

اللهم إجعلنا ملائكة في 2019



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

”ثقة ... أمان ... وإستثمار حلال“



نابت السيف وحد سيفك ما نبا

سعید عقل

الأردن أرض العزم أغنية الظبا

الأردن... أرض الثبات والشدة... أرض العزيمة التي لا تفتر... السهول الخضراء... الصحراء الحمراء...
البحر والنهار والشجر والجسر... أرضنا وأرض أجدادنا من قبلنا وأبنائنا من بعدها قلب الشرق
النابض.. رحباً بهله.. ملاد لكل من لم يجد مأوىً يضمه ويحتويه





بسم الله الرحمن الرحيم



البنك العربي الإسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عُمان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٦٢ ٥٢ ٤٤٤٤ / فاكس: ٩٦٢ ٥٦٧٣٩٤١
صندوق البريد: ٩٣٥٨ - عُمان ١١١٩ - الأردن



رؤيانا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

قيمنا الأساسية ...

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



حضره صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم دفظه الله



سمو ولي العهد
الأمير حسين بن عبد الله دفظه الله



قائمة المحتويات

هيئة الرقابة الشرعية	٩
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	١٠
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٢
كلمة المدير العام	١٤
أعضاء مجلس الإدارة	١٨
الادارة العليا	١٩
تقرير مجلس الإدارة	٢٠
إقرارات مجلس الإدارة	٤٧
تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية	٤٩
متطلبات الإفصاح الإضافية	٥٥
دليل الحاكمة المؤسسية	٦١
تقرير الاستدامة	٨٦
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	٩٧

نبذة عن البنك



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

إنطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام " وأحل الله البيع وحرم الربا ".
وإيماناً برسالة إسلام السامية في الاقتصاد المبني على العدالة والمشاركة، وبكفاءة مصرافية
تجارية وإستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرافية متميزة،
بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرافية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء
في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجري، الموافق للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادي، واليوم يعد
البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرافية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٨٩
وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٣٧) بتاريخ ٣ / ٣ / ١٩٩٧ .



يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(فَنَّذِلُوكُمْ أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٢)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد جاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

حيث إن ميدان الفقه الإسلامي فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدتها وال الحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهاد صادق وعميق من أجل فهم مقاصد التشريع وما آلات فقه المعاملات لبيان الرأي الشرعي في العاملات المالية والمصرفية الحديثة، برز الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي لتعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب فله أجر واحد».

بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

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

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تقدّم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحتها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ ، وقادت الهيئة بمقتضى الواجبة لإبداء الرأي بما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوی والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

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

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترنات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات، وتأكّدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١.

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

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

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

- اطلعت الهيئة على قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ ، وقد نصت المادة ١٣ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتحقق كمخصص مواجهة خسائر الاستثمار المشترك. واطلعت على تعليم البنك المركزي الأردني بابقاء رصيد الصندوق المكون سابقاً مواجهة الخسائر المتوقعة مستقبلاً.

- اطلعت الهيئة على قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنك الإسلامي في مظلة مؤسسة ضمان الودائع .

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

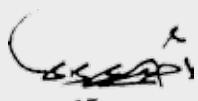
داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من النجاح والعطاء والإنجاز، شاكرين لهم حسن تعاونهم والتزامهم بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

حرر هذا التقرير يوم الثلاثاء: ٣٠/١٤٤١ هـ الموافق ٢٨/كانون الثاني/٢٠٢٠ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

رئيس الهيئة



الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

عضو التنفيذ



سماعة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو الهيئة



السادة المساهمون الكرام،

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

بإسمى وبإسم أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أتوجه بالشكر الجزيل لكل أفراد أسرة البنك بمن فيهم الإدارة التنفيذية العليا وكافة العاملين بهذا الصرح الشامخ، ونتوج الشكر إلى هيئة الرقابة الشرعية لدورها المفصلي في إبراز اسم البنك ليكون راسخاً في عالم الصيرفة الإسلامية.

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٩ تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى (٢٤,٢) مليون دينار أردني وبنسبة نمو(٨٪) مقارنة مع عام ٢٠١٨ وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,٤٤٠) مليار دينار أردني وبنسبة نمو٪٢ مقارنة مع عام ٢٠١٨ كما وبلغت قيمة ودائع العملاء (٢,٣٣٩) مليار دينار أردني وزيادة ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ وهذا ما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات



رسالة العلی القدير أن يكون العام القادم عام خير وبرکة على الجميع ضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمان في بلادنا الأردن في ظل قيادة صاحب الجلاله الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم.

في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على ثقتكم ورحابة صدركم
أملين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٩ بعرض نتائج
أعمال البنك وبما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي
وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة هادفين بكل إخلاص إلى أن
تحافظ على الثقة والأمان التي منحها البنك للعملاء ولنضمن أن
يكون الاستثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

شاهن سعد محمد

رئيس مجلس الادارة

والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.

