عمان	فرع خريبة السوق
١٦	١١٩٥٣	٤٤٢٨	+٩٦٢ ٦ ٥٥٤٢٨١٣	+٩٦٢ ٦ ٥٥٤٥٩٤٨ +٩٦٢ ٦ ٥٥٣٦٢٩٦	شارع عامر بن مالك/عمان	فرع خلدا
١٤	٢٨١١.	١٥	+٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٩٨	+٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٨٢ +٩٦٢ ٢ ٦٥٨.٢٧٥	الشارع الرئيسي/الشونة الشمالية	فرع الشونة الشمالية
١٥	٦١٢١.	٣٢	+٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٥٢٤	+٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٠٠٠ +٩٦٢ ٣ ٢٣١٥٥٩٠	القصر/الكرك	فرع القصر
١٤	١١١٨.	٨٤.٦١.	+٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.٤٨	+٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.١٦ +٩٦٢ ٦ ٤٦٣٣.١٧	جبل عمان/عمان	فرع جبل عمان
١٣	١٣١٣٦	١٩.	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٨١	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٧٩ +٩٦٢ ٥ ٣٨٢٥١٨٠	مجمع طارق/الضليل	فرع الضليل
١٣	١٣١١.	١٩٢٧	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥١.٣٤	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥١٩٩٠ +٩٦٢ ٥ ٣٦٥٢٣.٤	اللاوتستراذ/الزرقاء	فرع وادي الحجر
١٥	٢١٥١.	٣٥٧	+٩٦٢ ٢٧.١٢٤.٤	+٩٦٢ ٢٧.١٢٤.١ +٩٦٢ ٢٧.١٢٤.٢	الحصن/اريد	فرع اريد/الحصن
١٤	١٩١١.	٤٨٤	+٩٦٢ ٥ ٣٥٥.٤٥٣	+٩٦٢ ٥ ٣٥٣.٥٩١ +٩٦٢ ٥ ٣٥٣.٦٣٩	شارع الملك عبدالله الثاني - مقابل قصر العدل/السلط	فرع بوابة السلط
١٤	١١٧١.	١١٤	+٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٧.	+٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٧٢٥٨٦٤	شارع مآدبا الغربي/مثلث حي الشهيد	فرع ناعور
١٤	١١١٩.	٩٢٨٤٣.	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦٤	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦١ +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٢٦٢	شارع الملك حسين/عمان	فرع المستشفى الاسلامي
١٧	١١٦٢٣	٦.٦	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٧٦٩	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٦١٧ +٩٦٢ ٦ ٤٢.٦٢٥٩	شارع الحرية/المقابلين	فرع شارع الحرية
١٧	١١١١٧	٧١.٠٦٨	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٣٨٦	+٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٤١٣ +٩٦٢ ٦ ٤٢.٥٣٤٧	ضاحية الياسمين/عمان	فرع ضاحية الياسمين
١٢	١٨١١.	٢٣	+٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٩٤	+٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٧٣ +٩٦٢ ٥ ٣٥٨١١٧٥	شارع جسر الملك حسين/الشونة الجنوبية	فرع الشونة الجنوبية
١٦	١١١٤٢	٤٢.٣.٠	+٩٦٢ ٦ ٤٩.٠٢.٨	+٩٦٢ ٦ ٤٩.٠٢.٥ +٩٦٢ ٦ ٤٩.٠١٩٣	شارع صالح الهملن (الفداء سابقا) ماركا الجنوبية/عمان	فرع ماركا الجنوبية
١٢	١٦.١.	٢٨٢	+٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٦٦	+٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٥٩ +٩٦٢ ٦ ٤٤٦.١٦٥	الطريق الصحراوي/الجيزة	فرع الجيزة
١٢	٧١٩١.	٦٦	+٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦١	+٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦٠ +٩٦٢ ٣ ٢١٦٥٤٦٧	الشارع الرئيسي - مجمع الدوائر/الشوبك	فرع الشوبك
١٥	٢١١٢٩	٢٥	+٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٢٤	+٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٥٠ +٩٦٢ ٢ ٧٥٨٥١٥٢	مثلث سما الروسان- بني كنانة/اريد	فرع اريد/بني كنانة

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	الفرع
١٥	٢١١١.	١٢٣٣	+٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٩	+٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٥ +٩٦٢ ٢ ٦٩١١٣.٦	شارع الأمير حسن- المجمع التجاري – سيتي سنتر/اربد	فرع اربد/سيتي سنتر
١٥	١١١٨٥	٨٥٢٧٤٥	+٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٨٣٤	+٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٧٨٢ +٩٦٢ ٦ ٥٩٢٢٦٤٥	عبدون - حي عبدون الشمالي – شارع فوزي القاوقجي- بناية رقم (٥)	فرع عبدون
١٥	٢٦١١.	١.٠٣	+٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١٣.	+٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١١٥ +٩٦٢ ٢ ٦٣٤.١٢٢	الشارع الرئيسي – باتجاه مدينة عجلون – مقابل مدرسة جرش الثانوية للبنين	فرع بوابة جرش
١٢	١٣١١١	٥.١٦	+٩٦٢ ٥ ٣٩٢٤٨٣٦	+٩٦٢ ٥ ٣٩٢٤٨.٥ +٩٦٢ ٥ ٣٩٢٤٨٢٩	الزرقاء – حي الزواهره – شارع بيرين – مقابل كلية قرطبة (سابقاً)	فرع الزرقاء الغربية
١٢	١٩٣٨٤	٧٧	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٩.٤	+٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٨٣٤ +٩٦٢ ٦ ٤٧٢٦٨٩٤	محافظه البلقاء – بلدية عين الباشا – مقابل كازية عين الباشا – قرب الإشارة الضوئية (إشارة الصحية)	فرع عين الباشا
١٤	١٧١١.	١٥٢	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤١٧٦٤	+٩٦٢ ٥ ٣٢٤١٧٣١	مأدبا – طريق عمان مأدبا الغربي – مقابل شركة الكهرباء	فرع مأدبا الغربي
١١	٥٤٥١.	٦.	+٩٦٢ ٢ ٦٢٨٢٨٨٢	+٩٦٢ ٢ ٦٢٨٢٣٦٩	المفرق – بلدية الصالحية – شارع بغداد الدولي	فرع البادية الشمالية
١١	١١١٩٦	١٩١٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٨.٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٥٦٨٧٢ +٩٦٢ ٦ ٥٦٥٧٩١٢	شارع الملكة رانيا العبد الله – مجمع صندوق الحج الإستثماري	فرع المدينة الرياضية
١.	١٣١٣٤	١٨٦	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٦٧٤١	+٩٦٢ ٥ ٣٨٢٦٧٣٩	بوابة رقم (١) - المنطقة الحرة/الزرقاء	فرع المنطقة الحرة
١١	٢٦٨٣٣	٢٨	+٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٧٢	+٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٦٩ +٩٦٢ ٢ ٦٤٤.٣٧٥	مثلث اشتيفينا – منطقة عين عبلين/عجلون	فرع عين وعبلين

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	المكتب
٤	١١٥١٢	٢٥٩	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٥	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٢ +٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٢	المدينة الصناعية/سحاب	مكتب المدينة الصناعية/سحاب
٤	١١٩٥٣	١٥٨٢	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٤ +٩٦٢ ٦ ٥٥٢٨٣٩٥	عمان مول/عمان	مكتب السي تاون
٥	١٣٧١٣	٢٧٢.	+٩٦٢ ٥ ٣٦١١٣٢٨	+٩٦٢ ٥ ٣٦١١٢٥٣ +٩٦٢ ٥ ٣٦١١٢٥٤	مخيم حطين/الرصيفة	مكتب مخيم حطين
٤	١٣١٦٢	٨٥٤٥	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥٥.٢٩	+٩٦٢ ٥ ٣٦٥٦٦٦٣ +٩٦٢ ٥ ٣٦٥٦٦٦٤	الشارع الرئيسي/عوجان	مكتب عوجان
٥	١١١٩٢	٩٢٢٥.٣	+٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٨٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٩٣٦ +٩٦٢ ٦ ٥٦٨٣٩٣٧	شارع الاستقلال/النزهة	مكتب الاستقلال مول

المكتب	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب	الرمز البريدي	عدد الموظفين
مكتب المرج	المرج/الكرك	+962 3 2341494 +962 3 2341496	+962 3 2341495	١٤	٦١١١٢	٣
مكتب بصيرا	بصيرا/الطفيلة	+962 3 2267.82 +962 3 2267.87	+962 3 2267١.٥	٥٤	٦٦٦١.	٤
مكتب اربد/الطيبة	الطيبة/اربد	+962 2 733.٠٣٩ +962 2 733.٠٤١	+962 2 733.٠٤٥٦	١٧	٢١٨١.	٤
مكتب الصبيحي	وسط البلد - قضاء العارضة/الصبيحي	+962 ٥ 3٥23466 +962 ٥ 3٥2349٥	+962 ٥ 3٥23٥١٠	٤٨٤	١٩١١.	٥
مكتب الشجرة	شارع الملك حسين - الشجرة/الرمثا	+962 2 73٥9348 +962 2 73٥9377	+962 2 73٥9366	٤٢	٢١382	٥
مكتب العقبة	شارع الحمامات التونسية/العقبة	+962 3 ٢.١٤66٥ +962 3 ٢.١٤68٧	+962 3 ٢.٣١٧.٦	١.٤٨	٧٧١١.	٦
مكتب الحسينية	بلدة الحسينية-المزار الجنوبي/الكرك	+962 3 23327.9 +962 3 23327١١	+962 3 23327١2	٥.	٦١62١	٤
مكتب بلعما	بلعما-بجانب مديرية قضاء بلعما/المفرق	+962 2 62.393١ +962 2 62.3932	+962 2 62.393٧	١٨٥	١3١2٥	٥
مكتب سامح مول	شارع الشهيد - المجمع التجاري عريفة مول/عمان	+962 6 ٥.66236 +962 6 ٥.6٥٧3.	+962 6 ٥.66٧٧9	29٥	١١94٧	٥
مكتب وادي السير	شارع عراق الأمير - وادي السير/عمان	+962 6 ٥86٥424 +962 6 ٥864٧8.	+962 6 ٥864٨9١	١٤.223	١١٨١٤	٣
مكتب شارع وصفي التل	شارع وصفي التل (الجاردنز سابقا) - عمارة رقم (٩٤) - بجانب مسجد الطباع/عمان	+962 6 ٥6933٧2 +962 6 ٥69346٥	+962 6 ٥693469	96١.2١	١١١96	٥
مكتب ذيبان	الشارع الرئيسي (الطريق الملوكي ذيبان - الكرك) - لواء ذيبان/مأدبا	+962 ٥ 32.٧466 +962 ٥ 32.٧46٧	+962 ٥ 32.٧469	69٥	١٧١١.	٥
مكتب شفا بدران	بلدية شفا بدران - طريق بيرين - قرب ملاعب أمانة عمان	+962 6 ٥23١.٤8 +962 6 ٥23١.8٥	+962 6 ٥23١28٧	49	١١934	٥
مكتب الحسا	لواء الحسا - الطريق الصحراوي - بجانب المؤسسة الاستهلاكية العسكرية	+962 3 22772٥١ +962 3 2277269	+962 3 22772٧4	٥٥	646١.	4
مكتب الطرة	محافظه إربد - لواء الرمثا - الطرة - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد معاذ الكساسبة	+962 2 736١.9. +962 2 736١.94	+962 2 736١.96	2	٥2١١.	4
مكتب بوابة المفرق	محافظه المفرق - شارع الدكتور خالد أبو سماقة - باتجاه جامعة آل البيت	+962 2 6236٧٥4 +962 2 6236٧6٥	+962 2 6236٧66	٥63	2٥١١.	٥

عدد الموظفين	الرمز البريدي	ص.ب	فاكس	هاتف	العنوان	المكتب
٥	١١٩٤١	٨٧٤	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤٥٩٧	+٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤.٤٣ +٩٦٢ ٦ ٥٣٣٤.١٦	محافظة العاصمة - منطقة الجبيهة - شارع عبد الله اللوزي - قرب مبنى بلدية الجبيهة - عمارة رقم (٣٦)	مكتب الجبيهة
٥	١١١٩٦	٩٦١١٥٥	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٩٨٢١	+٩٦٢ ٦ ٥١٥٠.٦٥ +٩٦٢ ٦ ٥١٥٠.٥٦	محافظة العاصمة - منطقة الجبيهة - ضاحية الرشيد - شارع عاكف الفايز - بجانب سكن أميمة - عمارة رقم (٧٠)	مكتب ضاحية الرشيد
٦	٢١٦١٠	٨	+٩٦٢ ٢٧.٣٤.٤١	+٩٦٢ ٢٧.٣٤.٢٦ +٩٦٢ ٢٧.٣٤.٢٣	محافظة إربد - لواء المزار الشمالي - الشارع الرئيسي - بالقرب من مسجد المزار الكبير	مكتب اربد/ المزار الشمالي
٤	١١١١٧	٧١.٠٦٨	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥٦٦	+٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥١١ +٩٦٢ ٦ ٤٣٩٣٥١٢	محافظة العاصمة - ضاحية الياسمين- منطقة بدر-حي الحمراء - شارع محمد الفاتح - مجمع بافيليون مول	مكتب بافيليون مول
١٤	١١٥١٢	٢٥٩	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٩	+٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٧ +٩٦٢ ٦ ٤.٢٩٧٢٨	مدينة سحاب الصناعية/سحاب	مركز البوند

لا يوجد فروع ومكاتب للبنك خارج المملكة.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

JORDAN ISLAMIC BANK - PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 DECEMBER 2020



Ernst & Young Jordan  
P.O. Box 1140  
Amman 11118  
Jordan

Tel: 00 962 5580 0777; 00 962 6553 5111  
Fax: 00 962 6553 8300  
ey.com/jo

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

**Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements**

**Opinion**

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

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

**Basis for Opinion**

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

**Key Audit Matters**

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

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



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

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



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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

#### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

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

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

Amman – Jordan  
8 February 2021

JORDAN ISLAMIC BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

AMMAN – JORDAN

Table of Contents

Auditor's Report

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

	<u>Page</u>
Notes to the Consolidated Financial Statements	1-124

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

**Statement (A)**

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

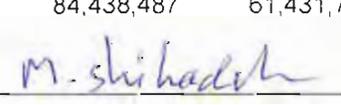
The accompanying notes from (1) to (71) represent an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them

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

Statement (A)

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

  
 General Manager

  
 Chairman

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

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

Statement (B)

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

General Manager

Chairman

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

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

**Statement (C)**

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

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

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

Statement (D)

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

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

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

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

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

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

Statement (D)

	Paid-in capital		Statutory reserve		Voluntary reserve		Fair value reserve*		Retained earnings**		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD	
<b>For the year ended 31 December 2019</b>												
Balance at 1 January 2019	180,000,000		84,018,397		38,234,085		1,375,464		89,765,833		393,393,779	
Profit after income tax	-		-		-		-		54,349,292		54,349,292	
Change in fair value reserve	-		-		-		860,937		-		860,937	
<b>Total comprehensive income for the year after tax</b>							860,937		54,349,292		55,210,229	
Increase in capital***	20,000,000		-		(10,000,000)		-		(10,000,000)		-	
Transferred to (from) reserves	-		8,860,903		8,859,677		-		(17,720,580)		-	
Distributed dividends***	-		-		-		-		(27,000,000)		(27,000,000)	
<b>Balance at 31 December 2019</b>	<b>200,000,000</b>		<b>92,879,300</b>		<b>37,093,762</b>		<b>2,236,401</b>		<b>89,394,545</b>		<b>421,604,008</b>	

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

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

\*\*\* The General Assembly approved on 29 April 2019 the distribution of cash dividends to shareholders at a percentage of 15% from the paid-in-capital of JD 180 million/ share, amounted to JD 27 million and approved the distribution of share dividends with an amount of JD 20 million/ share through the capitalization of JD 10 million from the retained earnings and JD 10 million from the voluntary reserve.

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

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

Statement (E)

	Notes	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
<b>Cash flows from Operating Activities</b>			
Profit before tax		83,765,268	88,554,031
<b>Adjustments to non-cash items:</b>			
Depreciation and amortization	17	8,324,180	8,842,934
Cost of lease obligation	19B	697,126	748,158
Provision for future risks		(4,036,122)	(1,224,458)
Employees' end of services provision	53	500,000	617,731
Employees' vacation provision	53	-	100,000
Provisions of expected credit loss for contingent liabilities		14,805,853	-
Provision expected credit loss- self	15	64,933	1,177,862
Impairment provision for repossessed assets		(678,592)	-
Gain on sale of property and equipment		(12,235)	(4,175)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		(1,267,033)	(1,488,856)
<b>Profit before change in assets and liabilities</b>		<b>102,163,378</b>	<b>97,323,227</b>
<b>Change in assets and liabilities</b>			
Increase in investment accounts at banks and financial institutions maturing after 3 months		(17,725,000)	-
Increase in deferred sales receivables and other receivables		(351,514,822)	(202,673,198)
(Increase) decrease in financing		(1,526,077)	757,958
Increase in Ijarah Muntahia Bittamleek Assets		(76,144,770)	(23,798,991)
Increase in Al Qard Al Hasan		(61,094,749)	(5,833,722)
Decrease (Increase) in other assets		690,356	(3,665,832)
Increase in customers' current and on demand accounts		60,247,192	128,991,600
Increase in accounts payable		979,658	62,091
Increase in cash margins		4,912,841	1,300,008
Increase in other liabilities		8,790,132	2,777,297
<b>Net change in assets and liabilities</b>		<b>(432,385,239)</b>	<b>(102,082,769)</b>
<b>Net cash flows used in operating activities before income tax and other payments</b>			
Income tax paid	26	(35,500,857)	(26,664,409)
Provision for income tax on investment risk fund	31B	(1,450,853)	-
Payment of lease liabilities	19B	(2,034,383)	(2,103,263)
End-of-service provision	25	-	(1,067,731)
<b>Net cash flows used in operating activities</b>		<b>(369,207,954)</b>	<b>(34,594,965)</b>
<b>Cash flows from Investing Activities</b>			
Sale of financial assets at fair value through owner's equity - self		126,393	101,566
Purchase of financial assets at fair value through owner's equity - self		(7,727)	(57,423)
Sale of financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity		2,600,000	42,859
Purchase of financial assets at fair value through joint investment account holders' equity		(1,388,142)	(4,156,866)
Purchase of financial assets at amortized cost - net		(34,686,681)	(39,636,701)
Sale of financial assets at amortized cost - net		38,046,199	32,999,880
Sale of real estate investments		1,487,845	57,812
Purchase of real estate investments		(1,310,275)	(788,875)
Purchase of repossessed assets		(7,338,569)	(15,840,367)
Sale of repossessed assets		3,649,808	229,886
Sale of property and equipment		13,017	99,566
Purchase of property and equipment		(7,153,090)	(16,190,413)
Purchase of intangible assets		(1,643,457)	(1,175,023)
<b>Net cash flows used in investing activities</b>		<b>(7,604,679)</b>	<b>(44,314,099)</b>
<b>Cash flows from Financing Activities</b>			
Increase in unrestricted investment accounts holders' equity		216,749,458	114,052,715
Distributed dividends		-	(27,000,000)
<b>Net cash flow from financing activities</b>		<b>216,749,458</b>	<b>87,052,715</b>
<b>Net (decrease) increase in cash and cash equivalents</b>		<b>(160,063,175)</b>	<b>8,143,651</b>
Effect of exchange rate on cash and cash equivalents		1,267,033	1,488,856
Cash and cash equivalents at the beginning of the year	55	971,483,065	961,850,558
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>	55	<b>812,686,923</b>	<b>971,483,065</b>

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

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Consolidated Statement of Sources and Uses of Al Qard Al Hasan Fund  
For the year ended 31 December 2020

Statement (F)

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Balance at the beginning of the year	20,114,216	14,280,494
<b>Sources of the Fund:</b>		
Central bank account / Al Qard Al Hasan Fund	64,908,095	-
Sources the Bank is authorized to use	24,314,107	18,291,786
Sources outside the Bank	<u>1,934,535</u>	<u>1,822,430</u>
<b>Total sources of the Fund's assets for the year</b>	<u>91,156,737</u>	<u>20,114,216</u>
<b>Uses of the Fund:</b>		
Education	1,465,015	1,897,157
Medical treatment	831,884	862,210
Marriage	570,170	624,780
Overdraft accounts	11,238,735	14,515,380
Social advances for the Bank's employees	2,478,683	2,474,311
Central Bank's programme for facing Corona pandemic & med-term crisis agreement	<u>63,055,499</u>	<u>-</u>
<b>Total uses for the year</b>	<u>79,639,986</u>	<u>20,373,838</u>
<b>Settled for the year</b>	<u>(18,545,237)</u>	<u>(14,540,116)</u>
<b>Balance at the end of year</b>	<b>81,208,965</b>	<b>20,114,216</b>
Less: Provision for expected credit loss – self	<u>(3,705,944)</u>	<u>(3,757,667)</u>
<b>Balance at the end of year – net</b>	<u><b>77,503,021</b></u>	<u><b>16,356,549</b></u>

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

**(1) General Information**

Jordan Islamic Bank ("the Bank") was established as a Jordanian public shareholding company on 28 November 1978 pursuant to the provisions of the companies law No. (12) of 1964. Head office is located in Amman.

The Bank offers banking, financial, and investment services in compliance with the rules and principles of the Islamic Shari'a through its head office, 83 branches and 25 banking offices in the Kingdom as well as its subsidiaries. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's Law.

Jordan Islamic Bank shares are listed on the Amman Stock Exchange – Jordan.

The consolidated financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1) held on 8 February 2021 and it is subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

The Bank's Shari'a Supervisory Board reviewed the consolidated financial statements on its meeting No. (1/2021) held on 24 January 2021 and issued their annual report thereon.

According to the Bank's articles of association and in compliance with the principles and rules of the Islamic Shari'a and the general Banks' Laws, the Shari'a Supervisory Board is constitute of three members according to the shareholder's General Assembly decision. The opinion of Shari'a Supervisory Board shall be binding to the Bank, and it is responsible for monitoring the Bank's activities and operations in terms of compliance with Shari'a principles and is responsible for furnishing a Shari'a opinion on the format of contracts necessary to undertake the Bank's activities, and issue an annual report for the shareholder's General Assembly.

**(2-1) Basis of preparation of the financial statements:**

The accompanying consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries financed from the Bank's funds and the joint investment funds have been prepared in accordance with the Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and in the absence of Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to financial statements items, the International Financial Reporting Standards and related interpretations are applied in conformity with the Shari'a standards, pending the promulgation of Islamic Standards therefor.

The Bank complies with applicable local laws and the instructions and regulations of the Central Bank of Jordan.

The consolidated financial statements are prepared on the historical cost basis except for the financial assets at the fair value through owner's equity, the financial assets at the fair value through the joint investment account holders' equity, financial assets at amortized cost and investment in real estate.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

---

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinars (JD) which is the functional currency of the Bank.

A distinction should be made between owner's equity and joint investment accounts holders'.

The term unrestricted investment accounts, wherever mentioned, refers to joint investment accounts.

**(2-2) Basis of consolidation of the financial statements:**

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries financed from the Bank's funds and the joint investment funds and subject to the Bank's control. Control exists when the Bank has power to govern the financial and operational policies of subsidiaries in order to obtain benefit from their activities. All intra-company transactions, balances, revenues and expenses are eliminated.

The financial statements of subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Bank, using consistent accounting policies.

The results of subsidiaries operations are consolidated in the consolidated income statement from the acquisition date, being the date the Bank obtains control over subsidiaries. The results of operations for disposed subsidiaries shall be consolidated within the consolidated income statement until the date of disposal, which is the same date on which the Bank's loses control over subsidiaries.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank or by the unrestricted investment accounts of the subsidiaries owner's equity.

Investments in subsidiaries are accounted for at cost when the Bank issues separate financial statements.

The Bank has the following subsidiaries as at 31 December 2020:

<u>Company name</u>	<u>Paid-in capital</u>	<u>Bank's ownership percentage</u>	<u>Nature of business</u>	<u>Country of incorporation</u>	<u>Acquisition date</u>
	JD				
At Omariah Schools Company Ltd.	16,000,000	99.8%	Education	Amman	1987
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	12,000,000	100%	Financing	Amman	1998
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	5,000,000	100%	Services	Amman	1998
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	5,000,000	100%	Brokerage	Amman	2005

**(2-3) Changes in accounting policies**

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, except for the adoption of the following standards:

**Islamic Financial Accounting Standard 30 (Impairment and Credit Losses and Onerous Commitments)**

The 2014 International Financial Reports Standard (9) was implemented on the date of the mandatory application of the standard on January 1, 2018, where the Group applied the requirements of the expected credit loss model under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) on June 6, 2018.

On January 1, 2020, the Group applied the requirements of The Islamic Financial Accounting Standard (30) in compliance with the instructions of the Central Bank of Jordan (6/2020) on 5 July 2020 and did not result in any material differences from the International Financial Reporting Standard (9).

This standard defines accounting principles and disclosure requirements for reduced financial assets and expected credit losses on various credit exposures, investments, and other assets of Islamic financial institutions and related allocations in accordance with the best practices followed globally.

This standard also resulted in recommendations for changes and improvements in reserve accounting represented by risk reserves in accordance with Financial Accounting Standard 35", which must be adopted simultaneously with the same effective date as the 30 th financial accounting standard. Both financial accounting standard 30 and Financial Accounting Standard 35 replace the previous financial accounting standard No. 11 for "allocations and reserves."

**Islamic Financial Accounting Standard 35 (Risk Reserves)**

The standard provides a comprehensive model for recognition, measurement, presentation and clarification sought regarding risk reserves. The standard applies to risk reserves of Islamic financial institutions to mitigate exposure to credit risk, market risk, equity investment risk, rate of return or movable business risks face stakeholders.

The Group has implemented the requirements of Financial Accounting Standard 35 on risk reserves and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

**Islamic Financial Accounting Standard 33 (Investing in Sukuk, Shares and Similar Instruments)**

Financial Accounting Standard (33) "Investing in Sukuk, Shares and Similar Instruments" replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 25, which identifies the types of main instruments for Shariah compliant investments and identifies accounting processes in accordance with the characteristics of the bank's business model under which investments are managed, and aims to establish principles for classification, recognition, measurement, presentation, disclosure of investment in sukuk, shares and other similar instruments.

The Group has implemented the requirements of Islamic Financial Accounting Standard 33 for investments in sukuk, shares and similar instruments and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

**Financial Accounting Standard 34 for the preparation of financial reports for sukuk-holders**

This standard defines the accounting principles and financial reporting requirements for the underlying assets of the Sukuk instrument. It requires the source to prepare funding reports or asking to prepare it as needed under this standard.

The Group has implemented the requirements of Islamic Financial Accounting Standard 34 for the preparation of financial reports for sukuk holders and the implementation did not have an impact on the Group's consolidated financial statements.

**(2-4) Significant Accounting Policies**

**Segment Information:**

Business segment represents a group of assets and operations of the Bank that are engaged together in providing products or services that are subject to risks and rewards different from those related to other business sectors, and are measured in accordance with the reports used by the General Manager and operating decision maker of the Bank.

Geographical segments are associated to products and services in a specific economic environment subject to risks and rewards different from those sectors operating in other economic environments.

**Basis of distributing joint investments profit between owner's equity, unrestricted investment accounts holders' , restricted investments accounts holders' and Al-Wakala Bi Al Istithmar accounts holders' (Investment portfolio):**

The Bank share as Mudarib was 50% for Jordanian dinar and 55% for foreign currency from total joint investment profit. (2019 : 45% for Jordanian dinar, 50% for foreign currency), and starting from 1 May 2019 the bank share as mudarib was amended to be 50% for Jordanian dinars and 55% for foreign currency from total joint investment profit as result to the suspension the deduction from the investment risk fund the remaining balance was distributed between the unrestricted investment accounts and the Bank's invested funds, each according to its percentage of contribution, taking into consideration that the priority for funds investment relates to the unrestricted investment accounts holders'.

The bank waived a portion of its share as Mudarib to become 45.56% instead of 50% to improve the overall share of profits distributed to all of the joint investment accounts holders with an amount of JD 4,784,506 and some of the joint investment accounts holders with an amount of JD 3,380,330 based on tiers (segments) in accordance with the Central Bank instructions Number (10/1/9173) dated of 27 June 2019.

The joint investment accounts share in the investment profits, which are distributed to all investors each by its percentage of participation and conditions of the account agreement signed between the Bank and the investor.

**Joint investment accounts participate in the profit as follows:**

- 40% of the annual average balance of saving accounts.
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of term deposit accounts.

The Bank bears all administrative expenses except for the insurance expense of Ijarah Muntahia Bittamleek assets which are allocated to the joint investment accounts profit.

The Bank's fees as an agent (wakeel) were deducted at a rate of 1.5% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) as at 30 June 2020. The Bank waived (as an agent – Wakeel) a portion of its share of the increase in net profit over 3.5% after deducting the income tax on the agreed distributed dividends under the prospectus of an amount of JD 733,417.

The Bank fees as an agent (wakeel) was deducted at a rate of 1.5% of the Al Wakala Bi Al Istithmar account's Capital (Investment Portfolio) on 31 December 2020. The Bank waived a portion of its share as agent (Wakeel) with an amount of JD 860,538.

Profit was distributed to Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment Portfolio) accounts holders' after deducting the Bank's fees as an agent (wakeel).

Restricted investment accounts are managed through Mudaraba contracts.

Bank's share as Mudarib was deducted at a rate ranging between 7.7% - 25% of restricted investment accounts in Jordanian Dinars profit and at a rate of 45% of restricted investment accounts' in foreign currencies profit. Additionally, general profit rate distributed to restricted investment accounts in Jordanian Dinars was 2% and foreign currencies restricted investments accounts was between 0.7% - 1% as at 31 December 2020 (2019: 1% and 1.25% respectively).

Profit was distributed after deducting the Bank's share as Mudarib on the restricted investment accounts each according to its contribution percentage.

**Shari'a non-compliant revenues, gains, expenses and losses:**

The Bank recognize these amounts in a separate account within the other liabilities and shall be distributed to charitable activities as determined by the Shari'a Supervisory Board.

**Zakah:**

The responsibility of Zakah payment rests on the shareholders, unrestricted and restricted investment accounts holders' and participants in Al Wakala Bi Al Istithmar (Investments Portfolio) upon the fulfilment of Zakah required conditions.

**Deferred sales receivables:**

**1- Murabaha Contracts:**

Murabaha: is selling a commodity for the same purchase price plus an agreed predetermined profit margin computed based on a percentage of the price or fixed amount, and it represent one of Boy'ou Amanah types that depends on disclosing the purchase price or cost.

Murabaha to the purchase orderer: is the transaction whereby the Bank sells a commodity to its customer (purchase orderer) with a markup on its purchase price (or cost) after identifying that increment (Murabaha profit). It's also called Banking Murabaha.

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha to the purchase orderers contracts in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales profit (by which the buyer will pay a lump sum price that matures at a future date or instalments paid at various subsequent dates) is recognized through the proportional allocation of this profit to the future financial periods until the maturity date of the contract, regardless whether the payment is settled or not.

Deferred sales receivables are recognized when the transaction takes place at its face value, and are measured at the end of the financial period on the basis of the net realizable expected cash value, which is the amounts owed by customers at the end of the financial period less expected credit loss.

**2- Istisna'a contracts:**

**Istisna'a:** is a sale contract between Al-Mustasni' (the buyer) and Al-Sani' (the seller) whereby Al-Sani' based on the order of Al-Mustasni' under takes to have manufactured or otherwise acquire a prescribed commodity (Al- Masnoo') upon delivery in return for an agreed upon price and method of settlement, whether at the time of contracting, by instalments or deferred to specific future time. It's a condition that Al- Sani' provide the material and/or labor of Al - Masnoo'.

**Parallel Istisna'a:** is conducting two separate contracts, one with the customer in which the Bank represents Al-Sani' and the other with Al-Sani' (contractor) in which the Bank represent Al-Mustasni'. Profit is achieved through the price difference in the two contracts, in most cases one contract is immediately effective (with Al-Sani') and the second is deferred (with the customer).

Istisna'a costs include direct and indirect costs of the Istisna'a activities that can be allocated on objective basis for certain contracts. General and administrative expenses, marketing expenses, and research and development costs shall not be included in Istisna'a costs.

Istisna'a costs incurred during the financial period, as well as pre-contract costs shall be recognized in Istisna'a In progress account in (Istisna'a) or in Istisna'a cost account (in Parallel Istisna'a).

In cases where Al-Mustasni' (the buyer) fails to settle the agreed upon price in full and agree to make repayment through instalments during the execution of the contract or after the completion of the contract, deferred profit shall be recognized and offset against Istisna'a receivables balance in the Bank's statement of financial position. This treatment shall be applied whether the percentage of completion method or completed contract method is used in recognising Istisna'a revenues. Deferred profit recognized shall be allocated over the future financial periods whereby each financial period shall carry its portion of profit irrespective of whether cash is received or not.

Istisna'a contracts are presented in the total amounts paid by the Bank since contract inception, while parallel Istisna'a contracts are presented in the net contractual value. impairment provision is calculated as expected credit loss with forward looking characteristics in relation to obligors and financial environment.

Any additional costs paid by the Bank in Parallel Istisna'a as a result of breaching the contractual obligations are recognized as losses in the consolidated income statement and shall not be recognized in the calculation of the Istisna'a costs account.

In case the bank retains Al- Masnoo', the asset is measured at the lower of expected realizable cash value or cost. Any difference between these values shall be recognized in consolidated income statement for period in which it was occurred.

### **3- Assets available for deferred sale:**

This item represent assets acquired by the Bank for the purpose of selling these assets on a deferred basis (instalments). This type of selling assets is also called instalment-bargain sale to distinguish it from Murabaha to the purchase orderer.

At contract inception, the assets available for deferred sale shall be recognized and measured at cost (purchase price and any direct expenses related to acquisition of the assets).

Assets available for deferred sales shall be revaluated at fair value at the end of the financial period, the change in the value, if any shall be measured as the difference between the book value and the fair value. Unrealized profits (losses) shall be recognized in the fair value reserve account.

Profits of the deferred sales shall be recognized on an accrual basis and proportionally allocated over the period of the contract. Profits related to future financial periods shall be recognized in deferred sales profit account.

Deferred sales receivables shall be recognized at contract inception and measured at their face value (contracted value).

**Musharaka financing:**

It is the provision of funds by the Bank and customer equally or differently in order to set up a new project or participate in an existing one, whereby each of them would own a share in the capital either on a fixed or diminishing basis and would be entitled to its share of the gains. Losses are divided proportionate to the partner's share in capital, whereby it would be inappropriate to stipulate otherwise. Musharaka is divided into fixed or diminishing Musharaka Muntahia Bittamleek.

The Bank's share in Musharaka capital is recorded upon delivery to the managing partner or when it is deposited in Musharaka account, as it is measured at the cash paid value or at fair value if in-kind. If a difference results from the evaluation of the in-kind item between fair value and book value, it is recognized as a profit or a loss.

The capital in the diminishing Musharaka is measured at the end of the financial year at the historical value less the historical value of the share sold at the agreed upon fair value, and the difference between both values is recorded as a profit or loss in the consolidated statement of income.

The Bank's share of the gains or (losses) of Musharaka financing which arises or expires during the financial year is recorded after settlement. In the event that Musharaka continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon their realization by accounting for them, in whole or any part thereof, between the Bank and the partner in the financial year in which the profits occur to the extent of the distributed profits. Moreover, losses for a financial year are recorded in that year to the extent of the losses by which the Bank's share in the Musharaka capital is reduced.

An additional provision of expected credit losses for deferred sale receivable and other receivables in case there is an indication of a significant increase in credit risk.

In the event that losses occur due to the partner's wrongdoing or default, the partner shall bear the losses and they will be recorded as a liability against them.

At the end of the financial year, the financing assets are recorded at cost or at cash value expected to be realized, whichever is lower, and the difference is recorded as an expected credit losses provision.

Deferred sales receivables and financing financed from unrestricted investment accounts are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible and is recorded on expected credit losses provision account, and the proceeds from the receivables / finances that were previously written off are added to the investment profit account. Deferred sales receivables and finances that are self funded are written off in the event that the measures taken to collect them are not feasible and is recorded on expected credit losses provision account - self, and the proceeds from the receivables / finances that were previously written off are added to the revenues account. Any surplus in the gross provision - if any - is transferred to the consolidated income statement.

**Financial assets at fair value through profit or loss:**

Financial assets at fair value through profit or loss, are those purchased with the intent to resell in the near future to generate gains as a result of changes in market prices of such investments.

They are initially recognized at the fair value of consideration given (transaction costs are recorded in the consolidated income statement at the point of purchase) and subsequently re-measured at fair value. All realized and unrealized gains or losses are transferred to the consolidated income statement including any gains or losses resulting from the translation of such assets held in foreign currencies to the functional currency.

Profits realized and dividends received are recorded in the consolidated income statement.

**Financial assets at fair value through owner's equity– self financed:**

These assets represent investments in equity instruments funded by the Bank's self funds in order to hold them in the long term.

These assets are initially recognized at fair value plus acquisition expenses, and subsequently measured at fair value. The change in fair value is presented in the fair value reserve within owner's equity.

Gains and losses resulting from the sale of these assets is recognized within the retained earnings in accordance with FAS 33 and the Central Bank of Jordan regulations.

Any impairment loss in the value of these assets shall be recognized within the consolidated income statement.

Impairment losses previously recognized in the consolidated income statement can be retrieved if it is objectively evidenced that the increase in the fair value occurred in the period subsequent to the recording of impairment losses through the fair value reserve within the shareholders' equity.

Gains derived from these financial assets is recognized within the consolidated income statement at the date of distribution.

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recognized within the fair value reserve.

Financial assets which fair value cannot be determined reliably are stated at cost, and tested for impairment at the end of each financial period and any impairment is recognized in the consolidated income statement, and cannot be retrieved in subsequent periods.

**Financial assets at fair value through joint investment account holders' equity:**

These assets represent investments in equity instruments and funded by joint investments accounts in order to hold them in the long term.

These assets are initially recognized at fair value plus acquisition expenses, and subsequently measured at fair value. The change in fair value is presented in the fair value reserve within joint investment account holders' equity.

Gains and losses resulting from the sale of these assets and impairment losses is recognized within the consolidated income statement including amounts previously recognized in joint investments accounts holders' equity in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

The impairment losses previously recognized in the consolidated income statement can be retrieved if it is objectively evidenced that the increase in the fair value occurred in the period subsequent to the recording of impairment losses through the fair value reserve within the joint investment accounts.

Gains derived from these financial assets is recognized within the consolidated income statement at the date of distribution.

Gains and losses resulting from foreign currency translation differences for these assets are recognized within the fair value reserve.

Financial assets which fair value cannot be determined reliably are stated at cost, and tested for impairment at the end of each financial period and any impairment is recognized in the consolidated income statement, and cannot be retrieved in subsequent periods.

**Financial assets at amortized cost:**

This item represent financial assets invested based on contractual cash flows and is not held for trading or recognized as financial assets at fair value through income statement. Cash flows constituting of variable or constant return on the outstanding principal amount and profit.

These instruments are initially measured at cost plus acquisition expenses.

These assets are measured using the effective profit method at the end of financial period. All gains and losses arising from amortization process are recognized in the consolidated income statement.

Financial assets at amortized cost book value are reduced by the expected credit loss and are recognized within the consolidated income statement (in case the investment is self-financed) and within investment risk fund revenues (in case the investment is jointly financed).

**Investments in associates:**

An associate is an entity in which the Bank has significant influence over its financial and operating policies and is not controlled by the Bank, where the Bank hold a rate between 20% to 50% of the voting rights.

The Bank's investment in associates is accounted for using the equity method of accounting.

In case of preparing the Bank's separate financial statements, the investment in associates is presented at fair value.

**Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek:**

Ijarah is the transfer of ownership of the right to benefit of using an asset for a consideration and is divided into:

**Operating Ijarah:** is Ijarah contract that do not end up with the transfer of ownership of leased assets to the lessee.

**Ijarah Muntahia Bittamleek:** is Ijarah contract that end up with the transfer of ownership of the leased assets to the lessee and might take more than one form in accordance with the Financial Accounting Standard issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Assets acquired for Ijarah shall be recognized upon acquisition at historical cost including all expenditures necessary to bring the asset to its intended use. Leased assets are depreciated according to the depreciation policy used by the Bank.

When the recoverable amount from assets acquired for Ijarah is lower than its carrying amount, the assets are written down to its recoverable amount, and an impairment is recognized in the consolidated income statement.

Ijarah revenues shall be allocated proportionately to the financial periods of the Ijarah contract.

Maintenance expenses incurred in relation to the leased assets are recognized when incurred.

**Investments in real estate:**

It is the acquisition of real estate or land or part of it for the purpose of obtaining periodic income or keeping it for the purpose of anticipating an increase in its future value or for both.

Investments in real estate are recorded at cost and include expenditures whose origin can be directly determined, and subsequent measurements of these investments are done at fair value. Unrealized profits resulting from the change in the fair value of investment in real estate are directly recognized in owner's equity under the category of fair value reserve for investments, taking into account the separation between owner's equity and what is related to investment account holders, and unrealized losses resulting from the re-evaluation of the fair value of investments in real estate must be adjusted to the extent that the balance of that reserve permits, and in the event that unrealized losses exceed the reserve balance, what exceeds the reserve balance shall be recorded in the income statement Under the item unrealized losses from the valuation of investments in real estate, taking into account the ownership of the funds invested in the real estate.

In the event that there are unrealized losses that were proven in a previous financial period and evaluation profits (unrealized) occurred in a subsequent financial period, then these profits are recorded in the income statement to the extent that equals the unrealized losses that were recorded in the previous financial periods in the income statement and any surplus in this profit is added to the fair value reserve for investments in real estate.

Periodic income from investments in real estate is recognized in the income statement according to accrual, taking into account the ownership of the funds invested in real estate.

Maintenance costs for investments in real estate are recorded in the income statement upon incurring them, and the purpose of these expenses is defined under the name (real estate repair and maintenance), taking into account the ownership of the money invested in real estate.

**Repossessed assets by the Bank against debts**

They are the assets that are repossessed by the Bank against debts with no intentions to own them by the Bank. The Bank has no intention to hold the repossessed assets in order to earn income or for capital appreciation.

Repossessed items appears in the balance sheet items in order assets items.

**Deposit insurance corporations law**

On 1 April 2019, an amendment was issued for the Deposit Insurance Corporations law to include Islamic banks to the Jordan Depository insurance company's laws and regulations, the amendment specified that the contribution fees related to the bank's self-deposits (Credit accounts and it's equivalent and the Bank's share of the unrestricted investment accounts) shall be borne by the Bank- self and contribution fees related to the joint investment accounts are borne by the investors – joint accounts.

**Islamic Financial Accounting Standard 30 (Impairment and Credit Losses and Onerous Commitments)**

According to the instructions of the Central Bank of Jordan No. (6/2020) dated July 5, 2020 regarding the impairment and credit losses and onerous commitments (FAS 30), the requirements of FAS 30 measuring the expected credit loss (loss of credit impairment / provisions) should be presented, for credit exposures that fall within the scope of (FAS 30), in terms the mechanism of listing debt instruments / credit exposures as well as the methodology for calculating the expected credit loss.

**Provision for future expected investment risks**

The Bank suspended deducting 10% from the joint investment accounts net profit according to law amending banking law no 28 for the year 2000 starting from 1 May 2019 and the Fund's balance was transferred to other required provisions.

The investment risk fund surplus was held as a provision for future expected investment risks in accordance with the Central Bank of Jordan circulation no. (10/1/9173) dated 27 June 2019.

When an additional provision is needed the additional provision will be charged against the assets financed by the joint investment accounts on the joint investment profit and on the consolidated income statement if the assets were self financed by the Bank, it shall be by the financial assets from joint investment accounts, and on income statements if the asset was Bank-self shares.

**Fair value of financial assets:**

Closing prices (purchasing assets/ selling liabilities) on the date of consolidated financial statements in active markets represents the fair value of quoted financial instruments. In the absence of quoted prices or when there is no active market, fair value is normally based on comparison with the current market value of a highly similar financial instruments. When the fair value of an investment cannot be reliably measured, it is stated at cost after the writing down any impairment.

**Fair value of non-financial assets measured at fair value:**

Market prices represent the fair value for non-financial assets at the date of consolidated financial statements (when active markets of such assets are available). In cases where market prices are not available, they are assessed by taking average value of three assessments of experienced and certified parties.

**Depreciation:**

**A- Depreciation of assets available for investment**

Assets available for investment shall be depreciated in accordance with the Bank's adopted policy for the investment in these assets. These assets shall be depreciated over its useful life using straight-line basis.

**B- Property and Equipment**

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Depreciation is calculated (except for lands) using the straight-line method over their estimated useful lives when property and equipment are ready for use

Item	Depreciation rate
Buildings	2%
Equipment, furniture and fixtures	5%-20%
Vehicles	15%
Computers	35%

The useful lives of property and equipment are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

The carrying values of property and equipment are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. If any such indication exists and where the carrying values exceed the estimated recoverable amounts, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is recorded in the consolidated income statement.

**Intangible assets:**

Intangible assets are classified based on the assessment of their useful lives to definite and indefinite. Intangible assets with definite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recognized in the consolidated income statement, while intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at the date of consolidated financial statements and any impairment in their value is recorded in the consolidated income statement.

Intangible assets arising from the Bank's operations are not capitalized and are recorded in the consolidated income statement for the same year.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of consolidated financial statements; in addition, the useful lives of these assets are reviewed annually. If expected useful lives vary from the estimated ones; the change in estimate is adjusted prospectively.

Item	Amortization rate
Software	50%

**Provisions:**

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) at the date of the consolidated financial statements arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and able to be reliably measured.

- **End of service indemnity provision**

End of service indemnity provision shall be calculated pursuant to the provisions of the labor law and the Bank's bylaws.

- **Employees' vacation provision**

Employees' vacation provision shall be calculated pursuant to the Bank's bylaws, and shall be calculated in accordance with the accrual basis.

**Income tax:**

Tax expense comprises current taxes and deferred taxes.

Current tax is calculated based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the consolidated financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or non-deductible expenses which may be exempted in the subsequent financial years.

The Bank has booked provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and its amendments, and International Accounting Standard No. (12) which provides for the recognition of deferred taxes resulting from time differences in the fair value reserve. As a result, the Bank may have deferred tax liabilities.

Deferred tax is the amounts expected to be paid or received as a result of temporary timing differences at the consolidated financial statements date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax is measured at the tax rates that are expected to apply in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on laws that have been enacted or substantially enacted at the reporting date.

The carrying values of deferred income tax assets are reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred income tax asset to be utilized.

**Costs of issuing or purchasing the Bank's Stocks:**

Any costs resulting from issuing or purchasing the Bank's stocks shall be charged to the retained earnings (on a net basis after the tax effect of these costs, if any). If the issuance or purchasing is not completed, these costs shall be recorded as expenses in the consolidated income statement.

**Accounts managed for customers:**

This item represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers and shall not be recognized as part of the Bank's assets. Charges and commissions of managing these accounts shall be recognized in the consolidated income statement.

**Offsetting:**

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts and the Bank intends to either settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

**Revenues and expenses recognition:**

Revenues and expenses are recognized based on accrual basis except for revenue on non-performing deferred sales and non-performing facilities which transferred to the revenue in suspense account and not recognized within the consolidated income statement.

The commissions shall be recognized as revenues when service is rendered, and the dividends of companies' stocks shall be recognized upon realization (approved by the General Assembly of Shareholders).

**Timing of financial assets recognition:**

Sale or purchase of financial assets is recognized at the trade date (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

**Foreign Currencies:**

Transactions in foreign currencies during the year shall be recorded at the prevailing exchange rate at the date of the transaction (Al Taqabud).

Monetary assets and liabilities in foreign currencies are translated to the functional currencies at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date as published by the Central Bank of Jordan.

Non-monetary assets and liabilities in foreign currencies carried at fair value are translated at the date in which the fair value was determined.

Any gains or losses are recognized within the consolidated income statement.

Translation gains or losses on non-monetary items carried at fair value (such as shares) are recognized within the fair value reserve.

**Cash and cash equivalents:**

Cash and cash equivalents consists of cash and balances with central banks and balances at banks and financial institutions with a maturity of three months, net of due to banks and financial institutions that matures within three months and restricted balances.

**(2-5) The repercussions of Corona virus (Covid 19) on the Group:**

On 21 May 2020, the Board Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) issued a statement "of the accounting effects and consequences of the Corona epidemic" to provide clarifications and explanations regarding the accounting treatment in accordance with the financial accounting standards issued by AAOIFI. The following are the most important of these explanations that had an impact on the Group's consolidated financial statements:

**1- Postponement of payments without adding any returns**

The Group postponed / structured / rescheduled the financing installments of clients in impacted economic sectors from companies and individuals without adding any returns, and considered the contractual financing period as the extended period after taking into account the deferral of installments, as the deferred profits are amortized over the extended contractual period of the financing. Additionally, the statement noted that it is impermissible to calculate the current value of the finances or to apply the concept of opportunity cost.

**2- Granting Qard Hasan loans**

The Group granted Qard Hasan loans through the Central Bank of Jordan / Corona program to support small and medium-sized companies and collected administrative fees (in segments according to the amounts) based on the fatwa of the Sharia Supervisory Board, totaling about one million dinars.

**3- The impact on expected credit losses**

The impact of the Coronavirus pandemic on the calculation of expected credit losses is explained in Note No. (62).

This was also accompanied by some of the measures taken by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan and the Central Bank of Jordan (which had an impact on the banking sector and the Group's business), which most importantly are:

- Allowing the postponement of financing installments for clients in impacted economic sectors, including companies and individuals, and allowing banks to postpone the installments of retail customers and to conduct scheduling / restructuring of clients' finances on flexible terms.
- Reducing the rates of return on monetary instruments at the Central Bank of Jordan by a total of 1.5% during March 2020.
- Pumping additional liquidity to banks in the amount of JD 1,050 million by reducing the mandatory cash reserve ratio and making a buy-back agreement with traditional banks with the aim of reducing financing costs and providing financing needs for the public and private sectors.
- Reducing financing costs for the Central Bank of Jordan program to finance and support developmental economic sectors.
- Supporting small and medium companies with an amount of JD 500 million through a facilitated financing program guaranteed by the Jordanian Company to Guarantee Loans at a rate of 85% in order to enable these companies to maintain their businesses and employees.
- Reducing loan guarantee commissions and increasing coverage of the domestic and export sales guarantee program.
- Clients who are bounced checks for financial reasons are not included in the list of clients who are in default and are not charged with the resulting commissions and fees.

These measures imposed by the Central Bank of Jordan and the statement issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions affected the results of the Group's business for the fiscal year ending on 31 December 2020.

**(3) Use of estimates**

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions as well as fair value changes reported in shareholders' equity and unrestricted account holders' equity. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ as a result of changes in conditions and circumstances of those estimates in the future.

We believe that our estimates in consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

Impairment provision of deferred sales receivables and financing: in determining impairment of financial assets, judgment is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial assets has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward looking information in the measurement of ECL.

**The methodology for applying FAS 30 Impairment and Credit Losses and onerous commitments: The inputs assumptions and techniques for ECL calculation is disclosed in note (62).**

Income tax provision: the fiscal year is charged with its related income tax according to the laws and accounting standards. Also, the deferred tax assets and liabilities as well as the required tax provision are estimated and recorded.

Fair value measurement: The standard requires determination and disclosure of the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRSs. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Useful lives of tangible and intangible assets: Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general status of such assets and the estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the statement of income.

The factors that affect the estimation of the useful lives of property, equipment and intangible assets include management's estimates for the period expected to use these assets by the Bank, technological development and obsolescence. In the event that the useful lives of property, equipment and intangible assets differ from management's estimates, due to an event that resulted in a change in the useful life, the effect of that event will affect the income statement materially.

Determining the provision for impairment of financial assets requires the Bank's management to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any material increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into account future measurement information for expected credit losses.

Management periodically reviews the financial assets carried at cost in order to assess any ECL. ECL is allocated in accordance to the financing party.

A provision is set for the lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

**Important estimates related to determining the duration of the lease contract for contracts that include the option to renew the contract.**

The Group determines the duration of the lease contract as the non-cancellable period, taking into account the periods covered by the option to extend the lease if this option is certain to be exercised, or any periods related to the option to terminate the lease, if it is certain that the Group does not exercise this option.

Under some lease contracts, the Group has the right to lease the assets for additional periods, The Bank makes some estimates when assessing whether it is certain to exercise the renewal option.

This means that the Group takes into account all relevant factors that constitute an economic incentive to exercise the option of renewal. Subsequently, the Group reassesses the term of the lease in the event of a significant event or change in the conditions under its control, which may affect its ability to exercise (or not exercise) the renewal option (for example, a change in the business strategy).

The Group has included the renewal period as part of the lease duration due to the importance of these assets in its operating operations. The contract term that is not subject to termination for some of these assets is considered to be relatively short and in the event that these contracts are canceled, the operational process will be negatively affected in the absence of alternatives to these assets .

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

---

**(4) Cash and balances with central bank**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Cash in vaults</b>	179,417,479	163,859,470
<b>Balances at the Central Bank of Jordan:</b>		
Current accounts	493,754,543	483,605,361
Statutory cash reserve *	155,606,501	258,604,984
<b>Total balances at the Central Bank of Jordan</b>	<u>649,361,044</u>	<u>742,210,345</u>
<b>Total</b>	<u>828,778,523</u>	<u>906,069,815</u>

In compliance with Islamic Shari'a rules and the Bank's Articles of Association and bylaws, the Bank does not earn any interest on balances and current accounts held with the Central Bank of Jordan.

Amounts of JD 53,027,314 and JD 40,613,181 were deducted as at 31 December 2020 and as at 31 December 2019 respectively, which represent cash balances for accounts managed on behalf of others.

There are no balances maturing within more than three months as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

There were no restricted balances except for the statutory cash reserve as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

\* According to the Central Bank of Jordan Circular No. 10/5/8772 on 20 July 2020, the calculation of the mandatory cash reserve has been amended starting from 1 August 2020.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(5) Balances at banks and financial institutions**

This item consists of the following:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on demand accounts	1,550	1,419,560	23,579,885	31,158,107	23,581,435	32,577,667
Less provision for expected credit loss	(6)	(2,137)	(76,013)	(25,506)	(76,019)	(27,643)
Net Current and on demand accounts	1,544	1,417,423	23,503,872	31,132,601	23,505,416	32,550,024
Unrestricted accounts maturing within 3 months or less	-	-	27,119,507	37,506,420	27,119,507	37,506,420
Less provision for expected credit loss	-	-	(24,383)	(64,782)	(24,383)	(64,782)
Net unrestricted accounts maturing within 3 months or less	-	-	27,095,124	37,441,638	27,095,124	37,441,638
<b>Total</b>	<b>1,544</b>	<b>1,417,423</b>	<b>50,598,996</b>	<b>68,574,239</b>	<b>50,600,540</b>	<b>69,991,662</b>

In compliance with Islamic Shari'a rules and the Bank's Articles of Association bylaws, the Bank does not earn any interest on current and on demand accounts at local and foreign banks and financial institutions.

There were no restricted balances at the local and foreign banks and financial institutions as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

**(6) Investment accounts at banks and financial institutions**

This item consists of the following:

	Foreign banks and financial institutions	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Within (3-6) months	17,725,000	-
Maturing within more than one year	17,725,000	17,725,000
Less: expected credit loss	(197,988)	(43,465)
<b>Total</b>	<b>35,252,012</b>	<b>17,681,535</b>

There were no restricted balances at the foreign banks and financial institutions as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**A. Movement on balances and accounts with banks and financial institutions Notes (5,6):**

As of 31 December 2020:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	87,809,087	-	-	87,809,087
New balances and accounts during the year	43,603,500	-	-	43,603,500
Balances and accounts paid	(45,261,645)	-	-	(45,261,645)
Transferred to stage 2	(439,470)	439,470	-	-
<b>Ending balance</b>	<b>85,711,472</b>	<b>439,470</b>	<b>-</b>	<b>86,150,942</b>

As of 31 December 2019:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	111,730,596	-	-	111,730,596
New balances and accounts during the year	104,960,470	-	-	104,960,470
Balances and accounts paid	(128,881,979)	-	-	(128,881,979)
<b>Ending balance</b>	<b>87,809,087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87,809,087</b>

**B. Movement on expected credit loss:**

As of 31 December 2020:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	135,890	-	-	135,890
Expected credit loss on new balances and accounts during the year	86,678	-	-	86,678
Expected credit loss recovered from balances and accounts paid	(128,620)	-	-	(128,620)
Transferred to stage 2	(3,896)	3,896	-	-
Adjustments due to changes	204,442	-	-	204,442
<b>Ending balance</b>	<b>294,494</b>	<b>3,896</b>	<b>-</b>	<b>298,390</b>

As of 31 December 2019:	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	172,808	-	-	172,808
Expected credit loss on new balances and accounts during the year	103,621	-	-	103,621
Expected credit loss recovered from balances and accounts paid	(140,539)	-	-	(140,539)
<b>Ending balance</b>	<b>135,890</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135,890</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(7) Deferred sales receivables and other receivables –Net**

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals (Retail):</b>						
Murabaha to the purchase orderer	719,214,708	663,840,916	-	-	719,214,708	663,840,916
Deferred sales	11,649,897	9,012,319	-	-	11,649,897	9,012,319
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	6,828,157	5,675,826	-	-	6,828,157	5,675,826
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	6,676,919	6,603,421	-	-	6,676,919	6,603,421
Istisna'a	251,574	280,004	-	-	251,574	280,004
Customers' receivables	6,438,509	5,007,706	4,502,743	5,006,529	10,941,252	10,014,235
Real estate financing	487,839,216	455,538,029	50,000	100,000	487,889,216	455,638,029
<b>Corporate:</b>						
International Murabaha	21,864,113	26,298,815	-	-	21,864,113	26,298,815
Murabaha to the purchase orderer	512,071,042	420,430,463	-	-	512,071,042	420,430,463
Deferred sales	3,029	6,354	-	-	3,029	6,354
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	312,253	324,604	-	-	312,253	324,604
Istisna'a	27,978,417	16,306,663	-	-	27,978,417	16,306,663
Musharaka receivables	130,453	504,125	-	-	130,453	504,125
<b>Small and Medium Enterprises (SME's):</b>						
Murabaha to the purchase orderer	159,650,015	165,484,425	-	-	159,650,015	165,484,425
Deferred sales	27,190	36,800	-	-	27,190	36,800
Ijarah Mawsoofa bil Thimma	135,516	190,270	-	-	135,516	190,270
Ijarah Muntahia Bittamleek receivables	227,482	174,249	-	-	227,482	174,249
Istisna'a	-	193,000	-	-	-	193,000
Customers' receivables	73,423	18,840	2,276,146	2,046,313	2,349,569	2,065,153
<b>Government and public sector</b>	<b>1,064,969,843</b>	<b>879,184,944</b>	<b>209,428</b>	<b>176,972</b>	<b>1,065,179,271</b>	<b>879,361,916</b>
<b>Total</b>	<b>3,026,341,756</b>	<b>2,655,111,773</b>	<b>7,038,317</b>	<b>7,329,814</b>	<b>3,033,380,073</b>	<b>2,662,441,587</b>
Less: deferred revenues*	(306,534,351)	(291,681,762)	(2,000)	(6,000)	(306,536,351)	(291,687,762)
Less: suspended revenues**	(11,391,754)	(11,035,839)	-	-	(11,391,754)	(11,035,839)
Less: deferred mutual insurance***	(14,963,358)	(10,609,414)	-	-	(14,963,358)	(10,609,414)
Less: expected credit loss	(109,864,166)	(96,065,775)	(462,040)	(723,106)	(110,326,206)	(96,788,881)
<b>Net deferred sales and other receivables</b>	<b>2,583,588,127</b>	<b>2,245,718,983</b>	<b>6,574,277</b>	<b>6,600,708</b>	<b>2,590,162,404</b>	<b>2,252,319,691</b>

\* Deferred revenues include the deferred revenues of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales, Ijarah Mawsoofa Bil Thimma and Istisna'a.

\*\* Suspended revenues include the suspended revenues of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales, Ijarah Mawsoofa Bil Thimma and Istisna'a.

\*\*\* Deferred mutual insurance includes insurance installments of Murabaha to the purchase orderer, deferred sales and deferred Ijarah Mawsoofa Bil Thimma.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

Movements on expected credit losses for deferred sales receivables, other receivables and financing - self:

	Retail		Real estate financing		Large corporates		Small and Medium Enterprises		Government and public sector		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		
<b>As at 31 December 2020</b>											
Balance at beginning of the year	725,764		-		-		-		-		725,764
Transfer to during the year	65,774		-		-		-		-		65,774
Used during the year (write-offs)	(325,933)		-		-		-		-		(325,933)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>465,605</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>465,605</b>

	Retail		Real estate financing		Large corporates		Small and Medium Enterprises		Government and public sector		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		
<b>As at 31 December 2020</b>											
Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis	284,383		-		-		-		-		284,383
Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis	95,534		-		-		-		-		95,534
Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis	85,688		-		-		-		-		85,688
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>465,605</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>465,605</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	Retail		Real estate financing		Large corporates		Small and Medium Enterprises		Government and public sector		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		
<b>As at 31 December 2019</b>											
Balance at beginning of the year	643,323		-		-		-		-		643,323
Transfer to during the year	105,487		-		-		-		-		105,487
Used during the year (write-offs)	(23,046)		-		-		-		-		(23,046)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>725,764</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>725,764</b>

	Retail		Real estate financing		Large corporates		Small and Medium Enterprises		Government and public sector		Total
	JD		JD		JD		JD		JD		
<b>As at 31 December 2019</b>											
Expected credit loss of non-performing receivables on individual customer basis	259,206		-		-		-		-		259,206
Expected credit loss of watch list receivables based on individual customer basis	277,546		-		-		-		-		277,546
Expected credit loss of watch list receivables on portfolio basis	189,012		-		-		-		-		189,012
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>725,764</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>-</b>		<b>725,764</b>

There are no longer provisions required as a result of settlement or repayment transferred to other receivables, financing, and Ijarah as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

Movements on the deferred sales receivables were as follow:

	31 December 2020	
	Deferred sales receivables	Deferred revenues
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,055,473	749,351
Additions	7,459,511	1,043,962
Disposals	(4,834,868)	(750,612)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>11,680,116</b>	<b>1,042,701</b>

Movements on the suspended revenues were as follows:

	Joint				
	For the year ended 31 December 2020				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,585,554	1,977,433	2,185,547	1,287,305	11,035,839
Add: suspended revenues during the year	3,342,435	1,183,310	1,307,847	770,333	6,603,925
Less: revenue in suspense reversed to income	(2,859,638)	(1,493,793)	(486,386)	(829,396)	(5,669,213)
Less: suspended revenues written off	(237,195)	-	-	(341,602)	(578,797)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>5,831,156</b>	<b>1,666,950</b>	<b>3,007,008</b>	<b>886,640</b>	<b>11,391,754</b>

	Joint				
	For the year ended 31 December 2019				
	Retail	Real estate financing	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,072,691	2,434,091	2,295,464	1,577,850	11,380,096
Add: suspended revenues during the year	2,847,028	1,366,124	1,288,320	885,562	6,387,034
Less: revenue in suspense reversed to income	(1,972,172)	(1,822,782)	(1,036,262)	(959,133)	(5,790,349)
Less: suspended revenues written off	(361,993)	-	(361,975)	(216,974)	(940,942)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>5,585,554</b>	<b>1,977,433</b>	<b>2,185,547</b>	<b>1,287,305</b>	<b>11,035,839</b>

**(8) Ijarah Muntahia Bittamleek assets - Net**

This item consists of the following:

	Joint		
	31 December 2020		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek assets - real estate	893,340,158	(187,594,635)	705,745,523

	Joint		
	31 December 2019		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Book Value
	JD	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek assets - real estate	815,312,778	(185,712,025)	629,600,753

The accrued Ijarah instalments amounted to JD 7,216,654 as at 31 December 2020 (2019: JD 7,102,274) were included in deferred sales receivables and other receivables (Note 7).

**(9) Financing - Net**

This item consists of the following:

	Joint		Self		Total	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals (Retail):</b>						
Diminishing Musharaka	33,963,533	32,417,488	214,215	234,183	34,177,748	32,651,671
Total	33,963,533	32,417,488	214,215	234,183	34,177,748	32,651,671
Less: provision for expected credit loss	(1,016,644)	(774,631)	(3,565)	(2,658)	(1,020,209)	(777,289)
<b>Net Financing</b>	<b>32,946,889</b>	<b>31,642,857</b>	<b>210,650</b>	<b>231,525</b>	<b>33,157,539</b>	<b>31,874,382</b>

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan amounted to JD 107,423,085 as at 31 December 2020, representing 3.41% of deferred sales receivable, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance compared to JD 117,038,239 as at 31 December 2019, representing 4.31% of the utilized balance.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

Non-performing deferred sales receivables, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan after deducting suspended revenues amounted to JD 98,341,001 as at 31 December 2020, representing 3.13% of deferred sales, Ijarah Muntahia Bittamleek receivables, other receivables, financing and Al Qard Al Hasan balance, compared to JD 107,313,727 as at 31 December 2019, representing 3.97% of the utilized balance.

Deferred sales, other receivables, and financing granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 1,068,174,355 as at 31 December 2020, representing 33.92% of deferred sales, other receivables and financing balance, compared to JD 882,357,000 as at 31 December 2019, representing 32.50 % of the utilized balance.

**A. Cumulative movement on direct facilities:**

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>As of 31 December 2020</b>						
Balance at the beginning of the year	1,161,083,136	785,854,552	272,160,723	23,773,484	159,002,564	2,401,874,459
New facilities during the year	590,122,267	328,839,589	144,798,762	8,354,998	2,902,964	1,075,018,580
Settled facilities	(318,892,551)	(215,100,450)	(96,570,644)	(5,888,272)	(19,821,226)	(656,273,143)
Transferred to stage 1	24,770,276	8,586,155	(13,884,867)	(5,420,263)	(14,051,301)	-
Transferred to stage 2	(93,100,412)	(23,061,167)	107,202,178	27,841,787	(18,882,386)	-
Transferred to stage 3	(9,395,287)	(14,612,107)	(16,812,535)	(6,928,467)	47,748,396	-
Written off facilities	-	-	-	-	(4,744,573)	(4,744,573)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,354,587,429</b>	<b>870,506,572</b>	<b>396,893,617</b>	<b>41,733,267</b>	<b>152,154,438</b>	<b>2,815,875,323</b>
<b>As of 31 December 2019</b>						
Balance at the beginning of the year	791,196,230	885,295,467	355,273,752	29,342,304	133,017,744	2,194,125,497
New facilities during the year	651,768,495	347,412,449	118,646,928	6,582,536	6,012,008	1,130,422,416
Settled facilities	(329,683,012)	(432,945,423)	(110,296,555)	(12,977,453)	(29,096,239)	(914,998,682)
Transferred to stage 1	122,931,907	15,011,153	(119,108,198)	(10,109,560)	(8,725,302)	-
Transferred to stage 2	(61,873,141)	(14,216,429)	68,306,885	17,674,244	(9,891,559)	-
Transferred to stage 3	(13,257,343)	(14,702,665)	(40,662,089)	(6,738,587)	75,360,684	-
Written off facilities	-	-	-	-	(7,674,772)	(7,674,772)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,161,083,136</b>	<b>785,854,552</b>	<b>272,160,723</b>	<b>23,773,484</b>	<b>159,002,564</b>	<b>2,401,874,459</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Distribution of large corporate facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020			As of 31 December 2019				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	249,190,119	149,961,595	-	399,151,714	249,154,550			
Internal Rating from 7+ to 7-	-	94,867,612	-	94,867,612	119,264,634			
Internal Rating from 8 to 10	-	-	38,208,039	38,208,039	42,162,678			
External Credit Rating	21,864,113	-	-	21,864,113	26,298,816			
<b>Total</b>	<b>271,054,232</b>	<b>244,829,207</b>	<b>38,208,039</b>	<b>554,091,478</b>	<b>436,880,678</b>			

Cumulative movement on large corporate facilities:

	As of 31 December 2020							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual	Individual
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	218,932,372	175,785,628	42,162,678	436,880,678				
New facilities during the year	228,817,698	96,073,415	-	324,891,113				
Settled facilities	(146,279,952)	(60,302,709)	(1,097,652)	(207,680,313)				
Transferred to stage 1	13,574,085	(6,841,138)	(6,732,947)	-				
Transferred to stage 2	(41,965,807)	46,122,270	(4,156,463)	-				
Transferred to stage 3	(2,024,164)	(6,008,259)	8,032,423	-				
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>271,054,232</b>	<b>244,829,207</b>	<b>38,208,039</b>	<b>554,091,478</b>				

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual		Individual		JD		JD	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
As of 31 December 2019								
Balance at the beginning of the year	128,167,694	215,164,153	23,836,080		367,167,927			
New facilities during the year	207,019,984	87,628,026	1,120,900		295,768,910			
Settled facilities	(144,989,614)	(71,839,910)	(5,052,997)		(221,882,521)			
Transferred to stage 1	66,364,133	(64,339,251)	(2,024,882)		-			
Transferred to stage 2	(33,486,526)	35,056,102	(1,569,576)		-			
Transferred to stage 3	(4,143,299)	(25,883,492)	30,026,791		-			
Adjustments	-	-	-		-			
Written off facilities	-	-	(4,173,638)		(4,173,638)			
Balance at the end of the year	218,932,372	175,765,626	42,162,678		436,860,676			

Distribution of SME's facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020				As of 31 December 2019			
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective
Internal Rating from 1 to 6-	66,957,094	-	37,291,449	-	-	-	104,248,543	72,949,823
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	15,860,196	-	-	-	15,860,196	26,439,460
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	21,188,549	21,188,549	21,188,549	22,400,344
Collective portfolio	-	31,953,030	-	3,918,871	9,121,174	44,993,075	37,964,691	159,754,318
<b>Total</b>	<b>66,957,094</b>	<b>31,953,030</b>	<b>53,151,645</b>	<b>3,918,871</b>	<b>30,309,723</b>	<b>186,290,363</b>	<b>159,754,318</b>	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Cumulative movement on SME's facilities:

	As of 31 December 2020						Total
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	58,351,519	27,125,527	41,037,764	1,788,428	31,451,080	159,754,318	
New facilities during the year	60,862,368	20,343,649	34,225,215	1,596,242	1,074,098	118,101,572	
Settled facilities	(43,194,150)	(12,541,479)	(28,506,852)	(666,807)	(5,092,928)	(90,002,216)	
Transferred to stage 1	3,766,286	333,948	(2,298,125)	(145,132)	(1,656,977)	-	
Transferred to stage 2	(10,076,376)	(1,724,975)	13,799,169	1,942,744	(3,940,562)	-	
Transferred to stage 3	(2,752,553)	(1,583,640)	(5,105,526)	(596,604)	10,038,323	-	
Adjustments from exchange rates effect	-	-	-	-	-	-	
Written off facilities	-	-	-	-	(1,563,311)	(1,563,311)	
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>66,957,094</b>	<b>31,953,030</b>	<b>53,151,645</b>	<b>3,918,871</b>	<b>30,309,723</b>	<b>186,290,363</b>	

	As of 31 December 2019						Total
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	54,930,849	18,790,772	42,725,248	2,490,190	28,182,011	147,119,070	
New facilities during the year	59,553,211	20,337,463	28,398,344	1,300,736	1,182,047	110,771,801	
Settled facilities	(53,224,160)	(10,450,341)	(28,160,252)	(1,444,264)	(3,517,450)	(96,802,467)	
Transferred to stage 1	14,790,448	1,577,018	(14,021,868)	(1,092,019)	(1,253,579)	-	
Transferred to stage 2	(14,318,939)	(1,270,621)	17,208,949	1,357,187	(2,976,576)	-	
Transferred to stage 3	(3,379,890)	(1,858,764)	(5,106,657)	(823,402)	11,168,713	-	
Adjustments	-	-	-	-	-	-	
Written off facilities	-	-	-	-	(1,334,086)	(1,334,086)	
Adjustments from exchange rates effect	-	-	-	-	-	-	
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>58,351,519</b>	<b>27,125,527</b>	<b>41,037,764</b>	<b>1,788,428</b>	<b>31,451,080</b>	<b>159,754,318</b>	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Distribution of individuals facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020						As of 31 December 2019		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	39,599,566	-	20,258,205	-	-	-	59,857,771	-	56,998,194
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	5,702,692	-	-	-	5,702,692	-	9,806,800
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	-	19,061,653	19,061,653	-	20,562,542
Collective portfolio	-	542,418,573	-	26,582,620	-	39,736,095	608,737,288	-	539,341,185
<b>Total</b>	<b>39,599,566</b>	<b>542,418,573</b>	<b>25,960,897</b>	<b>26,582,620</b>	<b>58,797,748</b>	<b>693,359,404</b>			<b>626,708,721</b>

Cumulative movement on individuals facilities:

	As of 31 December 2020						As of 31 December 2019		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total		
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	49,278,530	488,029,230	17,526,463	14,305,952	57,568,545	626,708,721			
New facilities during the year	32,708,048	254,840,431	10,119,823	4,990,820	1,436,130	304,095,252			
Settled facilities	(37,223,885)	(180,505,806)	(5,476,514)	(3,493,638)	(8,418,596)	(235,118,439)			
Transferred to stage 1	3,378,475	5,198,993	(2,260,929)	(3,428,202)	(2,888,337)	-			
Transferred to stage 2	(5,495,703)	(15,295,305)	9,357,956	18,521,754	(7,088,708)	-			
Transferred to stage 3	(3,045,899)	(9,848,666)	(3,305,912)	(4,314,066)	20,514,843	-			
Written off facilities	-	-	-	-	(2,326,130)	(2,326,130)			
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>39,599,566</b>	<b>542,418,573</b>	<b>25,960,897</b>	<b>26,582,620</b>	<b>58,797,748</b>	<b>693,359,404</b>			

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Cumulative movement on individuals facilities:

	As of 31 December 2019						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	33,526,422	579,653,911	19,873,132	18,662,872	51,138,309	702,854,646	
New facilities during the year	34,970,521	236,653,607	499,074	4,948,902	3,568,966	280,640,870	
Settled facilities	(12,799,343)	(319,267,809)	(2,742,594)	(9,584,912)	(10,225,089)	(354,619,747)	
Transferred to stage 1	4,567,906	8,554,986	(4,567,906)	(5,713,219)	(2,841,767)	-	
Transferred to stage 2	(7,404,663)	(8,352,327)	9,129,726	10,534,730	(3,907,466)	-	
Transferred to stage 3	(3,582,113)	(9,213,138)	(4,664,969)	(4,542,421)	22,002,641	-	
Written off facilities	-	-	-	-	(2,167,048)	(2,167,048)	
Balance at the end of the year	49,278,530	488,029,230	17,526,463	14,305,952	57,568,546	626,706,721	

Distribution of real estate facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020						As of 31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total	
	Individual	Collective	Individual	Collective	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	53,820,190	-	48,879,328	-	-	-	102,699,518	88,987,849
Internal Rating from 7+ to 7-	-	-	24,072,540	-	-	-	24,072,540	29,126,488
Internal Rating from 8 to 10	-	-	-	-	-	12,702,529	12,702,529	15,955,743
Collective portfolio	-	296,134,969	-	11,231,776	12,136,399	319,503,144	290,243,416	290,243,416
Total	53,820,190	296,134,969	72,951,868	11,231,776	24,838,928	458,977,731	424,313,496	424,313,496

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Cumulative movement on real estate facilities:

	As of 31 December 2020						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	80,303,469	270,699,795	37,810,868	7,679,104	27,820,260	424,313,496	
New facilities during the year	16,077,153	53,655,509	4,380,309	1,767,936	392,736	76,273,643	
Settled facilities	(9,476,665)	(22,053,165)	(2,284,569)	(1,727,827)	(5,212,050)	(40,754,276)	
Transferred to stage 1	4,051,430	3,053,214	(2,484,675)	(1,846,929)	(2,773,040)	-	
Transferred to stage 2	(35,562,526)	(6,040,883)	37,922,773	7,377,289	(3,696,653)	-	
Transferred to stage 3	(1,572,671)	(3,179,501)	(2,392,838)	(2,017,797)	9,162,807	-	
Adjustment	-	-	-	-	-	-	
Written off facilities	-	-	-	-	(855,132)	(855,132)	
Balance at the end of the year	53,820,190	296,134,969	72,951,868	11,231,776	24,838,928	458,977,731	

	As of 31 December 2019						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Collective	
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	43,862,991	286,850,784	77,511,219	8,189,242	29,861,344	446,305,580	
New facilities during the year	16,374,979	90,421,379	2,121,484	332,898	140,095	109,390,835	
Settled facilities	(8,358,867)	(103,227,273)	(7,547,799)	(1,948,277)	(10,300,703)	(131,382,919)	
Transferred to stage 1	37,209,420	4,879,149	(36,179,173)	(3,304,322)	(2,605,074)	-	
Transferred to stage 2	(6,663,013)	(4,593,481)	6,912,108	5,782,327	(1,437,941)	-	
Transferred to stage 3	(2,152,041)	(3,630,763)	(5,006,971)	(1,372,764)	12,162,539	-	
Balance at the end of the year	80,303,469	270,699,795	37,810,868	7,679,104	27,820,260	424,313,496	

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Distribution of government and public sector facilities according to the bank internal credit rating:

	As of 31 December 2020			As of 31 December 2019	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	Individual	Individual			
	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Rating from 1 to 6-	923,156,347	-	-	923,156,347	754,217,246
Total	923,156,347	-	-	923,156,347	754,217,246

Cumulative movement on government and public sector facilities:

	As at 31 December 2020		As at 31 December 2019	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	754,217,246	-	-	754,217,246
New facilities during the year	251,657,000	-	-	251,657,000
Settled facilities	(82,717,899)	-	-	(82,717,899)
Balance at the end of the year	923,156,347	-	-	923,156,347
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	530,678,274	-	-	530,678,274
New facilities during the year	333,850,000	-	-	333,850,000
Settled facilities	(110,311,028)	-	-	(110,311,028)
Balance at the end of the year	754,217,246	-	-	754,217,246

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

B. Cumulative movement on the expected credit loss for direct facilities:

As of 31 December 2020	Large corporates		SMEs		Individuals		Real estate financing		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	28,116,550	14,955,167	31,963,874	26,288,246	101,323,837					
Expected credit loss on the new facilities during the year	11,240,939	5,276,654	10,112,332	5,488,918	32,118,843					
Expected credit loss recovered from settled facilities	(7,517,801)	(2,795,786)	(6,176,842)	(1,356,543)	(17,846,972)					
Transferred to stage 1	4,258,983	1,140,089	476,817	810,801	6,686,690					
Transferred to stage 2	1,399,352	1,159,389	925,334	230,835	3,714,910					
Transferred to stage 3	(5,668,334)	(2,299,478)	(1,402,152)	(1,041,636)	(10,401,600)					
Impact on ending balance provision due to change in staging classification	(4,360,641)	(1,010,435)	581,176	276,624	(4,513,276)					
Adjustments	2,493,102	456,128	3,761,729	2,003,541	8,714,500					
Written off facilities	-	(1,563,311)	(2,326,130)	(855,132)	(4,744,573)					
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>29,972,150</b>	<b>15,318,417</b>	<b>37,916,138</b>	<b>31,845,654</b>	<b>115,052,359</b>					
<b>Reallocated:</b>										
Individual level provision	29,972,150	11,398,671	10,424,075	7,581,551	59,376,447					
Collective level provision	-	3,919,746	27,492,063	24,264,103	55,675,912					

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

As of 31 December 2019	Large corporates		SMEs		Individuals		Real estate financing		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD	
Balance at the beginning of the year	19,130,680		16,141,515		29,190,855		31,451,615		95,914,665	
Expected credit loss on the new facilities during the year	21,165,022		3,690,721		6,768,910		2,439,641		34,064,294	
Expected credit loss recovered from settled facilities	(22,415,785)		(6,361,479)		(13,051,173)		(6,784,601)		(48,613,038)	
Transferred to stage 1	382,188		55,185		52,553		83,866		573,792	
Transferred to stage 2	499,635		234,322		216,919		129,267		1,080,143	
Transferred to stage 3	21,648,823		4,150,523		8,347,708		2,347,790		36,494,844	
Impact on ending balance provision due to change in staging classification	-		-		-		-		-	
Adjustments	(8,447,348)		(1,621,534)		1,760,944		(3,379,332)		(11,687,270)	
Written off facilities	(3,846,665)		(1,334,086)		(1,322,842)		-		(6,503,593)	
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>28,116,550</b>		<b>14,955,167</b>		<b>31,963,874</b>		<b>26,288,246</b>		<b>101,323,837</b>	
<b>Reallocated:</b>										
Individual level provision	28,116,550		11,498,351		10,271,866		7,315,932		57,202,699	
Collective level provision	-		3,456,816		21,692,008		18,972,314		44,121,138	

**(10) Financial assets at fair value through owner's equity – self financed**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Quoted financial assets</b>		
Companies shares	4,900,392	4,210,885
<b>Total financial assets – quoted</b>	<u>4,900,392</u>	<u>4,210,885</u>
<b>Unquoted financial assets</b>		
Companies shares	2,242,103	1,891,480
Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolio)	5,832,557	5,939,908
<b>Total financial assets - unquoted</b>	<u>8,074,660</u>	<u>7,831,388</u>
<b>Total financial assets at fair value through owner's equity – self financed</b>	<u>12,975,052</u>	<u>12,042,273</u>

**(11) Financial assets at fair value through investment accounts holders' equity - joint**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Quoted financial assets:</b>		
Companies shares	18,776,497	17,834,665
<b>Total quoted financial assets</b>	<u>18,776,497</u>	<u>17,834,665</u>
<b>Unquoted financial assets:</b>		
Companies shares	7,934,540	6,399,800
Islamic banks portfolio	820,584	709,000
Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolio )	9,352,249	11,980,364
<b>Total unquoted financial assets</b>	<u>18,107,373</u>	<u>19,089,164</u>
<b>Total financial assets at fair value through the investment accounts holders' equity - joint</b>	<u>36,883,870</u>	<u>36,923,829</u>

**(12) Financial assets at amortized cost**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Quoted financial assets</b>		
Islamic Sukuk	12,762,000	12,762,000
Provision for expected credit losses	(568,408)	(441,028)
<b>Net quoted financial assets</b>	<u>12,193,592</u>	<u>12,320,972</u>
<b>Unquoted financial assets</b>		
Islamic Sukuk	180,824,159	182,792,530
Islamic banks portfolio	4,715,538	6,106,684
<b>Total unquoted financial assets</b>	<u>185,539,697</u>	<u>188,899,214</u>
Provision for expected credit loss for financial assets	(1,860,090)	(1,860,091)
<b>Net unquoted financial assets</b>	<u>183,679,607</u>	<u>187,039,123</u>
<b>Total Financial Assets at amortized cost</b>	<u>195,873,199</u>	<u>199,360,095</u>

Islamic Sukuk rate of return ranges between 2.8% - 5.47% payable on a semi-annual basis, with a maturity of less than 3 years.

Islamic Sukuk in US Dollars rate of return ranges between 6.5% - 9.37% payable on a semi annual basis, with a maturity of 5 years.

Short term Islamic Sukuk in US Dollars rate of return ranges between 1.97% - 2.37%, with a maturity of 3 to 6 months.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

1. Cumulative movement on investments:

As of 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	192,752,841	7,090,000	1,818,373	201,661,214
New investments during the year	14,839,124	-	-	14,839,124
Matured investments	(18,198,641)	-	-	(18,198,641)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>189,393,324</b>	<b>7,090,000</b>	<b>1,818,373</b>	<b>198,301,697</b>

As of 31 December 2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	186,116,202	7,090,000	1,818,191	195,024,393
New investments during the year	27,674,027	-	-	27,674,027
Matured investments	(21,037,388)	-	-	(21,037,388)
Adjustments	-	-	182	182
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>192,752,841</b>	<b>7,090,000</b>	<b>1,818,373</b>	<b>201,661,214</b>

2. Cumulative movement on the expected credit loss:

As of 31 December 2020	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	68,120	414,626	1,818,373	2,301,119
Expected credit loss on new investments during the year	41,718	-	-	41,718
Expected credit loss recovered from matured investments	(41,719)	-	-	(41,719)
Adjustments	38,516	88,864	-	127,380
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>106,635</b>	<b>503,490</b>	<b>1,818,373</b>	<b>2,428,498</b>

As of 31 December 2019	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	Individual	Individual		
	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	101,584	1,431,239	1,818,191	3,351,014
Expected credit loss on new investments during the year	67,299	-	-	67,299
Expected credit loss recovered from matured investments	(100,763)	-	-	(100,763)
Adjustments	-	(1,016,613)	182	(1,016,431)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>68,120</b>	<b>414,626</b>	<b>1,818,373</b>	<b>2,301,119</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(13) Investments in associates**

This item consists of the following:

Company Name	Country of incorporation	Percentage of ownership	Nature of activity	Date of preparing financial statements	Acquisition date	Joint			
						Cost		Value under equity method	
						31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
		%				JD	JD	JD	JD
<b><u>Associates</u></b>									
Jordan Center for International Trading Co.	Jordan	28.4	Commercial	31 December	1983	1,070,507	1,070,507	1,490,262	1,478,648
Islamic Insurance Co.	Jordan	33.3	Insurance	31 December	1995	4,625,908	4,625,908	6,825,796	6,732,538
<b>Total associates</b>						<b>5,696,415</b>	<b>5,696,415</b>	<b>8,316,058</b>	<b>8,211,186</b>

Investments in associates are measured using equity method. Fair value of these investments as at 31 December 2020 amounted to JD 6,907,390 compared to JD 6,374,820 as at 31 December 2019.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(14) Investments in real estate**

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Investments in real estate *	107,608,263	111,190,169
<b>Total</b>	<b>107,608,263</b>	<b>111,190,169</b>

\* Investments in real estate are presented at fair value, with a cost of JD 95,078,917 as at 31 December 2020 compared to JD 95,256,486 as at 31 December 2019.

- Movements on investments in real estate were as follow:

	31 December 2020		
	Lands	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	80,764,574	30,425,595	111,190,169
Additions	494,930	786,405	1,281,335
Disposals	(1,393,309)	(353,943)	(1,747,252)
Revaluation difference	<u>(1,476,072)</u>	<u>(1,639,917)</u>	<u>(3,115,989)</u>
<b>Net Investments in real estate at the end of the year</b>	<b><u>78,390,123</u></b>	<b><u>29,218,140</u></b>	<b><u>107,608,263</u></b>
	31 December 2019		
	Lands	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	77,619,856	29,874,546	107,494,402
Additions	318,933	551,049	869,982
Disposals	(329,830)	-	(329,830)
Revaluation difference	<u>3,155,615</u>	<u>-</u>	<u>3,155,615</u>
<b>Net Investments in real estate at the end of the year</b>	<b><u>80,764,574</u></b>	<b><u>30,425,595</u></b>	<b><u>111,190,169</u></b>

- The fair value of real estate investments is based on the average of the valuations made by independent appraisers who have the professional qualifications and experience to evaluate the location and type of properties subject to appraisal as on 31 December 2020 and 31 December 2019. The fair value was determined based on recent market transactions as well as independent appraisers' information and professional judgments.

**(15) Al Qard Al Hasan - Net**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Qard Al Hasan	81,208,965	20,114,216
Less: provision for expected credit loss - self*	<u>(3,705,944)</u>	<u>(3,757,667)</u>
<b>Al Qard Al Hasan - Net</b>	<b><u>77,503,021</u></b>	<b><u>16,356,549</u></b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

\* Movements on assets expected credit loss - self were as follows:

	Beginning balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>				
Expected credit loss-Self	3,757,667	64,933	(116,656)	3,705,944
<b>Total</b>	<b>3,757,667</b>	<b>64,933</b>	<b>(116,656)</b>	<b>3,705,944</b>

	Beginning balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Ending balance
	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2019</b>				
Expected credit loss-Self	2,554,737	1,072,576	130,354	3,757,667
<b>Total</b>	<b>2,554,737</b>	<b>1,072,576</b>	<b>130,354</b>	<b>3,757,667</b>

**(16) Property and equipment - Net**

This item consists of the following:

	31 December 2020					Total
	Land	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers	
	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Cost</b>						
<b>Beginning balance</b>	35,636,218	48,077,653	55,539,685	1,985,459	15,707,593	156,946,608
Additions	2,057,156	3,315,163	1,759,183	-	2,591,670	9,723,172
Disposals	-	-	(277,526)	(242,571)	(397,668)	(917,765)
<b>Ending balance</b>	<b>37,693,374</b>	<b>51,392,816</b>	<b>57,021,342</b>	<b>1,742,888</b>	<b>17,901,595</b>	<b>165,752,015</b>
<b>Accumulated Depreciation</b>	-	(8,234,878)	(46,250,310)	(1,047,975)	(14,259,685)	(69,792,848)
Depreciation of the year	-	(1,006,297)	(3,036,330)	(95,031)	(1,562,813)	(5,700,471)
Disposals	-	-	183,187	9,798	310,804	503,789
<b>Ending balance</b>	<b>-</b>	<b>(9,241,175)</b>	<b>(49,103,453)</b>	<b>(1,133,208)</b>	<b>(15,511,694)</b>	<b>(74,989,530)</b>
<b>Net book value of property and equipment</b>	<b>37,693,374</b>	<b>42,151,641</b>	<b>7,917,889</b>	<b>609,680</b>	<b>2,389,901</b>	<b>90,762,485</b>
Payments on purchase of property and equipment	-	-	1,532,645	-	234,010	1,766,655
Projects in progress	-	2,025,565	-	-	-	2,025,565
<b>Net property and equipment at the end of the year</b>	<b>37,693,374</b>	<b>44,177,206</b>	<b>9,450,534</b>	<b>609,680</b>	<b>2,623,911</b>	<b>94,554,705</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

	31 December 2019					Total
	Land	Buildings	Equipment,	Vehicles	Computers	
			Furniture and Fixtures			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Cost</b>						
<b>Beginning balance</b>	32,296,206	41,455,814	54,123,294	2,459,399	15,454,249	145,788,962
Additions	4,465,995	6,621,839	2,273,104	22,584	311,750	13,695,272
Disposals	(1,125,983)	-	(856,713)	(496,524)	(58,406)	(2,537,626)
<b>Ending balance</b>	<b>35,636,218</b>	<b>48,077,653</b>	<b>55,539,685</b>	<b>1,985,459</b>	<b>15,707,593</b>	<b>156,946,608</b>
<b>Accumulated Depreciation</b>	-	(7,309,475)	(43,289,995)	(1,072,914)	(12,750,779)	(64,423,163)
Depreciation of the year	-	(925,403)	(3,756,449)	(110,632)	(1,510,882)	(6,303,366)
Disposals	-	-	796,134	135,571	1,976	933,681
<b>Ending balance</b>	<b>-</b>	<b>(8,234,878)</b>	<b>(46,250,310)</b>	<b>(1,047,975)</b>	<b>(14,259,685)</b>	<b>(69,792,848)</b>
<b>Net book value of property and equipment</b>	<b>35,636,218</b>	<b>39,842,775</b>	<b>9,289,375</b>	<b>937,484</b>	<b>1,447,908</b>	<b>87,153,760</b>
Payments on purchase of property and equipment	-	-	933,060	-	2,227,365	3,160,425
Projects in progress	-	2,788,683	-	-	-	2,788,683
<b>Net property and equipment at the end of the year</b>	<b>35,636,218</b>	<b>42,631,458</b>	<b>10,222,435</b>	<b>937,484</b>	<b>3,675,273</b>	<b>93,102,868</b>

Fully depreciated property and equipment amounted to JD 69,592,959 as at 31 December 2020 compared to JD 55,223,480 as at 31 December 2019.

**(17) Depreciation and amortization**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Property and equipment depreciation (note 16)	5,700,471	6,303,366
Intangible assets amortization (note 18)	1,026,024	937,770
Depreciation of right of use assets	1,597,685	1,601,798
<b>Total</b>	<b>8,324,180</b>	<b>8,842,934</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(18) Intangible assets**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	Computer systems and softwares	Computer systems and softwares
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,022,543	529,225
Additions	1,090,843	1,431,088
Amortization	<u>(1,026,024)</u>	<u>(937,770)</u>
<b>Total</b>	1,087,362	1,022,543
Payments on softwares purchases	2,066,460	1,513,846
<b>Ending balance at the end of the year</b>	<u>3,153,822</u>	<u>2,536,389</u>

**(19) Right of use assets / Lease Obligations**

This item consists of the following:

A- Right of use Assets

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	14,279,403	13,482,026
Additions	70,729	2,524,494
Payments in advance	30,316	-
Depreciation for the year	<u>(1,724,349)</u>	<u>(1,727,117)</u>
<b>Ending balance at the end of the year</b>	<u>12,656,099</u>	<u>14,279,403</u>

B- Lease Obligations

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	13,777,285	12,730,935
Additions	70,729	2,524,494
Lease Obligation finance cost	739,138	797,251
Payments during the year	<u>(2,190,403)</u>	<u>(2,275,395)</u>
<b>Ending balance at the end of the year</b>	<u>12,396,749</u>	<u>13,777,285</u>

**(20) Other assets**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accrued revenues	540,598	214,450
Prepaid expenses	458,787	338,862
Temporary debit accounts	5,826,785	5,966,519
Stationery and publications	606,162	610,689
Stamps	116,961	634,042
Credit card accounts	4,330,020	4,891,020
Settlement guarantee fund deposits	25,000	25,000
Refundable deposits	365,974	318,988
Acceptable notes	-	39,714
Repossessed assets by the Bank against debts*- net	38,653,803	34,286,450
Others	<u>354,139</u>	<u>305,815</u>
<b>Total</b>	<u>51,278,229</u>	<u>47,631,549</u>

\* the following is a summary of the movement in the assets owned by the bank in settlement of Repossessed assets by the Bank against debts:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Beginning balance for the year</b>	36,076,921	20,466,440
Additions	7,338,569	15,840,367
Disposals	<u>(3,649,808)</u>	<u>(229,886)</u>
<b>Ending balance for the year</b>	<u>39,765,682</u>	<u>36,076,921</u>
Provision for acquired assets *	(12,363)	(12,363)
Impairment provision for repossessed assets	<u>(1,099,516)</u>	<u>(1,778,108)</u>
<b>Total</b>	<u>38,653,803</u>	<u>34,286,450</u>

\* Provision for acquired assets was calculated accordance to the letter of the Central Bank of Jordan No. (10/1/2510) dated 14 February 2017 and its amendments.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(21) Banks and financial institutions accounts**

This item consists of the following:

	31 December 2020			31 December 2019		
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on demand accounts	64,908,095	1,884,447	66,792,542	88,555	4,582,282	4,670,837
<b>Total</b>	<b>64,908,095</b>	<b>1,884,447</b>	<b>66,792,542</b>	<b>88,555</b>	<b>4,582,282</b>	<b>4,670,837</b>

**(22) Customers' current and on demand accounts**

This item consists of the following:

	31 December 2020				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	753,196,870	15,378,785	214,609,785	39,883,930	1,023,069,370
On demand accounts	240,809,475	285,750	1,082,267	-	242,177,492
<b>Total</b>	<b>994,006,345</b>	<b>15,664,535</b>	<b>215,692,052</b>	<b>39,883,930</b>	<b>1,265,246,862</b>

	31 December 2019				
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	706,247,317	21,015,941	204,038,550	48,674,042	979,975,850
On demand accounts	224,328,421	95,038	600,361	-	225,023,820
<b>Total</b>	<b>930,575,738</b>	<b>21,110,979</b>	<b>204,638,911</b>	<b>48,674,042</b>	<b>1,204,999,670</b>

Government and public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 39,883,930 representing 3.15% of the total customers' current and on demand accounts as at 31 December 2020 compared to JD 48,674,042 representing 4.04% as at 31 December 2019.

Dormant accounts amounted to JD 42,273,892 as of 31 December 2020 compared to JD 37,063,637 as of 31 December 2019.

The restricted accounts amounted to JD 6,877,913, representing 0.54% of the total customers' current and on demand accounts as of 31 December 2020 compared to JD 7,232,462 representing 0.60% as of 31 December 2019 of the total customers' current and on demand accounts.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(23) Cash margins**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Cash margins against sales receivables, finances and other receivables	19,504,045	15,271,606
Cash margins against indirect facilities	25,409,142	24,638,357
Other margins	6,509,880	6,600,263
<b>Total</b>	<b>51,423,067</b>	<b>46,510,226</b>

**(24) Accounts payable**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Customers' accounts payable	1,441,976	462,318
<b>Total</b>	<b>1,441,976</b>	<b>462,318</b>

**(25) Other provisions**

This item consists of the following:

	31 December 2020				
	Beginning Balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Utilized during the year	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	3,350,000	500,000	-	-	3,850,000
Legal case held against bank provision	75,000	-	-	-	75,000
Employees' vacation provision	3,500,000	-	-	-	3,500,000
Contingencies provision	6,624,609	-	2,507	-	6,627,116
<b>Total</b>	<b>13,549,609</b>	<b>500,000</b>	<b>2,507</b>	<b>-</b>	<b>14,052,116</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	31 December 2019				
	Beginning Balance	Appropriated during the year	Transferred during the year	Utilized during the year	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity provision	3,800,000	617,731	-	(1,067,731)	3,350,000
Legal case held against bank provision	75,000	-	-	-	75,000
Employees' vacation provision	3,400,000	100,000	-	-	3,500,000
Contingencies provision*	<b>6,712,106</b>	-	<b>(87,497)</b>	-	<b>6,624,609</b>
<b>Total</b>	<b>13,987,106</b>	<b>717,731</b>	<b>(87,497)</b>	<b>(1,067,731)</b>	<b>13,549,609</b>

\* Beginning balance represents amounts transferred to retained earnings as a result of IFRS (9) implementation.

**(26) Income tax provision**

**A. Bank's income tax provision**

Movements on the Bank's income tax provision were as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	29,999,703	22,459,373
Income tax paid	(23,833,923)	(20,818,433)
Income tax expense	31,643,599	34,204,739
Income tax paid for the years 2020, 2019	(11,666,934)	(5,845,976)
<b>Ending balance for the year</b>	<b>26,142,445</b>	<b>29,999,703</b>

**B. Income tax expense shown in the consolidated income statement represents the following:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Income tax for the profit of the year	31,643,599	34,204,739
<b>Total</b>	<b>31,643,599</b>	<b>34,204,739</b>

Income tax provision for the year ended 31 December 2020 was adjusted starting from 1 January 2019 to reach 35% in addition to a national contribution of 3% for a total of 38% in accordance with the income tax law No. (34) of 2014 amended by law No. (38) of the year 2018.

The Bank reached a final settlement up to 2018 and the Bank submitted the income tax declaration for the year 2019.

**Subsidiaries:**

**Al Samaha Financing and Investment Company Ltd:**

The Company reached a final income tax settlement up to 2018 and the Company submitted the income tax declaration for the year 2019, but the income tax department has not reviewed the records up to the date these of financial statements.

**Sanabel Al-Khair for financial investment Company Ltd:**

The Company reached a final settlement with the income tax department up to to the year 2019.

**Omaryeh School Company Ltd:**

The Company reached a final income tax settlement up to 2018 and the Company submitted the income tax declaration for the year 2019, but the income tax department has not reviewed the records up to the date of this financial statement.

**Future Applied Computer Technology Company Ltd:**

The Company reached a final settlement with the income tax department up to the year 2019.

**(27) Deferred tax liabilities**

This item consists of the following:

	31 December 2020			31 December 2019		
	Beginning Balance	Amounts released during the year	Additions during the year	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>A. Deferred tax liabilities –Joint*</b>						
Financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity	(5,247,151)	-	1,180,419	(4,066,732)	(1,546,359)	(1,993,917)
Investments in real estate reserve	15,933,683	(253,953)	(3,150,384)	12,529,346	4,761,141	8,054,800
<b>Total</b>	<b>10,686,532</b>	<b>(253,953)</b>	<b>(1,969,965)</b>	<b>8,462,614</b>	<b>3,214,782</b>	<b>4,160,883</b>
<b>B. Deferred tax liabilities – self financed **</b>						
Financial assets at fair value through owner's equity- self	3,607,098	23,115	1,028,165	4,658,378	1,770,230	1,370,697
<b>Total</b>	<b>3,607,098</b>	<b>23,115</b>	<b>1,028,165</b>	<b>4,658,378</b>	<b>1,770,230</b>	<b>1,370,697</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

\* Deferred tax liabilities - joint includes an amount of JD 3,215,793 as at 31 December 2020 compared to JD 4,060,883 as at 31 December 2019 resulting from the profits\ (losses) of evaluating financial and non-financial assets within the fair value reserve of the unrestricted investment accounts holders'.

\*\* Deferred tax liabilities - self financed includes an amount of JD 1,770,260 as at 31 December 2020 compared to JD 1,370,697 as at 31 December 2019 resulting from the profits of evaluating financial assets within the fair value reserve of owner's equity.

Movements on deferred tax liabilities were as follows:

**(27-A). Joint**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance	4,060,883	4,358,744
Disposals	(845,090)	(297,861)
<b>Ending Balance</b>	<b>3,215,793</b>	<b>4,060,883</b>

**(27-B). Self**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance	1,370,697	843,026
Additions	399,563	527,671
<b>Ending Balance</b>	<b>1,770,260</b>	<b>1,370,697</b>

**(26-C). Reconciliation between tax profit and accounting profit:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accounting profit	83,765,268	88,554,031
Non-taxable profit	(13,757,793)	(1,071,748)
Nondeductible expenses	13,290,780	2,619,417
Taxable profit	<b>83,298,255</b>	<b>90,101,700</b>
<b>Attributable to:</b>		
Bank	83,200,874	89,984,211
Subsidiaries	97,381	117,489
Statutory income tax rate - Bank	38%	38%
Statutory income tax rate - Subsidiaries	28%	25%
Effective income tax rate	37.98%	37.96%

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(28) Other liabilities**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Accepted cheques	4,970,623	2,866,008
Revenues received in advance	735,689	1,861,703
Al Qard Al Hasan Fund	1,934,535	1,822,430
Temporary deposits	810,374	905,417
Miscellaneous credit balances	4,124,153	2,521,949
Cheques against notes payables	4,026,783	5,991,102
Banker's cheques	7,539,533	4,062,119
Others	12,632,509	7,953,339
<b>Total</b>	<b>36,774,199</b>	<b>27,984,067</b>

**(29.A) Unrestricted investment accounts**

This item consists of the following:

	31 December 2020					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	595,191,177	158,765	8,342,365	150	21,434,705	625,127,162
Notice accounts	8,903,768	-	3,795,991	615,318	11,741,793	25,056,870
Term accounts	1,974,132,499	21,272,266	64,836,593	62,845,571	13,023,826	2,136,110,755
<b>Total</b>	<b>2,578,227,444</b>	<b>21,431,031</b>	<b>76,974,949</b>	<b>63,461,039</b>	<b>46,200,324</b>	<b>2,785,294,787</b>
Depositors' share from investment returns	51,124,204	542,510	2,637,328	1,288,122	687,796	56,279,960
<b>Total unrestricted investment accounts</b>	<b>2,629,351,648</b>	<b>21,973,541</b>	<b>79,612,277</b>	<b>64,749,161</b>	<b>46,888,120</b>	<b>2,842,574,747</b>
	31 December 2019					
	Retail	Large corporates	Small and Medium Enterprises	Government and public sector	Banks	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	558,350,672	351,217	11,100,439	262	16,792,915	586,595,505
Notice accounts	9,006,295	-	3,386,919	602,495	8,840,091	21,835,800
Term accounts	1,885,202,168	4,979,237	44,164,490	29,145,040	23,250	1,963,514,185
<b>Total</b>	<b>2,452,559,135</b>	<b>5,330,454</b>	<b>58,651,848</b>	<b>29,747,797</b>	<b>25,656,256</b>	<b>2,571,945,490</b>
Depositors' share from investment returns	50,266,993	109,252	1,217,183	609,703	282,957	52,486,088
<b>Total unrestricted investment accounts</b>	<b>2,502,826,128</b>	<b>5,439,706</b>	<b>59,869,031</b>	<b>30,357,500</b>	<b>25,939,213</b>	<b>2,624,431,578</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

Unrestricted investment accounts share of profits is calculated as follows:

- 40% of the annual average balance of saving accounts.
- 70% of the annual average balance of notice accounts.
- 90% of the minimum balance of term accounts.

Profit percentage for Jordanian Dinars deposits was (2.9% - 5.0%) as at 31 December 2020 compared to (3.0% - 5.0%) as at 31 December 2019, profit percentage of foreign currencies deposits was 1.74% as at 31 December 2020 compared to (1.5% - 2%) as at 31 December 2019.

Unrestricted investment accounts (Government of Jordan and Public Sector) inside the Kingdom amounted to JD 64,749,161, representing 2.28 % of the total unrestricted investment accounts as at 31 December 2020 compared to JD 30,357,500, representing 1.16 % as of 31 December 2019.

The withdrawal restricted investment accounts were amounted to JD 5,403,427 representing 0.19 % of the total unrestricted investment accounts as at 31 December 2020 compared to JD 3,117,003, representing 0.12 % as at 31 December 2019.

**(29.B) Investment accounts holders' reserve and non- controlling interest – in subsidiaries and associates**

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Investment accounts holders' reserve – Subsidiaries	13,141,785	14,250,620
Investment accounts holders' reserve – Associates	2,619,643	2,514,771
<b>Total</b>	<b>15,761,428</b>	<b>16,765,391</b>
<b>Non-Controlling Interests</b>	<b>41,206</b>	<b>132,814</b>

**(30) Fair value reserve**

This item consists of the following:

**(30-A) Joint**

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity reserve	(2,521,374)	(3,253,234)
Investments in real estate reserve	7,768,195	9,878,883
<b>Total</b>	<b>5,246,821</b>	<b>6,625,649</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(30-B) Self**

	Self	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Financial assets at fair value through owner's equity - self	2,888,319	2,236,401
<b>Total</b>	<b>2,888,319</b>	<b>2,236,401</b>

**(30-C) Movements on the fair value reserve for the unrestricted investment accounts holders' equity were as following:**

	31 December 2020		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Beginning Balance*	(5,247,151)	15,933,683	10,686,532
Unrealized (loss) profits	1,180,419	(3,150,384)	(1,969,965)
Deferred tax assets (liabilities)	1,545,358	(4,761,151)	(3,215,793)
Profits transferred to the consolidated income statement	-	(253,953)	(253,953)
<b>Ending Balance</b>	<b>(2,521,374)</b>	<b>7,768,195</b>	<b>5,246,821</b>
	31 December 2019		
	Financial assets at fair value	Investments in real estate	Total
	JD	JD	JD
Beginning Balance *	(1,344,483)	12,814,862	11,470,379
(Loss) unrealized profits	(3,902,668)	3,408,270	(494,398)
Deferred tax (liabilities) assets	1,993,917	(6,054,800)	(4,060,883)
Profits transferred to the consolidated income statement	-	(289,449)	(289,449)
<b>Ending Balance</b>	<b>(3,253,234)</b>	<b>9,878,883</b>	<b>6,625,649</b>

\* The fair value reserve beginning balance includes the prior year deferred tax liabilities of JD 4,060,883.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(30-D) Movements on the fair value reserve / owner's equity were as follows:**

	Financial assets at fair value	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Beginning Balance*	3,607,098	2,218,490
Unrealized profits	1,028,165	1,388,608
Deferred tax liabilities	(1,770,260)	(1,370,697)
losses transferred to the consolidated income statement after tax	23,316	-
<b>Ending Balance</b>	<b>2,888,319</b>	<b>2,236,401</b>

\* The fair value reserve beginning balance includes the prior year deferred tax liabilities of JD 1,370,697.

**(30-E) Provision for probable contingencies:**

**Movements on probable contingent provisions were as follows:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
	Beginning balance for the year	760,429
Movement during the year	523,931	(282,088)
<b>Ending Balance for the year</b>	<b>1,284,360</b>	<b>760,429</b>

**(31) Provision for expected future risks:**

**A. Movements on the provision for expected future risks were as follows:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
	Transferred from investment risk fund	30,016,131
Transfer to expected credit losses provision	(4,036,122)	(1,947,850)
<b>Ending Balance</b>	<b>25,980,009</b>	<b>30,016,131</b>

**B. Provision for investment risk fund tax:**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
	Beginning balance for the year	1,450,853
Paid income tax	(1,450,853)	(3,455,761)
Accrued income tax	-	2,529,560
Tax payment for the year 2019	-	(1,078,707)
<b>Ending balance for the year</b>	<b>-</b>	<b>1,450,853</b>

**C. Mutual Insurance Fund**

Movements on the mutual Insurance fund were as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Beginning balance</b>	53,065,605	75,372,392
Add: profits for the years 2018 and 2019	1,987,034	2,336,439
Add: insurance premiums collected during the year	4,710,496	2,603,011
Add: amounts recovered from prior years losses	63,985	94,599
Less: insurance premiums paid during the year	(4,746,297)	(4,527,471)
Less: fund's committee members remunerations	(16,000)	(16,000)
Less: consulting fees	(1,740)	(1,740)
Less: Insurance paid for the dissolution of contracts before 2018	(21,815)	(69,458)
Less: losses written off during the year	(220,486)	(726,167)
Less: Expected credit losses provision during the year	(6,000,000)	(22,000,000)
<b>Ending balance</b>	<b>48,820,782</b>	<b>53,065,605</b>

The mutual insurance fund was established based on Article (54) - paragraph (D/3) of the Banks Law No. (28) for the year 2000.

Prior approval of the Central Bank of Jordan must be obtained in case of any changes to the mutual insurance fund policies.

In case of discontinuing the mutual insurance fund for any reason, the Board of Directors shall determine the way of spending the fund's sources for charity.

The Central Bank of Jordan approved considering the Mutual Insurance Fund as mitigating risk exposure according to its letter No. (10/1/12160) dated 9 October 2014.

Compensation payment for the subscriber is made from the Fund as determined by the Bank from the subscriber's outstanding debt insured in Murabaha or in any other form of deferred sales or as determined by the Bank from the debt and/or the remaining amount from the Ijarah asset in the following cases:

- Death of subscriber.
- The subscriber's physical disability, fully or partially.
- The subscriber's insolvency due to lack of income sources for at least one year, without having an assets or possessing the leased estate to settle his debt and has no opportunity to obtain income source in the upcoming year that enable the debtor to settle his debt or to continue in the finance lease.

As of the beginning of 2018, the group has applied the accrual basis instead of cash basis with regards to insurance premiums received from subscribers, additionally, it was approved to increase the ceiling of coverage to become JD 150 thousand instead of JD 100 thousand.

Mutual insurance fund covers financing granted by Bank (financing granted from joint investment account and Al Wakala Bi Al Istithmar accounts (investments portfolio).

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**D. Subsidiaries expected credit loss**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Samaha Funding and Investment Company Ltd. - (Note 7)	509,036	485,783
Al Omariah Schools Company Ltd. - (Note 7)	706,752	595,236
<b>Total</b>	<b>1,215,788</b>	<b>1,081,019</b>

**E. Movement on the provision for expected credit losses and the Impairment provision for repossessed assets - joint:**

	31 December 2020
	JD
Balance at the beginning of the year	101,800,672
Provision during the year through the consolidated income statement	8,000,000
Transferred from mutual insurance fund (Note 31(C))	6,000,000
Transferred from provision of expected future risk (Note 31(A))	4,036,122
Provision from subsidiaries	134,769
Written-off facilities	<u>(4,043,645)</u>
<b>Balance at the end of the year</b>	<b><u>115,927,918</u></b>

**(32) Paid-In Capital:**

The authorized and paid-in capital amounted to JD 200 million as at 31 December 2020 (2019: JD 200 million) consisting of 200 million shares (2019: 200 million shares).

**(33) Reserves**

**Statutory reserve:**

The accumulated amounts in this account represent the transferred 10% of annual profits before taxes during the current and previous years, in accordance with Banks Law. This reserve is not available for distribution to shareholders.

**Voluntary reserve:**

The accumulated amounts in this account represent the transferred 20% of annual profits before taxes during the current and previous years and is used for purposes determined by the Board of Directors. General Assembly is entitled to fully or partially distribute the reserve as dividends.

Restricted reserves are as follows:

Description	JD	Nature of Restriction
Statutory reserve	101,261,327	Banks Law

**(34) Retained earnings**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	89,394,545	89,765,833
Profit after income tax	52,121,669	54,349,292
Realized losses from sale of financial assets at fair value through owner' equity - self	(23,316)	-
Transferred to statutory reserve	(8,382,027)	(8,860,903)
Transferred to voluntary reserve	(8,378,996)	(8,859,677)
Dividends distributed to shareholders	-	(27,000,000)
Transferred to increase capital	-	(10,000,000)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>124,731,875</b>	<b>89,394,545</b>

**Proposed Dividends**

According to the Central Bank of Jordan Circular No. (10/3/1228) dated January 20, 2021 which permits all banks operating in the Kingdom to distribute cash dividends to shareholders not exceeding 12% of the paid-in-capital. Accordingly, the cash dividends proposed to be distributed to shareholders during the current year is 12% of the paid-in-capital which amounts to JD 24 million, and this percentage is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(35) Deferred sales revenues**

This item consists of the following:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals (Retail):</b>						
Murabaha to the purchase orderer	44,626,203	43,666,084	-	-	44,626,203	43,666,084
Deferred sales	775,047	677,725	-	-	775,047	677,725
Ijarah Mawsoofa Bil Thimma	440,009	401,251	-	-	440,009	401,251
Istisna'a	18,915	26,670	-	-	18,915	26,670
Real Estate Financing	28,981,390	38,397,816	4,000	6,000	28,985,390	38,403,816
<b>Corporate:</b>						
International Murabaha	465,305	977,394	-	-	465,305	977,394
Istisna'a	3,179,600	666,031	-	-	3,179,600	666,031
Murabaha to the purchase orderer	18,822,548	18,612,894	-	-	18,822,548	18,612,894
Deferred sales	487	759	-	-	487	759
<b>Small and Medium Enterprises:</b>						
Murabaha to the purchase orderer	8,221,973	8,802,967	-	-	8,221,973	8,802,967
Istisna'a	1,999	16,798	-	-	1,999	16,798
Deferred sales	2,674	926	-	-	2,674	926
Government and public sector	35,386,867	27,748,549	-	-	35,386,867	27,748,549
<b>Total</b>	<b>140,923,017</b>	<b>139,995,864</b>	<b>4,000</b>	<b>6,000</b>	<b>140,927,017</b>	<b>140,001,864</b>

**(36) Financing revenues**

This item consists of the following:

	Joint		Self-financed		Total	
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals (Retail):</b>						
Diminishing Musharaka	486,435	463,995	3,524	3,876	489,959	467,871
<b>Corporate</b>						
Diminishing Musharaka	-	81,764	-	-	-	81,764
<b>Total</b>	<b>486,435</b>	<b>545,759</b>	<b>3,524</b>	<b>3,876</b>	<b>489,959</b>	<b>549,635</b>

**(37) Gain from financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity**

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Dividends income	565,576	776,629
<b>Total</b>	<b>565,576</b>	<b>776,629</b>

**(38) Gain from financial assets at amortized cost**

The item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Islamic Sukuk	9,657,628	7,829,918
Islamic banks portfolio revenues	266,945	308,785
<b>Total</b>	<b>9,924,573</b>	<b>8,138,703</b>

**(39) Dividends from subsidiaries and associates**

This item consists of the following:

Joint	Ownership percentage	Distribution percentage	Distributed dividends	
			31 December 2020	31 December 2019
			JD	JD
<b>Subsidiaries</b>				
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	100	5.0	600,000	600,000
Al Omariah Schools Company Ltd	99.8	3.0	477,359	637,722
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	100	6.0	300,000	299,250
<b>Associates</b>				
Jordanian Center for International Trading Co.	28.4	8.0	77,120	67,480
Islamic Insurance Co.	33.3	6.0	300,000	300,000
<b>Total</b>			<b>1,754,479</b>	<b>1,904,452</b>

**(40) Revenues from investments in real estate**

This item consists of the following.

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Total rent income from investments in real estate	964,291	839,499
Less: operating expenses		
Generating rent income	(277,504)	(188,930)
Not generating rent income	(6,175)	(2,886)
Net rent income from investing in real estate	<u>680,612</u>	<u>647,683</u>
Income from sale transactions	<u>314,460</u>	<u>305,588</u>
<b>Revenues from investments in real estate</b>	<u>995,072</u>	<u>953,271</u>

**(41) Revenues from Ijarah Muntahia Bittamleek assets**

This item consists of the following:

	Joint	
	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Ijarah Muntahia Bittamleek	<u>43,783,234</u>	<u>42,249,023</u>
<b>Total</b>	<u>43,783,234</u>	<u>42,249,023</u>

**(42) Revenues from other investments**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Revenue from investment deposits at Islamic financial institutions	<u>1,787,310</u>	<u>2,167,442</u>
<b>Total</b>	<u>1,787,310</u>	<u>2,167,442</u>

**(43) Net income of subsidiaries**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Revenues</b>		
School instalments and transportation	8,988,304	10,169,413
Al Wakala Bi Al Istithmar (Investment portfolio)	252,298	298,719
Finance revenues	1,273,754	1,259,422
Projects revenues	1,742,454	1,944,802
Other revenues	319,195	372,413
<b>Total Revenues</b>	<u>12,576,005</u>	<u>14,044,769</u>
<b>Expenses</b>		
Administrative expenses	(8,880,248)	(9,946,253)
Depreciation	(1,079,249)	(1,088,624)
Provision for expected credit loss	(136,570)	(456)
Other expenses	(1,966,297)	(1,696,897)
<b>Total expenses</b>	<u>(12,062,364)</u>	<u>(12,732,230)</u>
<b>Net income</b>	<u>513,641</u>	<u>1,312,539</u>

**(44) Share of unrestricted investment accounts holders':**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Banks and financial institutions</b>	687,796	282,957
<b>Customers:</b>		
Saving accounts	5,675,652	5,347,601
Notice accounts	259,656	224,893
Term accounts	49,656,856	46,630,637
<b>Total</b>	<u>56,279,960</u>	<u>52,486,088</u>

**(45) Bank's share of the joint investment accounts revenues as Mudarib and Rab Mal**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	88,351,146	95,490,789
Bank's share as fund owner (Rab Mal)	43,221,983	39,491,756
<b>Total</b>	<b>131,573,129</b>	<b>134,982,545</b>

**(46) Bank's self- financed revenues**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Deferred sales revenues – (Note 35)	4,000	6,000
Financing revenues – (Note 36)	3,524	3,876
Dividend from financial assets at the fair value through owner's equity	23,987	21,347
<b>Total</b>	<b>31,511</b>	<b>31,223</b>

**(46) Bank's share of restricted investment revenues as Mudarib and Wakeel:**

This item consists of the following:

	Wakeel	Mudarib	Wakeel	Mudarib
	31 December 2020		31 December 2019	
	JD	JD	JD	JD
Restricted investment revenues	-	1,631,923	-	1,633,035
Less: Share of restricted investment accounts holders'	-	(1,446,938)	-	(1,265,291)
<b>Net</b>	<b>-</b>	<b>184,985</b>	<b>-</b>	<b>367,744</b>
Al Wakala Bi Al Istithmar revenues	3,120,889	-	3,220,526	-
Less: share of Al Wakala Bi Al Istithmar accounts holders'	(2,531,304)	-	(2,560,229)	-
<b>Net</b>	<b>589,585</b>	<b>-</b>	<b>660,297</b>	<b>-</b>
Al Wakala Bi Al Istithmar revenues (Investment portfolio)	24,549,395	-	20,561,441	-
Less: share of Al Wakala Bi Al Istithmar accounts holders' (Investment portfolio)	(19,457,216)	-	(15,766,381)	-
<b>Net</b>	<b>5,092,179</b>	<b>-</b>	<b>4,795,060</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>5,681,764</b>	<b>184,985</b>	<b>5,455,357</b>	<b>367,744</b>

**(48) Banking services revenues**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Letters of credit commissions	553,654	616,572
Guarantees commissions	2,496,069	2,639,027
Collection bills commission	431,170	459,252
Transfers commission	792,815	779,392
Salary transfer commission	4,754,044	4,626,066
Returned cheques commission	661,589	1,974,140
Account management commission	835,803	836,853
Cheques books commission	256,967	327,417
Foreign currencies cash deposits commission	54,157	81,120
Brokerage commission	200,101	242,874
Cheques collection commission	133,486	98,544
Credit cards commission	7,013,389	5,502,233
Other commissions	2,989,570	2,109,689
<b>Total</b>	<b>21,172,814</b>	<b>20,293,179</b>

**(49) Foreign currency gain**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Resulting from trading	788,431	589,946
Resulting from valuation	1,267,033	1,488,856
<b>Total</b>	<b>2,055,464</b>	<b>2,078,802</b>

**(50) Other incomes**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Rents	77,806	117,190
Bonded revenues	622,724	269,700
Postage and telephone	373,981	405,174
Safe box leasing	251,490	262,113
Others	861,017	1,237,914
<b>Total</b>	<b>2,187,018</b>	<b>2,292,091</b>

**(51) Employees expenses**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	31,983,135	32,034,855
Bank's contribution in Social Security	3,960,726	3,876,367
Medical expenses	3,228,568	3,159,078
Training expenses	47,939	148,102
Per diem	109,952	162,614
Meals	84,172	133,947
End of service benefits	1,845,285	1,681,474
Takaful insurance	246,797	241,480
<b>Total</b>	<b>41,506,574</b>	<b>41,437,917</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(52) Other expenses**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Postage and telephone	1,842,780	1,744,143
Printings and stationery	1,135,316	1,346,881
System maintenance and licenses	3,374,096	3,087,174
Credit Cards	3,065,885	2,206,978
Paid rent	41,619	35,598
Water, electricity and heating	1,698,988	1,484,830
Repair, maintenance and cleaning	2,008,025	1,911,124
Insurance premiums	1,088,475	844,711
Travel and transportation	1,262,042	1,355,855
Legal and consulting fees	377,831	477,792
Professional fees	126,170	126,170
Subscriptions and memberships	1,083,373	1,339,260
Donations	2,821,869	810,751
Licenses, governmental fees and taxes	835,087	1,001,199
Hospitality	101,859	158,366
Advertising and promotion	677,939	1,317,180
Saving accounts rewards	135,000	145,000
Board committees remunerations	114,000	131,000
Master card and visa accounts rewards	149,289	226,309
Board members remunerations	55,000	55,000
Overdraft accounts coverage	568,618	286,182
Deposit insurance subscription fees	3,994,097	2,474,879
Cheques collection	319,301	197,183
Lease obligation cost	697,126	748,158
Others	1,151,945	1,258,743
<b>Total</b>	<b>28,725,730</b>	<b>24,770,466</b>

**(53) Other provisions**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
End of service indemnity provision	500,000	617,731
Employees' vacation provision	-	100,000
<b>Total</b>	<b>500,000</b>	<b>717,731</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(54) Basic earnings per share (EPS)**

The item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
Profit for the year after income tax (JD)	52,121,669	54,349,292
Weighted average number of shares	200,000,000	200,000,000
<b>Basic earnings per share (JD/Fils)</b>	<b>0.261</b>	<b>0.272</b>

**(55) Cash and cash equivalents**

This item consists of the following:

	31 December 2020 JD	31 December 2019 JD
Cash and balances with Central Bank maturing within 3 months	828,778,523	906,069,815
Add: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	50,700,942	70,084,087
Less: Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	(66,792,542)	(4,670,837)
<b>Total</b>	<b>812,686,923</b>	<b>971,483,065</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(56) Restricted investments**

This item consists of the following:

	Real estate trading		International Murabaha		Deferred sales receivables		Ijarah Muntahia Bittamleek		Cash balances		Total	
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Beginning balance	311,641	311,641	20,665,122	14,404,108	8,341,251	6,284,280	14,511,391	11,865,509	1,526,238	3,932,356	45,355,643	36,797,895
Deposits	-	-	115,737,228	9,325,813	6,423,378	3,184,597	5,994,375	3,560,134	5,867,094	4,079,458	134,022,075	20,149,902
Withdrawals	-	-	(116,608,496)	(3,320,227)	(3,054,492)	(1,480,963)	(2,625,329)	(1,570,679)	(6,794,263)	(6,485,576)	(129,082,580)	(12,857,445)
Investment profits	-	-	224,988	494,556	523,134	399,895	883,801	738,584	-	-	1,631,923	1,630,035
Bank's fees as Mudarib	-	-	(26,051)	(238,929)	(60,675)	(46,656)	(98,259)	(82,157)	-	-	(184,985)	(367,744)
Ending balance	311,641	311,641	19,992,791	20,665,122	12,172,596	8,341,251	18,665,979	14,511,391	599,069	1,526,238	51,742,076	45,355,643
Less: suspended deferred profits	-	-	-	-	(1,680,943)	(1,251,138)	-	-	-	-	(1,680,943)	(1,251,138)
Less: Mutual Insurance fund	-	-	-	-	(963,196)	(546,156)	-	-	-	-	(963,196)	(546,156)
Ending balance, Net	311,641	311,641	19,992,791	20,665,122	9,528,457	6,543,957	18,665,979	14,511,391	599,069	1,526,238	49,097,937	43,558,349



**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

\* On November 4, 2020, assets and receivables of Ijarah Muntahia Bittamleek were transferred between restricted investment accounts (from Al Wakala Bi Al Istithmar to Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolios)) due to the availability of liquidity in this portfolio and the desire of the Al Wakala Bi Al Istithmar holders to liquidate part of their investment. These assets were transferred at book value, which is equivalent to the recoverable value, and no impairment provisions were recorded on them at the date of transfer. These assets are divisible and did not result in any foreign currency differences.

**(58) Al Wakala Bi Al Istithmar**

This item consists of the following:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Baraka Group *	65,136,892	44,064,464
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Central Bank of Jordan	14,764,986	16,080,646
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Islamic Insurance Company	1,286,609	1,286,609
Al Wakala Bi Al Istithmar accounts – Social Security	3,250,000	-
<b>Total</b>	<b>84,438,487</b>	<b>61,431,719</b>

- Wakala investments accounts represent cash amounts deposited at the Bank that are managed and invested in accordance with Islamic Shari'a compliant investment modes agreed upon with the Muwakkil in exchange of a lump sum or percentage of the invested funds mentioned in Wakala contract. Any losses incurred shall be borne by the Muwakkil unless arising from the Bank's (Wakeel) negligence or misconduct.

- The Bank's fee is 1% - 1.25% annually.

\* On November 4, 2020, assets and receivables of Ijarah Muntahia Bittamleek were transferred between restricted investment accounts (from Al Wakala Bi Al Istithmar to Al Wakala Bi Al Istithmar (investment portfolios)) due to the availability of liquidity in this portfolio and the desire of the Al Wakala Bi Al Istithmar holders to liquidate part of their investment. These assets were transferred at book value, which is equivalent to the recoverable value, and no impairment provisions were recorded on them at the date of transfer. These assets are divisible and did not result in any foreign currency differences.

**(59) Related parties transactions**

A. The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company Name	Ownership	Paid - in Capital	
		31 December 2020	31 December 2019
		JD	JD
Al Omariah Schools Company Ltd.	99.4%	16,000,000	16,000,000
Al Samaha Financing and Investment Company Ltd.	100%	12,000,000	12,000,000
Future Applied Computer Technology Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000
Sanabel Al-Khair for Financial Investments Company Ltd.	100%	5,000,000	5,000,000

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

The Bank entered into transactions with the parent Company, subsidiaries, associates, major shareholders, board members and senior executive management within the Bank's ordinary course of business using normal Murabaha rates and commercial commissions. All deferred sales receivables, financing and Ijarah Muntahia Bittamleek granted to related parties are considered performing and within the first stage.

**B. Below is a summary of transactions with related parties:**

	Related parties				Total	
	Parent Company	Associates	Subsidiaries	Board members and Senior Executive management	31 December 2020	31 December 2019
					JD	JD
				JD	JD	JD
<b>Consolidated statement of financial position items</b>						
Deferred sales receivables	-	-	2,011,671	8,319,471	10,331,142	12,344,167
Financing of employees housing/ Musharaka	-	-	-	1,066,880	1,066,880	1,245,098
Deposits	82,242	6,557,255	1,580,005	4,132,724	12,352,226	11,514,123
<b>Off consolidated statement of financial position items:</b>						
Guarantees and Letters of credit	-	18,750	633,597	2,859,227	3,511,574	3,938,573
					31 December 2020	31 December 2019
<b>Consolidated income statement items:</b>						
Paid expenses	-	5,602,766	2,068,971	2,591,337	10,263,074	11,497,599
Received revenues	-	50,540	141,679	358,365	550,584	745,349
Paid Profits	-	156,989	6,001	5,187	168,177	177,947

Murabaha rate on granted financing ranged between 3.5% - 4.75% annually as at 31 December 2020 (2019: 4% - 5.5%).

Musharaka profit rate of financing granted to the employees ranged between 2% - 4.8% annually as at 31 December 2020 (2019: 2% - 4.8%).

Guarantees commission rate ranged between 1% - 4% annually as at 31 December 2020 (2019: 1% - 4%). Letters of credit commission rate ranged between 1/4% - 3/8% quarterly as at 31 December 2020 (2019: 1/4% - 3/8% quarterly).

Individuals and corporate deposits profit's percentages equals to the related parties profit percentages.

C. Summary of the Bank's senior executive management benefits (salaries, remuneration and other benefits) were as follows:

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Salaries, remunerations and transportation	2,013,211	3,201,282
End of service benefits	26,940	1,462,917
<b>Total</b>	<b>2,040,151</b>	<b>4,664,199</b>

**(60) Fair value of financial instruments**

The Bank uses the following order of valuation methods and alternatives to determine and present the fair value of the financial instruments:

- Level 1 - Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the inputs are significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the inputs are significant to the fair value measurement is unobservable.

The table below illustrate the analysis of the financial instruments measured at fair value according to the aforementioned order:

31 December 2020	First Level	Second Level	Third Level	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	18,776,497	18,107,373	-	36,883,870
Financial assets at fair value through owner's equity – self financed	4,900,392	8,074,660	-	12,975,052
<u>31 December 2019</u>				
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	17,834,665	16,012,243	-	33,846,908
Financial assets at fair value through owner's equity – self financed	4,210,885	7,831,388	-	12,042,273

**(61) Fair value of financial assets and liabilities not measured at fair value in the consolidated financial statements**

All financial assets appear at fair value as at December 31, 2020. The total financial assets that appear at cost due to the inability to determine their fair value as at 31 December 2019 are JD 3,076,921.

**(62) Risk Management**

Banks are exposed to several risks as a result of the operations they provide to their customers and as a result, the need arose for banks to effectively and efficiently manage the risks that they may be exposed to by using the best available methods to manage risks in line with the nature and size of the risks they may be exposed to.

The Bank undertakes the risk management function through a comprehensive risk management framework approved by the Bank's Board of Directors and senior management in order to identify, measure, follow up and monitor the relevant risk categories and prepare reports on them, and maintain where needed sufficient capital to meet these risks. These measures take into account the appropriate steps to adhere to the provisions and principles of Islamic law, and this had a great impact in mitigating the effects of the Coronavirus pandemic and the resulting impact on some sectors and increasing the likelihood of default for impacted customers through the necessary precautions to deal with the pandemic and taking adequate allocations for expected credit losses and to maintain sufficient capital to deal with these risks that the Bank may be exposed to.

The risks that the Bank may be exposed to are managed according to the general provisions for managing the risks approved by the Board of Directors according to the following principles:

1. Manage risk through a central, non-executive, independent of business and business support departments, which is the risk management department.
2. Use the three defense lines model to manage risks in our bank, so that it is the first line of defense from the business and support departments, which is the body responsible for the risks to which our bank may be exposed (Risk Owners) and the application of approved controls, and the second line of defense from the Risk Management Department Which defines the controls necessary for risk management in cooperation with the Compliance Control Department and the Internal Control Department, the third line of defense from the Internal Audit Department and the Internal Sharia Audit Department that ensures the application of the controls and their effectiveness.
3. Identify risks that our bank might be exposed to and determining the material risks based on the materiality test that is carried out by the Risk Management Department.

4. Determining the acceptable level of risk for all material risks that our bank may be exposed to, and it is prohibited to exceed it under any circumstances except with the approval of the Board of Directors.
5. Using highly efficient measurement methods to measure all material risks and determine the capital required.
6. Monitor all risks that our bank may be exposed to on an ongoing basis, and prepare the risk profile in accordance with the type of risk and the degree of its materiality.
7. Use of enterprise risk management systems (ERMs) which assist in dealing with risk management.
8. Applying the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision Standards and best professional practices in risk management.
9. Disseminating culture of risk management for all the different administrative levels in our bank.

The main objective of our bank's risk management is to provide a safe business environment that works to achieve our bank's strategic objectives, by achieving a set of goals as follows:

1. Capital:

Maintaining a safe level of capital through adhering to the minimum levels of capital adequacy in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Maintaining high and high quality capital capable of absorbing losses at any time and in accordance with the requirements of Basel 3 and the relevant Central Bank of Jordan instructions.

Leverage ratio remains within safe levels by adhering to the minimum level in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

2. Quality of Assets:

The percentage of non-performing accounts remains within the limits set by the Board of Directors.

The absence of a concentration that exceeds the limits approved at the level of the customer / investment / economic sector / period.

3. Liquidity:

Having sufficient levels of liquidity to meet the needs of customers in normal and stress conditions.

Commitment to the minimum levels of the legal liquidity ratio for total currencies, the Jordanian dinar, the liquidity coverage ratio, and the net stable funding ratio.

4. Internal Control and Control Systems:

Meet the requirements mentioned in the Central Bank of Jordan instructions related to the internal control and control systems.

Reviewing the operations carried out in our bank and ensuring that the necessary controls are specified in a manner commensurate with the approved risk appetite and the nature and size of risks that our bank may be exposed to.

5. An effective risk management reporting system:

Having an effective system for risk data and preparing reports on risk management and submitting them to the senior executive management and the Board of Directors.

Commitment to what is mentioned in the instructions of the Central Bank of Jordan regarding dealing with domestic systemically important banks (D-SIB's) regarding data and preparing reports on risk management issued by the Basel Committee for Banking Supervision.

6. Bank security and safety:

Laying down the necessary precautionary measures in coordination with the Bank's occupational safety and health committee to maintain health and safety of the Bank employees and customers.

Setting a special approved guidance to use in the event of the spread of diseases and epidemics.

Availability of occupational safety and health manual and disaster and emergency response plans.

Readiness of a Bank's alternative site (the disaster recovery site) in addition to other alternative sites.

The Risk Management Department reports directly to the Risk Management Committee of the Board of Directors and indirectly to the CEO / General Manager of the Bank, and defines the responsibilities of the Risk Management Department according to the following:

1. Supervising the stages of the risk management process in our bank.
2. Identify the risks that our bank might be exposed to and evaluating them to determine the material risks.
3. Preparing and updating material risk policies that include approved risk appetite and risk management strategies.
4. Define risk management strategies according to the type of risk, its size and the acceptable level for each of them, taking into account the levels of capital, liquidity and human resources available in terms of the efficiency and adequacy of staff to manage the risks to which our bank may be exposed.
5. Use and develop high-efficiency measurement methods to measure all material risks and determine the required capital.
6. Analyzing the operations carried out in our bank and ensuring that the necessary controls are determined in proportion to the approved risk appetite and the type and size of risks.

7. Monitor the risks that our bank may be exposed to on an ongoing basis, and prepare the risk structure according to the type of risk and the degree of its materiality.
8. Supervising Enterprise Risk Management Solutions (ERM).

**Quantitative and qualitative disclosures:**

**1. Managing credit risk system:**

The main activity of our bank is the granting of funds and providing banking services to various customers. As a result, our bank is exposed to credit risk, which is defined as the inability or willingness of the customer to fulfill his contractual obligations to the bank. Credit risks are the main risks to which our bank is exposed to, which requires the availability of resources to manage these risks effectively.

Credit risk management based on several principles, most notably:

1. The segregation of duties between business, credit, and entities granting facilities in the core banking system.
2. Clearly define the criteria for granting credit to all customers in the credit policy, according to the nature of the customer.
3. Preparing the due diligence study for all credit applications, regardless of the nature of the customer, the amount of financing, the size and type of credit risk mitigations.
4. Determine the profit rate on facilities based on the degree of risk to which our bank is exposed to.
5. Determine the matrix of authorities granted to all related parties to the credit approval process according to the nature of the customer.
6. Determine the role of all entities related to the credit approval process according to the nature of the customer, in a manner that enhances corporate governance for managing credit risk.
7. Implement the requirements of the Basel Committee on Banking Supervision Standards and Best Professional Practices in Credit Risk Management in line with the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

**2. Credit study, Control and Follow-up:**

The credit application is prepared by the business departments, and the credit department makes due diligence in studying credit applications, and then the credit application is presented to the credit authority body, in order to achieve the principle of segregation of duties.

The evaluation of customers of large, small and medium entities and high net worth individuals through the internal credit rating system (Moody's), at the level of the Obligor Risk Rating (ORR), and at the level of Facility Risk Rating (FRR).

The customer level credit rating (ORR) represents the creditworthiness of the customer and reflects the probability of default (PD).

The credit rating at the level of Facility Risk Rating (FRR) represents the quality of the credit risk mitigations provided by the customer, which reflects the loss given default ratio (LGD).

### **3. Acceptable risk limits:**

The Bank determines the acceptable level of risk and approves them by the Board of Directors. The actual level is monitored and compared with the acceptable level of risk on a regular basis. It is considered one of the most important elements of governance in the risk management process, in line with the business model approved by the Bank.

### **4. Methodology of applying the Islamic Accounting Standard (30) - impairment and credit losses and onerous commitments (FAS 30)**

#### **4-1 Internal credit rating system:**

The Bank has an internal rating system to improve the quality of the credit process, as the classification process relies on "operational" qualitative and "financial" quantitative criteria to assess the creditworthiness of customers.

The credit rating system aims to:

- Improving the quality of the credit decision by relying on the internal credit rating.
- Calculate the customer probability of default.
- Pricing credit facilities in a manner consistent with the size of the risks to which our bank is exposed.
- Measuring the credit risks to which our bank exposed to in a standard way at the customer level and at the level of the credit portfolio.
- Improving the quality of the credit portfolio by setting the limits on the credit portfolio according to the internal credit classification.
- Monitor the credit portfolio through the internal credit rating.

Internal credit rating system mechanism:

- The classification process is carried out by analyzing basic inputs such as financial statements and customers' descriptive data according to an approved classification and evaluation methodology to determine the creditworthiness of the customer.
- The credit department confirms the customer's credit rating with the customer's current circumstances and approves the credit rating.
- A second review of the compatibility of the credit rating with the credit risk of the customer is carried out by the risk management department for applications of high credit risk.
- Ensure that customers' information are updated when a new credit request is received, or at least annually.

#### **4-2 Scope of application / expected credit loss:**

The expected credit loss measurement model was applied to the Bank according to the requirements of the standard as follows:

1. Direct and indirect credit facilities.
2. Sukuk recorded at amortized cost.
3. Islamic finance products that bear the characteristics of debt (principal and return).
4. Credit exposures to banks and financial institutions.
5. Ijara receivables.

#### **4-3 Governance of Application of Islamic Accounting Standard (30):**

- **Board of Directors**

The Bank's board of directors and committees roles represented in the following:

Approve the methodology of applying the standard and related policies.

Approve the business model through which the objectives and principles of acquisition and classification of financial instruments are determined.

Ensuring the existence and implementation of effective control systems through which the roles of the related parties are defined.

Ensure the availability of infrastructure to ensure the application of the standard that includes (human resources / internal credit rating systems / automated systems to calculate expected credit losses, etc.), so that it is able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.

- **Executive Management**

The role of the executive management is as follows:

Preparing the methodology for applying the standard according to the requirements of the regulatory authorities.

Preparing the business model in accordance with the bank's strategic plan.

Ensure compliance with the approved methodology for applying the standard.

Supervising the systems used to implement the standard.

Calculating the necessary provisions to meet the expected credit losses according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Monitor the size of the expected credit losses and ensure the adequacy of its provisions.

Preparing the required reports for the relevant authorities.

Communicate with the company providing the system with any updates that may occur to the calculation forms and tools or any other inquiries in particular.

#### **4-4 Definition and mechanism for calculating and monitoring probability of default (PD), exposure at default (EAD), and loss given default (LGD):**

##### **A. Default Definition:**

The concept of default has been defined for the purposes of applying the standard as follows:

1. The presence of past dues on the customer for a period of 90 days or more, or the presence of clear indicators of their near default or bankruptcy.
2. Delay in the payment of profits and / or principal of the sukuk by the issuer of the sukuk for a period of 90 days or more.
3. Default of the banks whom our bank maintains their balances.

**B. The mechanism for calculating expected credit losses (ECL) on financial instruments:**

The external classification of international rating agencies was adopted to calculate the probability of default for the financial instrument, and the loss on default was calculated based on the best professional practices in this field, so that the geographical distribution, the economic sector and the capital structure of the issuer of this instrument are taken.

**C. Calculating Probability of Default:**

Probability of default (PD): The percentage of the debtor's probability of default or delay in fulfilling the payment of installments or obligations on the specified dates within the next 12 months.

a. Individual basis:

Banks and financial institutions:

The external credit rating used by international rating agencies is used, which expresses the probability of default through the economic cycle (PD TTC).

Large, medium and small companies and high net worth individuals:

The probability of default through the economic cycle (PD TTC) is extracted from the internal credit rating system.

The probability of default through the economic cycle (PD TTC) is converted to probability of default to a specific point in time (PD PIT), using the system provided by the system provider.

b. Collective Basis:

The probability of default (PD PIT) calculated using the system provided by the provider company with analysis of historical data and additional data on customers such as gender, education, age and period of dealing with our bank, etc.

**D. Calculating Exposure at Default:**

A - Direct credit facilities

The credit exposure value has been calculated at default, equal to the balance of the credit facilities (drawn and undrawn) as at the date of the financial statements.

B - Indirect Credit Facilities:

The credit exposure value was calculated at default, equal to the full indirect credit facilities (drawn and undrawn) without applying any credit conversion factor (CCF).

**E. Calculating Loss Given Default:**

It is the estimate of the amount of the potential loss on default and represents the difference between the contracted cash flows and those that the Bank expects to collect including the collaterals provided. It is often expressed as a percentage of the credit exposure amount at default.

1 - Banks and financial institutions:

Loss given default for banks and financial institutions has been calculated by the RiskCalc LGD Model provided by the system provider.

2 - Large, medium and small companies and high net worth individuals:

The model provided by the provider company was used to calculate the RiskCalc LGD Model, so that it is calculated in two parts:

Part one: Collateralized covered facilities

Part Two: Non-collateralized facilities according to the RiskCalc LGD Model.

**5. Determinants of the significant increase in credit risk in calculating expected credit losses:**

Significant Increase in Credit Risk is determined by comparing the customer's current rating with the rating at the date the funds are granted, using Relative Staging Rules that determines the number of degrees of decline needed to classify accounts within the second stage or within The third stage of the initial classification date at the granting process is the common elements (specifications) that have been relied upon in measuring credit risk and expected credit loss on a collective basis.

Common elements and specifications were determined based on the historical analysis of default in the collective portfolio and linked to economic indicators and qualitative specifications for customers, and then taking elements that have an impact on default indicators.

**6. The main economic indicators that were used in calculating the expected credit loss (ECL):**

When measuring the PD of different sectors, the historical information and financial conditions in addition to future events are taken into consideration according to reliable information or substantial estimates by the Group.

A specialized model is used based on macroeconomic variables, which are represented in the growth rates of the Gross Domestic Product (GDP). The indicators used differ according to the type of portfolio and according to the qualitative specifications of the dealers within the portfolio.

The Impact of Coronavirus on the calculation of expected credit losses (ECL):

As a result of recent developments of the COVID-19 pandemic, the management has done the below:

Adjusting the macroeconomic scenarios by changing the weighted rates assigned to the three scenarios by giving a higher weight to the worst-case scenarios as follows:

<u>Scenario</u>	<u>Weighting scenario</u>
Best scenario	20%
Basic scenario	30%
Worst scenario	50%

- The three scenarios are based on an assessment of the impact of the Covid-19 epidemic on the main economic indicators.

- Reflecting the Group's management directives (Management Overlay) in evaluating the impact on certain sectors or specific customers based on studying each sector or customer separately to reach reasonable expectations for the outputs of this event.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

1. Credit risk exposure (net of impairment provision and expected credit loss, deferred and suspended revenues, and before collaterals and other risk mitigation factors)

	Joint		Self-financed	
	31 December 2020	31 December 2019	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD	JD	JD
<b>Items within the consolidated statement of financial position:</b>				
Balances with central banks	-	-	649,361,044	742,210,345
Balances with banks and financial institutions	27,095,124	37,441,638	23,505,416	32,550,024
Investment accounts with banks and financial Institutions	35,252,012	17,681,535	-	-
<b>Deferred sales receivables and other receivables:</b>				
Individuals	630,315,690	578,282,666	25,083,491	16,418,096
Real estate	393,970,663	366,101,059	47,960	93,894
<b>Companies:</b>				
Corporate	502,241,302	408,112,168	21,878,026	651,960
Small and Medium Enterprises (SMEs)	137,108,637	142,177,900	33,863,309	2,621,251
<b>Government and public sector</b>	<b>919,951,835</b>	<b>751,045,190</b>	<b>3,204,512</b>	<b>3,172,056</b>
<b>Financing</b>				
<b>Musharaka:</b>				
Individuals	-	-	44,085	44,085
Real estates	32,946,889	31,642,857	166,565	187,440
Corporate	-	-	-	-
<b>Off consolidated statement of financial position items:</b>				
Guarantees	-	-	126,034,151	119,719,170
Letters of credit	17,058,227	12,639,813	9,182,573	12,437,308
Acceptances	-	-	2,669,858	2,179,369
Unutilized limits-direct	117,604,857	114,205,450	-	-
Unutilized limits-indirect	-	-	37,483,452	59,743,127
<b>Total</b>	<b>2,813,545,236</b>	<b>2,459,330,276</b>	<b>932,524,542</b>	<b>992,028,125</b>

**Collaterals and other credit risk mitigation techniques against Credit Exposures:**

The quantity and quality of the required collaterals depends on the credit risk assessment of the counterparty. It is also possible to adjust or reduce the risk exposure related to the debtor, concerned party or any other obligor using the credit risk mitigation techniques applicable in the Islamic banks. These include (asset mortgage, third party guarantee, earnest sales, good faith deposit, cash margins, and shares mortgage).

**Credit risk mitigations against credit exposure in the aforementioned table were as follows:**

- Cash margins
- Bank guarantees
- Real estate collaterals
- Vehicles and machinery mortgages

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

2- Credit exposures of deferred sales receivables and other receivables and financing are distributed according to the risk degree as illustrated in following table:

	Self – financed														
	Joint						Companies								
	Individuals		Real estate financing		Corporate		SMEs		Government and public sector		Banks and other financial institutions		Total		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
2020-															
Low risk	3,314,350	-	21,664,113	1,124,454	1,064,969,843	-	-	1,091,272,760	-	-	-	-	649,357,044	652,565,556	
Acceptable risk	687,145,780	432,156,682	475,376,601	123,761,503	-	62,569,507	26,129,823	1,781,010,073	220,130	21,765,446	33,235,830	-	23,581,435	104,932,564	
Due:*															
Up to 30 days	21,724	125,713	29,947	8,835	-	-	50	186,219	-	-	-	-	-	50	
From 31 to 60 Days	976,112	905,882	2,900,708	1,109,683	-	-	4,507	5,892,385	-	-	-	-	-	4,507	
Watch list	30,804,919	57,567,946	37,408,095	19,767,628	-	-	831,897	145,548,588	-	148,344	545,803	-	-	1,526,044	
Non performing:															
Sub standard	3,781,830	1,645,050	-	264,326	-	-	187,544	5,991,205	-	-	3,953	-	-	191,497	
Doubtful	2,628,633	1,094,432	-	308,296	-	-	110,522	4,031,361	-	-	8,188	-	-	118,710	
Loss	23,384,252	29,038,639	27,710,498	14,897,419	-	-	945,732	95,020,808	-	267,171	656,602	-	-	2,069,505	
Total	751,055,764	521,802,749	562,559,307	160,113,626	1,064,969,843	62,569,507	28,205,518	3,122,874,766	220,130	22,180,961	34,650,376	3,204,512	672,542,479	761,403,976	
Less: deferred revenues	70,331,184	56,156,378	27,441,782	7,586,999	145,018,005	-	-	306,534,351	2,000	-	-	-	-	2,000	
Less: suspended revenues	5,831,156	1,666,950	3,007,008	886,640	-	-	-	11,391,754	-	-	-	-	-	-	
Deferred mutual insurance	8,743,538	5,219,820	-	-	-	-	-	14,963,358	-	-	-	-	-	-	
Less: Expected credit loss provision	34,638,156	31,842,045	29,669,215	14,531,350	-	222,371	3,077,942	111,163,181	3,605	302,535	787,067	-	76,019	4,247,568	
Net	630,315,050	426,917,552	502,241,302	137,103,637	919,951,835	62,347,136	25,127,576	2,678,882,152	214,525	21,878,026	33,863,309	3,204,512	672,866,450	757,154,408	

\* The whole receivable balance is considered payable if one instalment falls due.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

	Joint													
	Companies							Self – financed						
	Real estate financing			Corporate		SMEs		Government and public sector		Banks and other financial institutions		Total		
	Individuals	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2019-														
Low risk	3,886,150	-	26,298,815	1,097,806	879,184,944	-	-	910,567,715	114,846	-	-	3,172,056	742,210,345	745,497,247
Acceptable risk	626,222,688	401,736,674	348,561,495	130,128,504	-	55,231,420	1,561,910,781	16,421,260	290,098	145,823	1,989,451	-	32,577,667	51,424,339
Due, *														
Up to 30 days	13,266	85,764	-	2,632	-	-	111,662	-	-	-	-	-	-	-
From 31 to 60														
Days	856,484	1,016,182	4,539,286	757,415	-	-	7,171,367	3,313	-	-	-	-	-	3,313
Watch list	27,039,623	50,363,498	61,294,899	17,180,404	-	-	155,877,624	1,668,139	-	551,511	671,310	-	-	2,970,960
Non performing														
Sub standard	2,704,278	1,596,111	-	715,510	-	-	5,014,898	257,700	-	-	38,947	-	-	286,647
Doubtful	4,521,724	2,142,860	14,791,151	1,042,953	-	-	22,498,694	211,184	-	28	76,291	-	-	287,503
Loss	25,946,529	32,117,366	12,894,664	15,932,407	-	-	86,890,968	1,210,287	-	14,315	824,927	-	-	2,049,529
Total	690,420,192	487,955,517	453,871,024	165,037,584	879,184,944	55,231,420	2,742,760,661	19,503,415	290,098	711,677	3,600,966	3,172,056	714,788,012	802,466,225
Less: deferred revenues	70,894,590	58,374,015	25,516,476	8,656,527	128,139,754	-	291,681,762	-	6,000	-	-	-	-	6,000
Less suspended revenues	5,585,554	1,677,433	2,185,547	1,287,305	-	-	11,035,839	-	-	-	-	-	-	-
Deferred mutual insurance	7,034,743	3,574,671	-	-	-	-	10,609,414	-	-	-	-	-	-	-
Less Expected credit loss provision	26,522,639	26,285,482	28,056,833	13,975,452	-	108,247	96,948,553	3,441,235	2,764	59,717	975,715	-	27,643	4,511,074
Net	578,282,666	387,743,516	408,112,168	142,177,903	751,045,190	55,123,173	2,332,465,013	16,462,181	261,334	651,960	2,621,251	3,172,056	774,760,369	797,949,151

\* The whole receivable balance is considered payable if one instalment falls due

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

The below table illustrate the distribution of the fair value of the collaterals against deferred sales receivables, other receivables, and financing:

	Joint										Self – financed					
	Companies					Government and public sector					Companies					
	Individuals	Real estate financing	Corporate	SMEs	Total	Individuals	Real estate financing	Corporate	SMEs	Total	Individuals	Real estate financing	Corporate	SMEs	Total	
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>31 December 2020-</b>																
Collaterals against:																
Low risk	3,314,350	-	21,864,113	1,124,454	1,091,272,760	1,064,969,843	-	-	-	-	-	-	-	-	3,204,512	3,204,512
Acceptable risk	544,224,094	232,981,170	197,055,359	81,735,481	856,013,074	-	170,130	1,778,840	6,155,628	-	8,005,532	1,778,840	1,778,840	6,155,628	-	16,150,330
Watch list	31,210,959	17,792,534	34,545,650	15,807,752	95,456,945	-	-	170,955	842,816	-	536,783	170,955	170,955	842,816	-	1,650,554
Non performing:																
Substandard	3,252,612	905,344	-	327,282	4,485,238	-	-	-	7,234	-	144,237	-	-	7,234	-	151,491
Doubtful	2,026,442	620,365	-	270,275	2,917,082	-	-	-	1,785	-	14,485	-	-	1,785	-	16,271
Loss	20,145,130	13,292,883	10,593,482	11,057,217	55,098,712	-	-	156	65,349	-	94,101	-	156	65,349	-	160,006
<b>Total</b>	<b>404,173,497</b>	<b>265,592,396</b>	<b>264,171,614</b>	<b>110,335,461</b>	<b>2,109,243,811</b>	<b>1,064,969,843</b>	<b>170,130</b>	<b>1,949,651</b>	<b>7,114,033</b>	<b>3,204,512</b>	<b>8,895,138</b>	<b>170,130</b>	<b>1,949,651</b>	<b>7,114,033</b>	<b>3,204,512</b>	<b>21,333,764</b>
<b>Of which :</b>																
Cash margins	3,314,350	-	-	1,124,454	4,438,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable bank guarantees	-	-	21,864,113	-	21,864,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Real estate	111,445,110	257,744,033	217,185,107	85,694,583	676,068,927	-	170,130	1,341,857	4,154,650	-	3,070,762	170,130	1,341,857	4,154,650	-	8,737,439
Traded shares	-	-	2,586,514	362,029	2,950,543	-	-	-	1,814,573	-	3,952,322	-	-	1,814,573	-	5,766,895
Vehicles and machinery	289,414,037	7,848,363	22,533,886	19,155,295	338,951,581	-	-	608,084	1,144,770	-	1,872,051	-	608,084	1,144,770	-	3,624,915

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

	Joint						Self – financed																
	Individuals			Real estate financing			Government and public sector			Companies			Real estate financing			Government and public sector			Total				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
<b>31 December 2019-</b>																							
Collaterals against:																							
Low risk	3,986,150	-	26,298,815	1,097,806	879,184,944	910,567,715	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,172,056	3,172,056	
Acceptable risk	335,266,325	221,843,598	192,816,486	81,818,649	-	831,765,059	5,267,343	290,098	34,916	1,440,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,032,688	7,032,688	
Watch list	24,656,902	29,868,629	31,838,249	15,092,781	-	101,456,561	972,859	-	-	658,980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,631,839	1,631,839	
Non performing:																							
Substandard	2,488,966	881,652	-	538,958	-	3,909,576	57,345	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,401	57,401
Doubtful	3,146,620	876,630	4,534,329	1,009,522	-	9,567,101	28,038	-	-	9,368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,406	37,406
Loss	25,768,497	14,981,678	7,792,409	13,575,024	-	62,117,608	143,911	-	154	201,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	345,374	345,374	
<b>Total</b>	<b>395,333,461</b>	<b>268,452,187</b>	<b>263,280,288</b>	<b>113,132,740</b>	<b>879,184,944</b>	<b>1,919,383,620</b>	<b>6,469,496</b>	<b>290,098</b>	<b>35,070</b>	<b>2,310,044</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>3,172,056</b>	<b>12,276,764</b>	<b>12,276,764</b>
<b>Of which :</b>																							
Cash margins	3,986,150	-	-	1,097,806	-	5,083,956	29,949	-	-	2,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,249	32,249
Acceptable bank guarantees	-	-	26,298,815	-	-	26,298,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Real estate	109,376,730	261,396,419	213,469,238	94,826,013	-	679,068,400	1,758,532	290,098	11,885	242,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,303,461	2,303,461	
Traded shares	-	-	1,803,053	221,369	-	2,024,422	3,329,279	-	-	2,010,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,339,835	5,339,835
Vehicles and machinery	281,970,581	7,055,768	21,709,182	16,987,552	-	327,723,083	1,351,736	-	23,185	54,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,429,143	1,429,143

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**Scheduled deferred sales receivables and other receivables and financing:**

These represent receivables/finances which have been classified as non performing and were set aside in terms of the non performing receivables/finances in accordance with a legal scheduling agreement and re-classified as watch list or performing receivables/finances with total amount of JD 47,231,833 as at 31 December 2020 against JD 41,878,759 as at 31 December 2019.

**Restructured deferred sales receivables and other receivables and financing:**

Restructuring means rearranging receivables/finances in terms of amending the instalments or extending the term of receivables/finances, deferring some instalments or extending the grace period, etc. and reclassifying these receivables/finances as watch list with total of JD 8,781,892 as at 31 December 2020 against JD 3,575,946 at 31 December 2019.

**Sukuk:**

The following table illustrate Sukuk rating presented within the financial assets at fair value through the joint investment accounts holders' equity and financial assets at amortized cost according to external rating agencies:

**31 December 2020**

<u>Rating</u>	<u>Credit rating agency</u>	<u>Financial assets at amortized cost</u>
		JD
AAA	S&P	2,879,062
B-	S&P	-
B+	S&P	186,407,627
CCC-	S&P	6,586,510
<b>Total</b>		<b>195,873,199</b>

**31 December 2019**

<u>Rating</u>	<u>Credit rating agency</u>	<u>Financial assets at amortized cost</u>
		JD
A	S&P	4,277,905
B-	S&P	170,946,400
B+	S&P	17,460,416
CCC-	S&P	6,675,374
<b>Total</b>		<b>199,360,095</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

3- Concentration of credit exposure according to geographical area were as follows:

	Other Middle						Total
	Inside the Kingdom	East Countries	Europe	Asia*	America	Other Countries	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	649,361,044	-	-	-	-	-	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	1,545	32,274,331	4,719,903	260,538	13,168,730	175,493	50,600,540
Joint investment accounts at banks and financial institutions	-	35,252,012	-	-	-	-	35,252,012
<b>Deferred sales and other receivables and financing:</b>							
Individuals	655,443,266	-	-	-	-	-	655,443,266
Real estate financing	427,132,077	-	-	-	-	-	427,132,077
<b>Companies:</b>							
Large corporates	502,255,215	15,483,113	6,381,000	-	-	-	524,119,328
Small and Medium Enterprises (SMEs)	170,971,946	-	-	-	-	-	170,971,946
Government and public sector	923,156,347	-	-	-	-	-	923,156,347
<b>Sukuk:</b>							
Within financial assets at amortized cost	168,882,200	26,990,999	-	-	-	-	195,873,199
<b>Total as at 31 December 2020</b>	<b>3,497,203,640</b>	<b>110,000,455</b>	<b>11,100,903</b>	<b>260,538</b>	<b>13,168,730</b>	<b>175,493</b>	<b>3,631,909,759</b>
<b>Total as at 31 December 2019</b>	<b>3,188,734,654</b>	<b>99,181,928</b>	<b>16,184,645</b>	<b>624,171</b>	<b>20,804,603</b>	<b>4,264,258</b>	<b>3,329,794,259</b>

\* Except for Middle East Countries

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

4- Concentration of credit exposure according to economic sector were as follows:

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Individuals	Government and public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	649,361,044	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	50,600,540	-	-	-	-	-	-	50,600,540
Investment accounts at banks and financial institutions	35,252,012	-	-	-	-	-	-	35,252,012
Deferred sales and other receivables and financing	-	224,035,613	372,633,450	427,132,077	39,918,949	713,946,528	923,155,347	2,700,822,964
Sukuk:								
Within financial assets at amortized cost	-	-	195,873,199	-	-	-	-	195,873,199
<b>Total as at 31 December 2020</b>	<b>85,852,552</b>	<b>224,035,613</b>	<b>568,506,649</b>	<b>427,132,077</b>	<b>39,918,949</b>	<b>713,946,528</b>	<b>1,572,517,391</b>	<b>3,631,909,759</b>
<b>Total as at 31 December 2019</b>	<b>87,673,197</b>	<b>147,945,863</b>	<b>578,222,662</b>	<b>398,025,250</b>	<b>30,334,967</b>	<b>591,164,729</b>	<b>1,496,427,591</b>	<b>3,329,794,259</b>

## 2. Liquidity Risks

Liquidity risk is defined as the Bank's inability to provide the required liquidity to cover its obligations at their respective due dates. Bank manage such risks throughout the following:

1. Analyze liquidity (maturity gaps).
2. Maintaining reasonable liquidity to cover outgoing cash flows.
3. Diversifying sources of financing.
4. Establishing the Assets and Liabilities committee .
5. Distribution of financing among various sectors and geographical areas to mitigate concentration risk.
6. Liquidity management is based on natural and emergency circumstances including using and analyzing assets and various financial ratios maturities.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**First:** The below table summarize the maturity profile of the Bank's liabilities based on contractual undiscounted repayment obligations at the date of the consolidated financial statements:

	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>								
<b>Liabilities:</b>								
Due to banks and financial institutions	1,884,448	-	-	-	64,908,094	-	-	66,792,542
Customers' current accounts	469,559,394	181,388,725	143,431,319	105,473,913	109,618,053	255,775,458	-	1,265,246,862
Cash margins	12,429,217	5,936,123	5,563,673	5,581,306	6,573,825	15,338,523	-	51,423,067
Other provisions	-	-	-	-	-	-	15,336,476	15,336,476
Income tax provision	-	-	26,142,445	-	-	-	-	26,142,445
Deferred tax liabilities	-	-	-	952,230	1,597,022	-	2,436,801	4,986,053
Investment risk fund	-	-	-	-	-	-	25,980,009	25,980,009
Other liabilities	5,771,659	11,593,840	1,105,760	20,887,608	17,112,098	7,955,897	7,194,111	71,621,173
Unrestricted investment accounts holders' equity	345,363,946	137,763,123	141,659,602	282,780,299	580,508,333	1,354,519,444	41,206	2,842,615,953
<b>Total</b>	<b>835,008,864</b>	<b>336,681,811</b>	<b>317,902,799</b>	<b>415,655,356</b>	<b>780,317,425</b>	<b>1,633,589,727</b>	<b>50,988,603</b>	<b>4,370,144,580</b>
<b>Total assets (according to expected maturity date)</b>	<b>1,066,779,241</b>	<b>189,867,030</b>	<b>293,315,419</b>	<b>460,293,414</b>	<b>1,187,969,450</b>	<b>1,464,769,259</b>	<b>181,505,046</b>	<b>4,844,498,859</b>
	Less than 1 month	1 to 3 months	3 to 6 months	6 months to 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2019</b>								
<b>Liabilities:</b>								
Due to banks and financial institutions	4,670,837	-	-	-	-	-	-	4,670,837
Customers' current accounts	447,236,149	172,858,767	136,708,777	100,558,787	104,291,158	243,346,032	-	1,204,999,670
Cash margins	12,047,052	5,534,262	5,055,252	4,881,673	5,697,596	13,294,391	-	46,510,226
Other provisions	-	-	-	-	-	-	14,310,038	14,310,038
Income tax provision	11,999,881	-	17,989,822	-	-	-	-	29,999,703
Deferred tax liabilities	-	-	-	1,210,960	1,349,025	-	2,871,595	5,431,580
Investment risk fund	580,341	-	870,512	-	-	-	30,016,131	31,466,984
Other liabilities	1,745,551	7,002,406	2,231,774	18,482,789	18,498,276	9,336,433	8,317,481	65,614,710
Unrestricted investment accounts holders' equity	307,071,374	129,508,468	132,804,294	262,638,897	537,722,564	1,254,685,981	132,814	2,624,564,392
<b>Total</b>	<b>785,351,185</b>	<b>314,903,903</b>	<b>295,670,431</b>	<b>387,773,106</b>	<b>667,558,619</b>	<b>1,520,682,837</b>	<b>55,648,058</b>	<b>4,027,568,140</b>
<b>Total assets (according to expected maturity date)</b>	<b>1,174,597,756</b>	<b>199,620,377</b>	<b>236,480,616</b>	<b>378,184,560</b>	<b>968,315,255</b>	<b>1,313,852,663</b>	<b>178,120,921</b>	<b>4,449,172,148</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**Second:** Off consolidated financial position items:

	31 December 2020	31 December 2019
	<u>Up to one year</u>	<u>Up to one year</u>
	JD	JD
Letters of credit and acceptances	28,910,758	27,256,490
Guarantees	126,034,151	119,719,170
Unutilized limits-direct	117,604,857	114,205,450
Unutilized limits-indirect	37,483,452	59,743,127
Capital liabilities	3,634,124	2,824,076
Total	<u>313,667,342</u>	<u>323,748,313</u>

**3. Market Risks:**

Market risk is the risk of loss resulting from fluctuations in the market price, which relates to equity instruments in the trading book, exchange rates, market rate of return, commodity and inventory prices, the Bank seeks to mitigate these risks throughout the following:

- 1) Diversifying and distributing investments among various sectors and geographical areas.
- 2) Analyzing rate of returns trends and expected exchange rates and investments.
- 3) Establishing limits to investments on the level of the country, currency, market, instrument and counter party.
- 4) Adapting the currency positions in accordance with Central Bank of Jordan regulations.
- 5) Studying and analyzing the risks related to new investments and clearing them through detailed reports before accepting them.

The Bank is using the sensitivity analysis to assess the market risks for each type of risk in addition to Value at Risk "VaR" to assess the change in equity price risk.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**A. Rate of return risks**

Rate of return risk results from the decline in the rate of return on investments compared to the local market increase in the rate of return "interest" and the Bank's inability to increase the rate of return on granted facilities with fixed rate of return (Murabaha).

The Bank manages these risks through out the following:

- 1) Managing the rate of return gaps and cost of assets and liabilities according to various maturity dates.
- 2) Studying the investments return trends.

	31 December 2020			
	Change (increase) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	8,233.504	-	5,635,780	2,597,724

	31 December 2020			
	Change (decrease) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	(8,233,504)	-	(5,635,780)	(2,597,724)

	31 December 2019			
	Change (increase) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	7,436,708	-	5,103,455	2,333,253

	31 December 2019			
	Change (decrease) in rate of return (1%)	Sensitivity (profits and losses)	Owner's equity sensitivity	Investment accounts holders' equity sensitivity
	JD	JD	JD	JD
Jordanian Dinars	(7,436,708)	-	(5,103,455)	(2,333,253)

## B. Foreign currency risks

Foreign currency risk is the risk arising from the change in the foreign currency prices that the Bank maintains. Foreign currencies are managed on the basis of spot trading and foreign currencies positions are monitored on a daily basis against the approved limit for each currency, since the Bank's policy in managing foreign currencies, is to clear customer's current positions and cover required positions according to customer's needs.

Bank's investment policy stipulate that the maximum limit of the foreign currencies positions shall not exceed 15% of the total owner's equity or 50% of the bank's total liabilities in foreign currencies, whichever is greater (at a maximum limit of 5% of the owner's equity for each currency except for US Dollars) in order to cover the customers' needs in terms of letters of credit, transfers and bills under collection and not for speculation or trading purposes.

Currency	31 December 2020			
	Net Position	Change in the exchange rate (5%)	Impact on profits and losses	Impact on owner's equity
USD	33,149,244	-	-	-
Euro	166,451	8,323	5,160	4,402
GBP	7,267	363	225	-
JPY	7,794	390	242	-
Other Currencies	671,690	33,585	20,822	-

Currency	31 December 2019			
	Net Position	Change in the exchange rate (5%)	Impact on profits and losses	Impact on owner's equity
USD	22,479,484	-	-	-
Euro	187,512	9,376	5,813	4,016
GBP	20,116	1,006	624	-
JPY	(43,358)	(2,168)	(1,344)	-
Other Currencies	448,447	22,422	13,902	-

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

Concentration of foreign currency risks:

2020	USD	Euro	GBP	JPY	Others	Total
<b>Assets:</b>						
Cash and balances with central bank	83,235,452	10,541,192	4,127,053	-	1,605,399	99,509,096
Cash at banks and financial institutions	42,488,445	4,748,076	410,264	72,465	2,980,422	50,699,672
Investment accounts at banks and financial institutions	35,450,000	-	-	-	-	35,450,000
Deferred sales receivables and other receivables	139,921,579	3,172,374	521,831	-	1,454,286	145,070,070
Financial assets at fair value through the owner's equity – self financed	821,759	88,047	-	-	-	909,806
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	1,657,204	-	-	-	-	1,657,204
Financial assets at amortized cost	29,307,913	-	-	-	-	29,307,913
Other assets	30,618	-	-	-	-	30,618
<b>Total Assets</b>	<b>332,912,970</b>	<b>18,549,689</b>	<b>5,059,148</b>	<b>72,465</b>	<b>6,040,107</b>	<b>362,634,379</b>
<b>Liabilities:</b>						
Due to banks and financial institutions	171,413	30,951	-	-	31,379	233,743
Cash margins	3,657,962	171,617	-	-	-	3,829,579
Current accounts	65,095,466	3,895,025	960,832	86	951,326	70,902,735
Unrestricted investment accounts	230,486,513	14,119,836	4,091,049	64,585	4,385,712	253,147,695
Other liabilities	352,372	165,809	-	-	-	518,181
<b>Total Liabilities</b>	<b>299,763,726</b>	<b>18,383,238</b>	<b>5,051,881</b>	<b>64,671</b>	<b>5,368,417</b>	<b>328,631,933</b>
Net concentration in the consolidated financial position statement - 2020	<u>33,149,244</u>	<u>166,451</u>	<u>7,267</u>	<u>7,794</u>	<u>671,690</u>	<u>34,002,446</u>
Contingent Liabilities – off consolidated statement of financial position item – 2020	<u>24,593,583</u>	<u>2,669,553</u>	<u>-</u>	<u>6,864</u>	<u>1,185,758</u>	<u>28,455,758</u>
<b>2019</b>						
<b>Total Assets</b>	<u>321,622,692</u>	<u>18,846,928</u>	<u>4,355,456</u>	<u>17,238</u>	<u>5,563,676</u>	<u>351,405,990</u>
<b>Total Liabilities</b>	<u>299,143,208</u>	<u>18,659,416</u>	<u>4,335,340</u>	<u>60,596</u>	<u>5,115,229</u>	<u>328,313,789</u>
Net concentration in the consolidated financial position statement – 2019	<u>22,479,484</u>	<u>187,512</u>	<u>20,116</u>	<u>(43,358)</u>	<u>448,447</u>	<u>23,092,201</u>
Contingent Liabilities – off consolidated statement of financial position item – 2019	<u>23,803,623</u>	<u>2,044,589</u>	<u>-</u>	<u>46,314</u>	<u>1,018,154</u>	<u>26,912,680</u>

**C. Equity price risks**

Equity price risks result from a change in the fair value of investments in equity. The Bank seeks to manage these risks through diversifying investments in various geographical areas and economic sectors.

	<u>Change in index (5%)</u>	<u>Impact on losses and profits</u>	<u>Impact on owner's equity</u>	<u>Impact on investment account holders' equity</u>
	JD	JD	JD	JD
<b>2020</b>				
Amman Stock Exchange Index	241,467	-	-	241,467
<b>2019</b>				
Amman Stock Exchange Index	735,998	-	-	735,998

**D. Commodity risks**

Commodity risks arise from the fluctuations in the value of marketable assets. These risks are related to the current and future fluctuations and market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations of fully paid commodity prices after the commencement of Salam contracts and to the fluctuations in the remaining value of the leased assets at the end of the lease term.

**4. Compliance risks**

Compliance risks represents sanctions on matters related to legal or regulatory or financial losses or reputational risks which the Bank might face as a result of non compliance with laws, regulations, standards and proper financial practices. The primary non compliance risks are legal and regulatory sanctions risks, reputational risks, financial losses risks, financial crimes risks, anti-money laundry and fraud and corruption risks.

The Bank seeks to limit these risks through is Compliance Control Department that is concerned with reviewing the requirements of regulatory bodies and ensuring their application on the Bank's internal procedures and policies throughout setting the compliance strategy and guidelines and establishing the policies related to anti-money laundry and establishing policies and procedures related to laws, regulations, internal and external instructions and holding the necessary training courses.

**5. Operational Risks**

Operational risks are the risks of loss arising from inadequacy or failure in internal operations, personnel or systems, or from external events. This includes legal risk and Islamic Shari'a non-compliance risk and excludes strategic and reputational risks. The Bank seeks to limit these risks throughout the following:

The existence of documented policies and procedures that mitigates the possibility of such operational risks.

Establishing a Business Continuity Plan (BCP) to mitigate exposure and discontinuity incidents faced by the Bank and a recovery plan.

Implementation of Risk and Control Self-Assessment (RCSA) methodology, in order to improve the regulatory environment and assist senior management and internal audit in identifying areas of high risk and weaknesses in internal control systems.

Monitor the key Risk Indicators (KRI's) of our bank's core operations and develop action plans if they exceed their acceptable risk limits.

The bank prepares, update and examine the Business Continuity Plan (BCP) and Disaster Recovery Plan (IT DR) to reduce exposures and interruptions faced by the bank, and the recovery plan to reduce the effects and losses caused by crises and / or disasters .

Legal department reviews all contracts and related documents used by the Bank.

In coordination with the information security department, internal audit department and the internal control department, the Information Technology department establishes the necessary policies and procedures related to maintaining the information confidentiality in the Bank and managing the access rights to the Bank's systems.

## **6. Reputational Risks**

Reputational risks is being viewed by the Bank as negative impression on the Bank's reputation which might lead to potential losses in the sources of funding and loss of customers to competitive banks.

The Bank seeks to limits these risks throughout a set of policies and procedures to enhance the customers' confidence and providing a good banking services and maintaining banking confidentiality and avoid undertaking illegal acts or financing unfavorable sectors and provides suitable information security controls.

## **7. Information Technology risk:**

The increased use of information technology has led to improvement in the effectiveness and efficiency of the operations and services provided by our bank, but it has also brought with it new risks related to information technology.

Under the supervision of the Information Technology Governance Committee and the Board Risk Committee, Our bank manages these risks to avoid exposure to them or mitigate their impact, through continuous monitoring and evaluation of the risks associated with information technology and its impact on banking operations and services in terms of the added value of technical solutions compared to their cost, In terms of quality and quality of projects with a technical basis and evaluation of their results on the bank's business and improving the level of performance compared to security and technical events that may result from its operation.

There are a number of outputs for the information technology risk management process according to the instructions for governing information and accompanying technology issued by the Central Bank of Jordan and according to the instructions of COBIT 2019, the most important of which is the detailed risk register for each technical process or banking service, risk scenarios, risk indicators and risk assessment of outsourcing parties.

**8. Stress testing:**

**Application methodology:**

Our bank stress testing methodology includes identifying all types of risks our bank may face under stressful conditions, and assessing the Bank's ability to withstand these risks according to stress scenarios.

**Role and Integrity of stress tests with risk management governance, risk culture and capital planning:**

The role of the Board of Directors and senior management is to establish test objectives, identify the scenarios required for each type of risk, and assess the results and needed actions based on the results, especially the ones which have an integral role in the decision-making (capital planning).

**Scenario selection mechanism, including key assumptions related to macroeconomic variables:**

The Bank carries out sensitivity scenarios analysis determined based on the Central Bank of Jordan instructions in addition to other scenarios based on the assumption and proposal of the Bank to measure the degree of tolerance.

**The mechanism of using the tests results in decision making at the appropriate administrative level, including the strategic decisions of the Board of Directors and the senior executive management:**

The Risk Management Department prepares a summary of the results of the stress tests and raises them to the concerned parties, indicating the final impact of the tests within specific grades (low / medium / high) and whom is authorized party to make related decisions.

**Governance application of stress tests:**

The Bank identifies parties related to stress testing (Board of Directors / Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, Risk Management Department, Business and other supervisory departments) and their respective responsibility for achieving complementarity and judgment in carrying out the required tests.

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

(63) Risk management

A. Expected credit losses distribution according to classification degree:

	Classification according to (47/2009)	Total Exposure		Expected credit losses (ECL)		Probability of default (PD)	External Credit rating	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD)
		JD	JD	JD	JD				
<b>Performing Exposures</b>									
Internal Rating from 1 to 6-	Low risk	922,946,919	-	-	4.3%		922,946,919	0%	
Internal Rating from 1 to 6-	Acceptable risk	836,453,001	4,734,293	-	3.3%		836,453,001	25%	
Internal Rating from 1 to 6-	Watch list	53,514,159	381,427	-	3.8%		53,514,159	28%	
Internal Rating from 7+ to 7-	Acceptable risk	113,671,375	4,605,597	-	13.4%		113,671,375	23%	
Internal Rating from 7+ to 7-	Watch list	39,588,886	6,424,647	-	14.2%		39,588,886	31%	
Internal Rating from 8 to 10	Acceptable risk	3,610,474	3,137,577	-	100.0%		3,610,474	46%	
Internal Rating from 8 to 10	Watch list	32,911,978	10,843,863	-	100.0%		32,911,978	31%	
External credit rating	Low risk	854,957,672	-	-	0.0%	BB-	854,957,672	18%	
External credit rating	Acceptable risk	141,538,281	954,680	-	0.0%	AA- to - CCC-	141,538,281	45%	
Collective Portfolio	Acceptable risk	919,552,549	11,805,165	-	0.8%		919,552,549	66%	
Collective Portfolio	Watch list	38,729,155	5,740,125	-	22.2%		38,729,155	57%	
<b>Total Performing Exposures</b>									
<b>Non-Performing Exposures</b>									
Internal Rating from 8 to 10	Substandard	1,005,686	188,770	-	100%		1,005,686	36%	
Internal Rating from 8 to 10	Doubtful	997,504	251,720	-	100%		997,504	13%	
Internal Rating from 8 to 10	Loss	58,261,335	33,443,782	-	100%		58,261,335	47%	
External credit rating	Loss	1,818,373	1,818,373	-	100%	D	1,818,373	100%	
Collective Portfolio	Substandard	6,777,576	3,407,264	-	100%		6,777,576	75%	
Collective Portfolio	Doubtful	3,078,298	1,341,246	-	100%		3,078,298	60%	
Collective Portfolio	Loss	30,309,003	12,017,766	-	100%		30,309,003	61%	
<b>Total Non-Performing Exposures</b>									
<b>Total Exposures</b>									
		4,059,722,224					4,059,722,224		

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	Classification according to (47/2009)	Total Exposure JD	Expected credit losses (ECL) JD	Probability of default (PD)	External Credit rating	Exposure at default (EAD) JD	Loss given default (LGD)
<b>Performing Exposures</b>							
Internal Rating from 1 to 6-	Low risk	754,040,274	-	4.3%		754,040,274	
Internal Rating from 1 to 6-	Acceptable risk	663,512,329	3,106,999	2.7%		663,512,329	24%
Internal Rating from 1 to 6-	Watch list	326,783	834	1.4%		326,783	27%
Internal Rating from 7+ to 7-	Acceptable risk	117,600,068	3,121,087	15.7%		117,600,068	22%
Internal Rating from 7+ to 7-	Watch list	89,255,252	8,083,154	8.3%		89,255,252	28%
Internal Rating from 8 to 10	Acceptable risk	10,659,628	4,648,179	100%		10,659,628	44%
Internal Rating from 8 to 10	Watch list	32,443,535	12,598,774	100%		32,443,535	39%
External credit rating	Low risk	913,156,745	-	2.8%	B+	913,156,745	
External credit rating	Acceptable risk	145,954,698	680,118	0.6%	A+ to - CCC-	145,954,698	44%
Collective Portfolio	Acceptable risk	869,278,052	9,441,129	0.8%		869,278,052	58%
Collective Portfolio	Watch list	29,630,264	3,109,120	37%		29,630,266	48%
<b>Total Performing Exposures</b>		<b>3,625,857,630</b>					
<b>Non-Performing Exposures</b>							
Internal Rating from 8 to 10	Substandard	1,136,139	384,391	100%		1,136,139	43%
Internal Rating from 8 to 10	Doubtful	16,572,049	13,099,902	100%		16,572,049	34%
Internal Rating from 8 to 10	Loss	45,718,123	19,644,603	100%		45,718,123	79%
External credit rating	Loss	1,818,373	1,818,373	100%	D	1,818,373	100%
Collective Portfolio	Substandard	4,036,680	1,605,383	100%		4,036,680	50%
Collective Portfolio	Doubtful	5,636,602	2,278,187	100%		5,636,602	50%
Collective Portfolio	Loss	33,956,538	13,172,277	100%		33,956,538	51%
<b>Total Non-Performing Exposures</b>		<b>51,965,729</b>	<b>27,968,722</b>			<b>51,965,729</b>	
<b>Total Exposures</b>		<b>3,734,732,134</b>					

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

B. Distribution of exposure according to economic sector:

1. Financial instruments total exposure distribution:

As at 31 December 2020	Financial		Industrial		Commercial		Real estate		Agriculture		Shares		Individuals		Government and public sector		Others		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	649,361,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	23,551,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,551,435
Investment accounts at banks and financial institutions	62,559,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,559,507
Credit facilities	21,864,113	143,692,673	345,565,528	458,977,731	43,066,461	-	693,359,404	923,155,347	168,882,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,815,875,323
<b>Financial assets</b>	<b>29,419,497</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198,301,697</b>
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	29,419,497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,882,200
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>786,795,596</b>	<b>143,682,673</b>	<b>345,565,528</b>	<b>458,977,731</b>	<b>43,066,461</b>	<b>-</b>	<b>693,359,404</b>	<b>1,092,038,547</b>	<b>168,882,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,749,689,006</b>
Guarantees	2,217,350	7,104,636	21,910,024	38,698,952	1,059,104	-	852,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,034,151
Letter of credits	-	12,865,782	12,647,240	778,855	1,872,366	-	18,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,910,758
Other commitments	10,100	37,672,611	76,295,046	7,576,397	4,376,525	-	1,165,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,088,309
<b>Grand total</b>	<b>789,023,046</b>	<b>201,325,702</b>	<b>450,417,838</b>	<b>509,231,935</b>	<b>50,374,456</b>	<b>-</b>	<b>695,395,742</b>	<b>1,092,039,547</b>	<b>168,882,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,059,722,224</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

As at 31 December 2019	Government and public sector												Total						
	Financial		Industrial		Commercial		Real estate		Agriculture		Shares			Individuals		Government and public sector		Others	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	742,210,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742,210,345
Balances at banks and financial institutions	32,577,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,577,667
Investment accounts at banks and financial institutions	55,231,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,231,420
Credit facilities	26,298,815	122,878,648	352,563,752	424,274,134	29,910,543	-	612,304,220	754,040,274	59,856,863	2,382,127,249	-	-	-	-	-	-	-	-	2,382,127,249
<b>Financial assets</b>	<b>30,714,814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170,946,400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,661,214</b>
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	30,714,814	-	-	-	-	-	-	170,946,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>887,033,061</b>	<b>122,878,648</b>	<b>352,563,752</b>	<b>424,274,134</b>	<b>29,910,543</b>	<b>-</b>	<b>612,304,220</b>	<b>524,986,674</b>	<b>59,856,863</b>	<b>2,382,127,249</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,413,807,895</b>
Guarantees	5,434,837	7,828,590	15,044,964	30,422,886	836,184	-	28,113,050	-	32,036,559	119,719,170	-	-	-	-	-	-	-	-	119,719,170
Letter of credits	-	9,226,540	9,104,787	1,409,344	464,879	-	5,330,148	-	1,720,794	27,256,492	-	-	-	-	-	-	-	-	27,256,492
Other commitments	5,000	38,127,794	54,067,391	13,602,807	5,113,355	-	40,373,896	-	22,656,334	173,948,577	-	-	-	-	-	-	-	-	173,948,577
<b>Grand total</b>	<b>892,472,898</b>	<b>176,061,572</b>	<b>430,760,894</b>	<b>469,709,271</b>	<b>36,326,951</b>	<b>-</b>	<b>666,121,314</b>	<b>924,986,674</b>	<b>116,272,550</b>	<b>3,734,732,134</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,734,732,134</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

2. Distribution of exposures according to the stages of classification in accordance with FAS 30:

As at 31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Financial	780,577,363	739,230	7,706,453	-	-	789,023,046
Industrial	92,347,800	5,922,920	98,018,193	701,666	4,335,123	201,325,702
Commercial	191,263,827	23,768,613	178,978,162	3,497,240	52,909,996	450,417,838
Real estate	31,965,094	359,306,611	68,039,722	11,275,030	35,645,478	506,231,935
Agriculture	27,384,912	677,990	21,163,369	168,261	979,924	50,374,456
Shares	-	-	-	-	-	-
Individuals	110,623,799	469,446,506	29,164,468	27,331,970	58,829,999	695,396,742
Government and public sector	1,092,038,547	-	-	-	-	1,092,038,547
Others	116,161,578	55,124,350	93,371,216	1,758,923	8,497,891	274,913,958
<b>Total</b>	<b>2,442,362,920</b>	<b>914,986,220</b>	<b>496,441,583</b>	<b>44,733,090</b>	<b>161,198,411</b>	<b>4,059,722,224</b>

As at 31 December 2019

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Financial	879,324,064	752,494	10,241,526	-	2,154,814	892,472,898
Industrial	92,432,363	5,519,911	71,804,230	258,116	8,046,953	178,061,573
Commercial	224,978,622	18,872,977	136,334,137	1,901,274	48,693,885	430,780,895
Real estate	77,909,908	280,108,822	59,488,502	8,158,228	44,043,811	469,709,271
Agriculture	28,399,242	1,194,376	4,654,366	5,821	2,073,156	36,326,961
Shares	-	-	-	-	-	-
Individuals	53,114,934	531,683,539	26,762,341	15,465,544	59,094,956	686,121,314
Government and public sector	924,986,674	-	-	-	-	924,986,674
Others	54,414,167	18,181,013	39,001,070	411,569	4,264,729	116,272,548
<b>Total</b>	<b>2,335,559,974</b>	<b>856,313,132</b>	<b>348,286,172</b>	<b>26,200,552</b>	<b>168,372,304</b>	<b>3,734,732,134</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

C. Distribution of exposure according to geographical sectors:

1. Geographic sector total exposure distribution :

As at 31 December 2020	Inside the Kingdom		Other Middle East Countries		Europe		Asia		Africa		America		Other countries		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central bank	649,361,044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649,361,044
Balances at banks and financial institutions	1,550	6,871,017	3,086,341	261,228	176,955	13,184,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,581,435
Investment accounts at banks and financial institutions	-	62,569,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,569,507
Credit facilities	2,794,011,210	17,567,184	4,296,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,815,875,323
Financial assets	168,882,200	17,613,959	7,090,000	2,502,086	2,213,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,301,697
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	168,882,200	17,613,959	7,090,000	2,502,086	2,213,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,301,697
Encumbered financial assets (Debt Instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total for the year</b>	<b>3,612,256,004</b>	<b>104,621,667</b>	<b>14,473,270</b>	<b>2,763,314</b>	<b>2,390,407</b>	<b>13,184,344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,749,689,006</b>						
Guarantees	122,276,250	3,589,644	-	147,997	20,260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,034,151
Letter of credits	28,910,758	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,910,758
Other liabilities	155,088,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,088,309
<b>Grand total</b>	<b>3,916,531,321</b>	<b>108,211,311</b>	<b>14,473,270</b>	<b>2,911,311</b>	<b>2,410,667</b>	<b>13,184,344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,059,722,223</b>						

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	Inside the Kingdom		Other Middle East Countries		Europe		Asia		Africa		America		Other countries		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances with central bank	742,210,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742,210,345
Balances at banks and financial institutions	1,419,560	2,510,268	2,954,807	624,171	143,150	24,925,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,577,667
Investment accounts at banks and financial institutions	-	55,231,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,231,420
Credit facilities	2,355,828,433	20,907,146	5,391,670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,382,127,249
Financial assets	170,946,400	24,608,130	-	1,646,325	4,460,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	170,946,400	24,608,130	-	1,646,325	4,460,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total for the year</b>	<b>3,270,404,738</b>	<b>103,256,964</b>	<b>8,346,477</b>	<b>2,270,496</b>	<b>4,603,509</b>	<b>24,925,711</b>	<b>2,370,617</b>	<b>100,121</b>	<b>4,603,509</b>	<b>24,925,711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,413,807,895</b>
Guarantees	117,093,816	2,525,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,719,170
Letter of credits	27,256,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,256,492
Other liabilities	173,948,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,948,577
<b>Grand total</b>	<b>3,588,703,623</b>	<b>105,782,197</b>	<b>8,346,477</b>	<b>2,370,617</b>	<b>4,603,509</b>	<b>24,925,711</b>	<b>2,370,617</b>	<b>100,121</b>	<b>4,603,509</b>	<b>24,925,711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,734,732,134</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**2. Distribution of exposures according to the stages of classification in accordance with FAS 30:**

As at 31 December 2020

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Inside the Kingdom	2,310,801,324	914,986,220	488,630,648	44,733,090	159,380,038	3,918,531,320
Other Middle East Countries	100,400,376	-	7,810,935	-	-	108,211,311
Europe	14,473,270	-	-	-	-	14,473,270
Asia	2,911,312	-	-	-	-	2,911,312
Africa	592,294	-	-	-	1,818,373	2,410,667
America	13,184,344	-	-	-	-	13,184,344
<b>Total</b>	<b>2,442,362,920</b>	<b>914,986,220</b>	<b>496,441,583</b>	<b>44,733,090</b>	<b>161,198,411</b>	<b>4,059,722,224</b>

As at 31 December 2019

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Inside the Kingdom	2,198,443,193	856,313,130	341,192,819	26,200,551	166,553,930	3,588,703,623
Other Middle East Countries	98,688,843	-	7,093,354	-	-	105,782,197
Europe	8,346,477	-	-	-	-	8,346,477
Asia	2,370,617	-	-	-	-	2,370,617
Africa	2,785,136	-	-	-	1,818,373	4,603,509
America	24,925,711	-	-	-	-	24,925,711
<b>Total</b>	<b>2,335,559,977</b>	<b>856,313,130</b>	<b>348,286,173</b>	<b>26,200,551</b>	<b>168,372,303</b>	<b>3,734,732,134</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**D. Distribution of collaterals fair value against credits exposure**

This disclosure is prepared in two stages, the first one for total credit exposure while the second one for exposures under stage 3 according to FAS 30. As of 31 December 2020

	Guarantees Fair Value																			
	Total exposure		Cash Margins		Traded shares		Accepted LC's		Real estate		Vehicles		Others		Total Guarantees		Exposure at default		ECL	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
Balances with central bank	649,361,044		-		-		-		-		-		-		-		649,361,044		-	
Balances at banks and financial institutions	23,581,435		-		-		-		-		-		-		-		23,581,435		76,020	
Investment accounts at banks and financial institutions	62,569,507		-		-		-		-		-		-		-		62,569,507		222,371	
Credit facilities:	2,815,875,323		4,438,804		8,717,441		21,864,113		684,806,366		342,576,496		-		1,062,403,220		1,753,472,103		92,135,714	
Individual	693,359,404		3,314,350		3,952,325		-		114,515,872		291,286,088		-		413,068,635		260,290,769		26,220,862	
Real estate loans	458,977,731		-		-		-		257,914,163		7,848,363		-		265,762,526		193,215,205		12,492,182	
Corporate	740,381,841		1,124,454		4,765,116		21,864,113		312,376,331		43,442,045		-		383,572,059		356,809,782		51,422,670	
Large Corporate	554,091,478		-		2,566,514		21,864,113		218,526,958		23,141,980		-		268,121,565		287,969,913		38,358,519	
SME's	185,290,363		1,124,454		2,176,602		-		93,849,373		20,300,065		-		117,450,494		68,839,869		13,064,151	
Government and public sector	923,156,347		-		-		-		-		-		-		-		923,156,347		-	
Sukuk:	198,301,697		-		-		-		-		-		-		-		198,301,697		2,428,499	
Within financial assets at fair value through income statement	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Within financial assets at amortized cost	198,301,697		-		-		-		-		-		-		-		198,301,697		2,428,499	
Financial instrument	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
Other assets	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-	
<b>Total</b>	<b>3,749,689,006</b>		<b>4,438,804</b>		<b>8,717,441</b>		<b>21,864,113</b>		<b>684,806,366</b>		<b>342,576,496</b>		<b>-</b>		<b>1,062,403,220</b>		<b>2,687,285,786</b>		<b>94,962,604</b>	
Guarantees	126,034,151		19,991,995		834,754		-		65,176,387		9,646,150		-		95,649,286		30,384,865		5,848,686	
Letters of credit	28,910,758		1,045,101		22,823		-		10,952,071		287,762		-		12,307,757		16,603,001		217,978	
Other Liabilities	155,088,309		2,313,885		357,554		-		77,696,194		6,044,257		-		86,411,890		68,676,419		1,844,814	
<b>Grand total</b>	<b>4,055,722,224</b>		<b>27,789,785</b>		<b>9,932,572</b>		<b>21,864,113</b>		<b>838,631,018</b>		<b>358,554,655</b>		<b>-</b>		<b>1,256,772,163</b>		<b>2,802,950,071</b>		<b>102,774,082</b>	

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

As of 31 December 2019

	Guarantees Fair Value																			
	Total exposure		Cash Margins		Traded shares		Accepted LC's		Real estate		Vehicles		Others		Total Guarantees		Exposure at default		ECL	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with central bank	742,210,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	742,210,345	-	-
Balances at banks and financial institutions	32,577,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,577,667	-	27,643
Investment accounts at banks and financial institutions	55,231,420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,231,420	-	108,247
Credit facilities:	2,382,127,249	5,116,205	5,353,701	25,298,815	679,870,813	320,510,529	-	1,037,150,063	-	1,344,977,188	-	-	-	-	-	-	-	1,344,977,188	-	86,906,806
Individual	612,304,220	4,016,099	3,329,278	-	111,050,753	278,677,020	-	397,073,151	-	215,231,069	-	-	-	-	-	-	-	215,231,069	-	25,921,488
Real estate loans	424,274,134	-	-	-	261,641,732	7,055,768	-	268,697,500	-	155,976,634	-	-	-	-	-	-	-	155,976,634	-	9,403,460
Corporate	591,508,621	1,100,106	2,024,422	25,298,815	307,178,328	34,777,741	-	371,379,412	-	220,125,209	-	-	-	-	-	-	-	220,125,209	-	51,581,858
Large Corporate	438,716,195	-	1,803,053	26,288,815	213,481,123	21,730,387	-	283,315,358	-	175,400,837	-	-	-	-	-	-	-	175,400,837	-	38,258,396
SME's	152,792,426	1,100,106	221,369	-	93,697,205	13,046,374	-	108,064,064	-	44,728,372	-	-	-	-	-	-	-	44,728,372	-	13,323,462
Government and public sector	754,040,274	-	-	-	-	-	-	-	-	754,040,274	-	-	-	-	-	-	-	754,040,274	-	-
Sukuk:	201,661,214	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214	-	2,301,119
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial instrument	201,661,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,661,214	-	2,301,119
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,413,607,895</b>	<b>5,116,205</b>	<b>5,353,701</b>	<b>26,298,815</b>	<b>679,870,813</b>	<b>320,510,529</b>	<b>-</b>	<b>1,037,150,063</b>	<b>-</b>	<b>2,376,657,832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,376,657,832</b>	<b>-</b>	<b>89,343,815</b>
Guarantees	119,719,170	7,059,352	334,672	-	56,126,259	10,670,993	-	79,501,276	-	46,117,894	-	-	-	-	-	-	-	46,117,894	-	5,638,006
Letters of credit	27,256,492	938,517	30,993	-	9,006,268	286,112	-	10,261,890	-	16,994,602	-	-	-	-	-	-	-	16,994,602	-	1,567,409
Other Liabilities	173,948,977	2,258,122	365,177	-	81,813,250	7,756,259	-	92,181,808	-	51,758,769	-	-	-	-	-	-	-	51,758,769	-	123,282
<b>Grand total</b>	<b>3,734,732,134</b>	<b>15,382,196</b>	<b>6,084,543</b>	<b>26,298,815</b>	<b>826,816,590</b>	<b>338,622,893</b>	<b>-</b>	<b>1,213,205,037</b>	<b>-</b>	<b>2,521,527,087</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,521,527,087</b>	<b>-</b>	<b>96,763,512</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

E. Reclassified exposures:

1. Total reclassified exposures :

	Stage 2		Stage 3		Total	
	Total exposure JD	Reclassified exposures JD	Total exposure JD	Reclassified exposures JD	Total reclassified exposures JD	Percentage
As at 31 December 2020						
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	439,470	439,470	-	-	439,470	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	438,626,884	51,525,169	152,154,438	15,308,850	66,834,019	11%
Financial assets	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	446,156,354	51,964,639	153,972,811	15,308,850	67,273,489	11%
Guarantees	27,644,533	1,138,871	6,644,322	144,557	1,283,428	4%
Letter of credits	17,334,880	-	52,590	-	-	0%
Other liabilities	50,038,906	17,209,339	528,688	378,672	17,588,011	40%
Grand total	541,174,673	70,312,849	161,198,411	15,832,079	86,144,928	12%

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	Stage 2		Stage 3		Total	
	Total	Reclassified	Total	Reclassified	Total	reclassified
	exposure	exposures	exposure	exposures	exposures	Percentage
	JD	JD	JD	JD	JD	
As at 31 December 2019						
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	295,934,207	85,074,727	159,002,564	74,037,738	159,112,465	35%
Financial assets	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	7,090,000	-	1,818,373	-	-	-
Encumbered financial assets (Debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>303,024,207</b>	<b>85,074,727</b>	<b>160,820,937</b>	<b>74,037,738</b>	<b>159,112,465</b>	<b>34%</b>
Guarantees	23,310,300	11,398,911	6,938,965	2,441,222	13,840,133	46%
Letter of credits	10,259,847	3,442,582	-	-	3,442,582	34%
Other liabilities	37,892,371	20,362,671	612,402	571,456	20,934,127	54%
<b>Grand total</b>	<b>374,486,725</b>	<b>120,278,891</b>	<b>168,372,304</b>	<b>77,050,416</b>	<b>197,329,307</b>	<b>36%</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

2. Expected credit loss for reclassified exposures:

	Reclassified exposures			ECL for reclassified exposures						
	Total reclassified exposures from stage 2	Total reclassified exposures from stage 3	Total reclassified exposures	Exposures within stage 2		Exposures within stage 3		Collective	Individual	Total
				JD	JD	JD	JD			
As at 31 December 2020										
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	439,470	-	439,470	-	-	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	51,525,169	15,308,850	66,834,019	419,496	108,462	3,401,424	3,669,080	7,598,462		
Financial assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Encumbered financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>51,964,639</b>	<b>15,308,850</b>	<b>67,273,489</b>	<b>419,496</b>	<b>108,462</b>	<b>3,401,424</b>	<b>3,669,080</b>	<b>7,598,462</b>		
Guarantees	1,138,871	144,557	1,283,428	4,564	242	25,683	51,561	82,050		
Letter of credits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	17,209,339	378,672	17,588,011	129,919	8,917	155,776	30,688	325,300		
<b>Grand total</b>	<b>70,312,849</b>	<b>15,832,079</b>	<b>86,144,928</b>	<b>553,979</b>	<b>117,621</b>	<b>3,582,883</b>	<b>3,751,329</b>	<b>8,005,812</b>		

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

	Reclassified exposures				ECL for reclassified exposures			
	Total reclassified exposures		Total reclassified exposures		Exposures within stage 2		Exposures within stage 3	
	from stage 2	from stage 3	reclassified exposures	reclassified exposures	Individual	Collective	Individual	Collective
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
As at 31 December 2019								
Balances with central bank	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Accounts at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Credit facilities	85,074,727	74,037,738	159,112,465	954,431	125,713	28,947,631	7,547,213	37,574,988
Financial assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Encumbered financial assets (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>85,074,727</b>	<b>74,037,738</b>	<b>159,112,465</b>	<b>954,431</b>	<b>125,713</b>	<b>28,947,631</b>	<b>7,547,213</b>	<b>37,574,988</b>
Guarantees	11,398,911	2,441,222	13,840,133	89,723	4,975	959,707	529,883	1,584,288
Letter of credits	3,442,582	-	3,442,582	22,731	737	-	-	23,468
Other liabilities	20,362,671	571,456	20,934,127	206,078	16,509	87,816	137,588	447,991
<b>Grand total</b>	<b>120,278,891</b>	<b>77,050,416</b>	<b>197,329,307</b>	<b>1,272,963</b>	<b>147,934</b>	<b>29,995,154</b>	<b>8,214,684</b>	<b>39,630,735</b>

**(64) Segment information**

**A. Information about the Bank's activities**

The Bank is organized for administrative purposes based on the reports submitted to the General Manager and the chief decision maker into four main business sectors:

**Retail accounts:** These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables and other financing and banking services related to individuals.

**Corporate accounts:** These encompass following up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables and other financing and banking services related to the institutions.

**Investment in assets:** This includes investing in real estate and leasing.

**Treasury:** This includes trading services and managing the Bank's funds.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

The below table illustrate the information on the Bank's business sectors distributed according to its activities:

	Retailers		Corporate		Investment in assets		Treasury		Others		2020		2019	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues (joint and self financed)	120,943,582	75,345,761	9,755,793	16,918,944	569,172	223,533,252	227,249,539							
Net income of subsidiaries and share of profit from investments in associates	-	-	1,218,048	-	-	1,218,048	1,952,173							
Investment risk fund share from the revenues of joint investment accounts holders'	-	-	-	-	-	-	(6,468,523)							
Deposits gurantee fees – joint investment accounts	(2,367,542)	(1,471,021)	(172,118)	(344,784)	(11,142)	(4,366,607)	(2,793,987)							
Share of the unrestricted investment accounts and non-controlling interests from the net income of associates	(30,658,181)	(21,177,953)	(1,218,048)	(4,443,826)	-	(57,498,008)	(54,438,261)							
<b>Segment results</b>	87,917,859	52,696,787	9,583,675	12,130,334	558,030	162,886,685	165,500,941							
Allocated expenses	(44,447,392)	(25,060,848)	(3,200,999)	(6,412,178)	-	(79,121,417)	(76,946,910)							
<b>Profits before tax</b>	43,470,467	27,635,939	6,382,676	5,718,156	558,030	83,765,268	88,554,031							
Income tax	(15,437,992)	(12,064,583)	(1,216,379)	(2,757,236)	(167,409)	(31,643,599)	(34,204,739)							
<b>Profit after tax</b>	28,032,475	15,571,356	5,166,297	2,960,920	390,621	52,121,669	54,349,292							
Sector assets	1,535,249,882	1,165,573,082	1,059,085,907	914,631,075	-	4,674,539,946	4,283,410,753							
Investment in associates	-	-	8,316,058	-	-	8,316,058	8,211,186							
Unallocated assets	-	-	-	-	161,642,855	161,642,855	157,550,209							
<b>Total assets</b>	1,535,249,882	1,165,573,082	1,067,401,965	914,631,075	161,642,855	4,844,498,859	4,449,172,148							
Segment liabilities	3,623,357,993	484,463,616	-	66,792,542	-	4,174,614,151	3,834,102,085							
Unallocated liabilities	-	-	-	-	195,530,429	195,530,429	193,466,055							
<b>Total Liabilities</b>	3,623,357,993	484,463,616	-	66,792,542	195,530,429	4,370,144,580	4,027,568,140							
Capital expenditures	-	-	-	-	8,796,547	8,796,547	17,365,436							
Depreciation and amortization	-	-	-	-	8,324,180	8,324,180	8,842,934							

**B. Geographical Distribution Information:**

This sector represents the geographical distribution of the Bank's activities. The Bank undertakes its activities primarily inside the Hashemite Kingdom of Jordan.

The below table illustrate the distribution of the Bank's revenues, assets and capital expenditures according to the geographical area and the internal policy of the Bank based on the method of measurement and as viewed by the General Manager and the chief decision makers:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues	219,665,721	222,266,703	3,867,531	4,982,836	223,533,252	227,249,539
Total assets	4,709,792,740	4,308,112,543	134,706,119	141,059,605	4,844,498,859	4,449,172,148
Capital expenditures	8,796,547	17,365,436	-	-	8,796,547	17,365,436

**(65) Capital management**

The Bank's capital consists of the paid-in capital, statutory reserve, voluntary reserve, other reserve, and retained earnings.

The Bank achieves its capital objectives throughout the following:

- Achieving a satisfactory return on capital without affecting the financial stability of the Bank and achieving acceptable return on owner's equity.
- Achieving the required level of capital according to Basel Committee requirements and the supervisory bodies instructions.
- Providing an adequate capital to expand the granting of financing and large investments in consistency with the Central Bank of Jordan regulations as well as facing any future risks.

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

Capital adequacy ratio was calculated as at 31 December 2019 in accordance with Central Bank of Jordan instruction number (72/ 2018) dated 4 February 2018 and in accordance with standard number (15) issued by Islamic Financial Services Board:

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

	31 December 2020	31 December 2019
	Thousands JD	Thousands JD
<b>Common Equity Tier I</b>	443,333	414,887
Paid-in capital	200,000	200,000
Statutory reserve	101,261	92,879
Voluntary reserve	45,473	37,094
Retained earnings	100,732	89,395
Accumulated change in full fair value	1,698	714
Intangible assets	(3,154)	(2,536)
10% of less of investments in Banks, financial institutions and Takaful companies capital,	(494)	(494)
10% or more of investments in Banks, financial institutions and Takaful companies capital, beyond unified regulatory scope	(2,183)	(2,165)
<b>Additional Tier I</b>	-	-
<b>Additional Tier II</b>	7,799	5,747
Bank's share from the the investment risks fund surplus	-	-
General banking risks reserve / self and bank share of general banking risk reserve- joint (not to exceed 1.25%) of risky assets	7,799	5,747
<b>Total regulatory capital</b>	<b>451,132</b>	<b>420,634</b>
<b>Risk Weighted Assets (RWA)</b>	1,900,264	1,728,627
<b>Common Equity Tier I Ratio</b>	23.33%	24%
<b>Additional Tier I Ratio</b>	-	-
<b>Tier I Ratio</b>	23.33%	24%
<b>Tier II Ratio</b>	0.41%	0.33%
<b>Capital Adequacy Ratio</b>	23.74%	24.33%

- Financial leverage percentage has reached 18.98% as of 31 December 2020 (2019: 17.34%).

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**(66) Accounts managed for customers**

Accounts managed for customers amounted to JD 582,034,586 as at 31 December 2020 compared to JD 520,959,443 as at 31 December 2019. These accounts are not presented within the Bank's assets and liabilities in the consolidated financial statements.

**(67) Maturity analysis of assets and liabilities**

The table below summarizes the expected maturity of the Bank's assets and liabilities. The maturities of assets and liabilities have been determined according to when they are expected to be recovered or settled.

	31 December 2020		
	Within 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
<b>Assets:</b>			
Cash and balances with central bank	828,778,523	-	828,778,523
Balances at banks and financial institutions	50,600,540	-	50,600,540
Unrestricted investment accounts at banks and financial institutions	17,655,395	17,596,617	35,252,012
Deferred sales receivables and other receivables – Net	884,767,864	1,705,394,540	2,590,162,404
Ijarah Muntahia Bittamleek assets – Net	58,313,105	647,432,418	705,745,523
Financing – Net	2,871,113	30,286,426	33,157,539
Financial Assets at fair value through owner's equity – self financed	11,189,428	1,785,624	12,975,052
Financial assets at fair value through– joint investment accounts holders' equity	29,385,527	7,498,343	36,883,870
Financial assets at amortized cost	44,300,607	151,572,592	195,873,199
Investments in associates	6,237,043	2,079,015	8,316,058
Investment in real estate	21,521,652	86,086,611	107,608,263
Al Qard Al Hasan – Net	32,798,835	44,704,186	77,503,021
Property and equipment- Net	-	94,554,705	94,554,705
Intangible assets – Net	-	3,153,822	3,153,822
Other assets	21,835,470	42,098,858	63,934,328
<b>Total assets</b>	<b>2,010,255,102</b>	<b>2,834,243,757</b>	<b>4,844,498,859</b>
<b>Liabilities and unrestricted investment accounts holders' equity:</b>			
Due to banks and financial institutions	1,884,448	64,908,094	66,792,542
Customers' current and on demand accounts-trusteeship	899,853,351	365,393,511	1,265,246,862
Cash margins	29,510,319	21,912,748	51,423,067
Accounts payable	1,441,976	-	1,441,976
Other provisions	-	15,336,476	15,336,476
Income tax provision	26,142,445	-	26,142,445
Deferred tax liabilities	-	1,770,260	1,770,260
Other liabilities	36,363,452	12,807,496	49,170,948
Unrestricted investment accounts	907,546,970	1,935,027,777	2,842,574,747
Fair value reserve	1,553,639	3,693,182	5,246,821
Investment accounts holders' reserve in subsidiaries and associates	-	15,761,428	15,761,428
Non-controlling interests	-	41,206	41,206
Future risks provision	-	25,980,009	25,980,009
Deferred tax liabilities	952,230	2,263,563	3,215,793
<b>Total liabilities and unrestricted investment accounts and holders' equity</b>	<b>1,905,248,830</b>	<b>2,464,895,750</b>	<b>4,370,144,580</b>
<b>Net</b>	<b>105,006,272</b>	<b>369,348,007</b>	<b>474,354,279</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

	31 December 2019		
	Within	More than	Total
	1 year	1 year	
	JD	JD	JD
<b>Assets:</b>			
Cash and balances with central bank	906,069,815	-	906,069,815
Balances at banks and financial institutions	69,991,662	-	69,991,662
Unrestricted investment accounts at banks and financial institutions	-	17,681,535	17,681,535
Deferred sales receivables and other receivables –Net Ijarah Muntahia Bittamleek assets – Net	837,834,792	1,414,484,899	2,252,319,691
Financing – Net	51,410,284	578,190,469	629,600,753
Financial Assets at fair value through owner's equity – self financed	2,737,771	29,136,611	31,874,382
Financial assets at fair value through– joint investment accounts holders' equity	10,516,682	1,525,591	12,042,273
Financial assets at amortized cost	30,156,213	6,767,616	36,923,829
Investments in associates	18,188,235	181,171,860	199,360,095
Investment in real estate	6,158,389	2,052,797	8,211,186
Al Qard Al Hasan – Net	22,238,034	88,952,135	111,190,169
Property and equipment- Net	11,898,760	4,457,789	16,356,549
Intangible assets – Net	-	93,102,868	93,102,868
Other assets	-	2,536,389	2,536,389
	21,682,674	40,228,278	61,910,952
<b>Total assets</b>	<b>1,988,883,311</b>	<b>2,460,288,837</b>	<b>4,449,172,148</b>
<b>Liabilities and unrestricted investment accounts holders' equity:</b>			
Due to banks and financial institutions	4,670,837	-	4,670,837
Customers' current and on demand accounts-trusteeship	857,362,480	347,637,190	1,204,999,670
Cash margins	27,518,239	18,991,987	46,510,226
Accounts payable	462,318	-	462,318
Other provisions	-	14,310,038	14,310,038
Income tax provision	29,999,703	-	29,999,703
Deferred tax liabilities	-	1,370,697	1,370,697
Other liabilities	27,024,425	14,736,927	41,761,352
Unrestricted investment accounts	832,023,033	1,792,408,545	2,624,431,578
Fair value reserve	1,975,777	4,649,872	6,625,649
Investment accounts holders' reserve in subsidiaries and associates	-	16,765,391	16,765,391
Non-controlling interests	-	132,814	132,814
Future risks provision	-	30,016,131	30,016,131
Deferred tax liabilities	1,210,960	2,849,923	4,060,883
Income tax provision of investment nsk's fund	1,450,853	-	1,450,853
<b>Total liabilities and unrestricted investment accounts and holders' equity</b>	<b>1,783,698,625</b>	<b>2,243,869,515</b>	<b>4,027,568,140</b>
<b>Net</b>	<b>205,184,686</b>	<b>216,419,322</b>	<b>421,604,008</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

**(68) Contractual Commitments and Contingent Liabilities (Off consolidated statement of financial position)**

**A. Contingent credit commitments**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
<b>Letters of credit</b>	26,240,900	25,077,121
<b>Acceptances</b>	2,669,858	2,179,369
<b>Guarantees:</b>	126,034,151	119,719,170
Payment	35,809,959	35,484,631
Performance	59,522,876	55,571,232
Others	30,701,316	28,663,307
<b>Unutilized Limits/ Direct</b>	117,604,857	114,205,450
<b>Unutilized Limits/ Indirect</b>	37,483,452	59,743,127
<b>Total</b>	<u>310,033,218</u>	<u>320,924,237</u>

**B. Contractual commitments**

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Property, equipment and softwares contracts	3,634,124	2,824,076
<b>Total</b>	<u>3,634,124</u>	<u>2,824,076</u>

The above contractual commitments mature within one year.

**C. Indirect facilities expected credit loss:**

**1. Cumulative movement on indirect facilities as of 31 December 2020:**

As at 31 December 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	78,235,787	163,674,566	2,427,067	69,035,450	7,551,367	320,924,237
New exposures during the year	54,371,195	77,920,336	2,260,721	38,779,085	6,486,401	179,817,738
Matured exposures	(65,147,190)	(81,502,516)	(1,640,321)	(35,649,571)	(6,769,159)	(190,708,757)
Transferred to stage 1	561,931	5,326,598	(509,930)	(4,962,671)	(415,928)	-
Transferred to stage 2	(349,482)	(17,848,418)	363,783	17,984,427	(150,310)	-
Transferred to stage 3	(128,109)	(232,756)	(11,166)	(151,198)	523,229	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<u>67,544,132</u>	<u>147,337,810</u>	<u>2,890,154</u>	<u>85,035,522</u>	<u>7,225,600</u>	<u>310,033,218</u>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

as of 31 December 2019:

As at 31 December 2019	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	83,160,423	151,460,014	1,762,522	81,521,230	4,042,709	321,946,898
New exposures during the year	65,252,758	77,882,879	1,644,240	28,871,665	6,814,282	180,465,824
Matured exposures	(68,863,245)	(59,990,348)	(1,337,704)	(45,377,298)	(5,919,890)	(181,488,485)
Transferred to stage 1	1,476,783	28,075,758	(1,205,125)	(27,949,005)	(398,411)	-
Transferred to stage 2	(1,790,242)	(33,105,504)	1,845,864	33,049,882	-	-
Transferred to stage 3	(1,000,690)	(648,233)	(282,730)	(1,081,024)	3,012,677	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>78,235,787</b>	<b>163,674,566</b>	<b>2,427,067</b>	<b>69,035,450</b>	<b>7,551,367</b>	<b>320,924,237</b>

D. Cumulative movement on the expected credit loss for indirect facilities as of 31 December 2020:

As at 31 December 2020	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	982,764	732,384	33,800	779,940	4,919,807	7,448,695
Expected credit loss on new exposures during the year	931,936	552,806	38,433	273,434	4,730,115	6,526,724
Expected credit loss from matured exposures	(624,214)	(494,414)	(16,991)	(489,396)	(4,438,925)	(6,063,940)
Transferred to stage 1	5,071	119,759	(1,164)	(48,925)	(74,741)	-
Transferred to stage 2	(1,125)	(91,627)	1,635	108,379	(17,262)	-
Transferred to stage 3	(742)	(1,336)	(6)	(1,467)	3,551	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1,293,690</b>	<b>817,572</b>	<b>55,707</b>	<b>621,965</b>	<b>5,122,545</b>	<b>7,911,479</b>

As at 31 December 2019	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	905,039	541,164	13,424	1,331,129	5,127,127	7,917,883
Expected credit loss on new exposures during the year	965,793	1,334,473	113,473	503,702	6,720,886	9,638,327
Expected credit loss from matured exposures	(297,799)	(626,094)	(19,675)	(527,429)	(8,636,518)	(10,107,515)
Transferred to stage 1	20,357	133,267	(16,990)	(132,705)	(3,929)	-
Transferred to stage 2	(21,806)	(315,943)	22,220	318,283	(2,754)	-
Transferred to stage 3	(588,820)	(334,483)	(78,652)	(713,040)	1,714,995	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>982,764</b>	<b>732,384</b>	<b>33,800</b>	<b>779,940</b>	<b>4,919,807</b>	<b>7,448,695</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**E. Distribution of unutilized limits balance according to the bank internal credit rating**

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Credit rating from 1 to 6-	81,265,390	-	36,478,253	-	-	117,743,643	118,187,487
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	4,632,834	-	-	4,632,834	16,907,672
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	364,839	364,839	179,374
Collective portfolio	-	30,347,969	-	1,835,175	163,849	32,346,993	38,674,044
<b>Total</b>	<b>81,265,390</b>	<b>30,347,969</b>	<b>41,111,087</b>	<b>1,835,175</b>	<b>528,688</b>	<b>155,088,309</b>	<b>173,948,577</b>

**F. Distribution of Letters of credit and acceptance according to the bank internal credit rating**

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Internal Credit rating from 1 to 6	10,131,226	-	14,255,935	-	-	24,387,161	22,375,057
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	3,063,701	-	-	3,063,701	2,815,798
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	52,590	52,590	-
Collective portfolio	-	1,392,062	-	15,244	-	1,407,306	2,065,635
<b>Total</b>	<b>10,131,226</b>	<b>1,392,062</b>	<b>17,319,636</b>	<b>15,244</b>	<b>52,590</b>	<b>28,910,758</b>	<b>27,256,490</b>

**Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2020**

**G. Distribution of Gurantees according to the bank internal credit rating**

	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Internal Credit rating from 1 to 6-	52,139,756	-	21,262,649	-	-	73,402,405	59,305,738
Internal Credit rating from 7+ to 7-	-	-	5,060,686	-	-	5,060,686	10,167,908
Internal Credit rating from 8 to 10	-	-	-	-	5,208,781	5,208,781	5,268,793
Collective portfolio	3,801,438	-	281,464	-	-	4,082,902	42,026,378
External credit rating	-	35,804,101	-	1,039,735	1,435,541	38,279,377	2,950,354
<b>Total</b>	<b>55,941,194</b>	<b>35,804,101</b>	<b>26,604,799</b>	<b>1,039,735</b>	<b>6,644,322</b>	<b>126,034,151</b>	<b>119,719,171</b>

**H. Detailed Indirect facilities**

	31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	30,347,969	81,265,390	1,835,175	41,111,087	528,688	155,088,309
Banking Gurantees	35,804,101	55,941,194	1,039,735	26,604,799	6,644,322	126,034,151
Letters of credit	1,392,062	10,131,226	15,244	17,319,636	52,590	28,910,758
<b>Total</b>	<b>67,544,132</b>	<b>147,337,810</b>	<b>2,890,154</b>	<b>85,035,522</b>	<b>7,225,600</b>	<b>310,033,218</b>

	31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	36,658,089	98,785,715	1,582,926	36,309,445	612,402	173,948,577
Banking Gurantees	39,578,281	49,891,625	777,924	22,532,376	6,938,964	119,719,170
Letters of credit	1,999,418	14,997,225	66,217	10,193,630	-	27,256,490
<b>Total</b>	<b>78,235,788</b>	<b>163,674,565</b>	<b>2,427,067</b>	<b>69,035,451</b>	<b>7,551,366</b>	<b>320,924,237</b>

Jordan Islamic Bank - Public Shareholding Company  
Notes to the Consolidated Financial Statements  
31 December 2020

I. Detailed expected credit loss for indirect facilities

	31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	707,024	540,091	39,948	296,077	261,675	1,844,815
Banking Gurantees	561,796	258,819	15,485	168,269	4,844,316	5,848,685
Letters of credit	24,870	18,662	274	157,619	16,554	217,979
<b>Total</b>	<b>1,293,690</b>	<b>817,572</b>	<b>55,707</b>	<b>621,965</b>	<b>5,122,545</b>	<b>7,911,479</b>

	31 December 2019					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unutilized limits	550,872	441,429	26,789	421,137	247,180	1,687,407
Banking Gurantees	414,736	263,934	6,274	280,435	4,672,627	5,638,006
Letters of credit	17,156	27,021	737	78,368	-	123,282
<b>Total</b>	<b>982,764</b>	<b>732,384</b>	<b>33,800</b>	<b>779,940</b>	<b>4,919,807</b>	<b>7,448,695</b>

**(69) Lawsuits filed against the Bank**

The lawsuits filed against the Bank (self) amounted to JD 10,296,910 as of 31 December 2020 with a required provision of JD 31,489 (provision booked amounted to JD 75,000 instead of JD 31,489) (noting that on 2 February, subsequent to the financial statements date, a lawsuit against the Bank was withdrawn which amounts to JD 10,150,486 without any fees, expenses, legal fees or legal benefits) compared to JD 10,341,217 as of 31 December 2019 with a provision of JD 37,568. The lawsuits filed against the Bank (joint) as of 31 December 2020 amounted to JD 288,952 with a provision of JD 45,767 compared to JD 10,084,339 as of 31 December 2019 with a provision of JD 39,495.

The Bank's management and its legal advisor believe that any obligations that may arise from the lawsuits against joint investments will be recognized within the investment risk fund, while the lawsuits against the Bank (self) will be covered by the established provision.

**(70) New accounting standards issued but not yet effective**

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

**Financial Accounting Standard 31 Investment Agency (Al-Wakala Bi Al-Istithmar)**

This standard intends to define the accounting principles and reporting requirements for investment agency (Al-Wakala Bi Allstithmar) transactions and instruments, in the hands of both the Rab Al-Mal and the (Wakeel). this standard shall be effective beginning on or after 1 January 2021, with early adoption permitted.

The standard requires the Rab Al-Mal to evaluate the nature of the investment as either

- a) a pass-through investment or
- b) wakala venture.

A pass-through investment is an investment in which the involvement of the Wakeel, as well as, the options for transferability of the instrument are limited and the investor (Muakel) principally takes a direct exposure on the underlying assets. An investor (Muakel) shall apply the pass-through investment approach for its investments in an investment agency instruments; unless it opts to apply the wakala venture approach .

Under this approach, the principal (Muakel) shall initially recognize the assets underlying the wakala arrangement in its books of account applying the initial recognition principles as applicable in line with respective FAS.

The principal (Muakel) may opt to apply the wakala venture approach if, and only if, the investment agency contract meets any of the conditions required under certain conditions.

Under this approach, an investment shall be accounted for in the books of the investor (Muakel) who applying the "equity method of accounting"; where the investment shall be recognized initially at cost and subsequently shall be measured at the end of the financial period at carrying amount and shall be adjusted to include the investor's share (Muakel) in profit or loss of the wakala venture.

From the agent (Wakeel) perspective, the standard requires that at inception of the transaction the agent (Wakeel) shall recognize an agency arrangement under off-balance sheet approach since the agent does not control the related assets / business. However, there are exceptions to off-balance sheet approach where by virtue of additional considerations attached to the instrument based on investment agency may mandate the same to be accounted for as on-balance sheet.

**Financial Accounting Standard FAS 32 (Ijarah)**

This standard supersedes FAS 8 "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek". The standard aims at setting out principles for the classification, recognition, measurement, presentation and disclosure of Ijarah type transactions including their different forms entered into by an institution, in both the capacities of lessor and lessee.

This standard shall be effective beginning or after 1 January 2021, with early adoption permitted.

**(71) Comparative figures**

Some of the 2019 figures were reclassified to correspond with period ended 31 December 2020 presentation with no effect on equity or income for the year 2019.