خلال السنوات الماضية تركزت جهود البنك نحو تقديم خدمات مصرفية شاملة لتلبى احتياجات كافة فئات المجتمع بشروط ميسرة وبنكفلة معقولة لفئات الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالشكل الذي يعزز اشتتمالها بالخدمات المالية بالإضافة إلى تقديم خدمات مالية متكاملة للشركات والمشاريع الكبرى لما لها من أثر إيجابي على الاقتصاد الوطني والتشغيل. وخلال عام ٢٠١٩ قام البنك بالانضمام إلى البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي (انهض) والذي أطلق بتوجيهات ملكية سامية لتوفير الدعم اللازم للشباب لإنشاء مشاريعهم الخاصة.

كما وأن تسهيل الوصول إلى التمويل كان من الركائز المهمة خلال السنوات الماضية حيث تم نقل أعمال فرع النزهة إلى موقعه الجديد في الاستقلال مول / عمان بهدف تقديم أفضل الخدمات لساعات عمل ممتدة وطوال أيام الأسبوع والغطاء الرسمي ، وبهذا تضم شبكة الفروع ٤٥ فرعاً للتقدم خدمات عصرية تغطي كافة أنحاء المملكة.



السادة المساهمون الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ونصلی ونسلم على المبعوث
رحمة للعلماء سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين آلله وصحبه
وبعد ،

نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي إنه ليشرفني أن
أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٩ وأود في هذه
المناسبة أن أقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئة
العامة الموقرة للثقة العالمية التي منحونا إياها نحن فريق عمل
البنك العربي الإسلامي الدولي، وأغتنم هذه الفرصة لتوجيهي
الشكر لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهرى في
دعم عمل المؤسسة المتواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.



الأداء المالي

طوال أيام الأسبوع وبالعطل الرسمية ولساعات عمل ممتدة جنباً إلى جنب مع كافة فروع البنك التي تغطي محافظات المملكة والتي تبلغ ٤٥ فرعاً بالإضافة إلى زيادة عدد الصرافات الخارجية لتصل إلى ١٠١ صرافاً تغطي كافة محافظات المملكة.

أفضل بنك إسلامي في الأردن ٢٠١٩

يسعى البنك دائماً لتطوير تجربة العملاء من حيث تقديم أفضل الخدمات ضمن أعلى معايير الجودة العالمية وتطوير القنوات الإلكترونية وال الرقمية وقد أطلق البنك تطبيقه للهاتف الذكي وبحيث أصبح جزء كبير من العمليات المصرفية يتم بسهولة ويسر في أي وقت وأي مكان، كما راعت البنك فئة أصحاب الهمم من ذوي الإعاقة من خلال تطوير الخدمة المقدمة لهم سواء من تدريب موظفين على لغة الإشارة، طباعة نشرات بلغة برايل وتطوير الموقع الإلكتروني للبنك ليصبح متاحاً لنذوي الإعاقات البصرية.

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٩ تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى (٣٤,٢) مليون دينار أردني وبنسبة نمو (٨٪) مقارنة

مع عام ٢٠١٨ وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,٤٤٠) مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٣٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ كما وبلغت قيمة ودائع العملاء (٢,٣٣٩) مليار دينار أردني وبنسبة ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٨ مما يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤى مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية في تحقيق الأهداف المنشودة.

واستمر البنك في تجاوز التحديات الاقتصادية من خلال العمل الدؤوب والمتناعلم بين أعضاء الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك بختلف مواقعهم ودرجاتهم ، ولتحسين تجربة العملاء تم نقل فرع النزهة إلى الاستقلال مول / عمان ليكون أكثر البنوك الإسلامية تواجداً في المولات في المملكة بهدف تقديم الخدمة



المسؤولية الاجتماعية الفاعلة

إن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة جزء لا يتجزأ من عمل البنك وإن هذه المسؤولية تتعكس على كافة منتجاته وحلوله المصرفية وبما يخدم الاقتصاد الوطني ومصالح الأفراد من خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات كما وأن مسؤوليتنا تصل إلى تطبيق قواعد التمويل المسؤول تهدف بالأساس إلى حماية حقوق العمال والمحافظة على قدرتهم على تلبية احتياجات أسرهم ومسؤولياتهم نحو مجتمعهم.

نحو المستقبل

يحدونا الأمل في أن تكون الأعوام القادمة مفعمة بالتفاؤل والأمل وضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان في بلدنا الأردن في ظل القيادة الهاشمية لصاحب الجلاله الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوك دائماً وأبداً. في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على رحابة صدركם آملين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٩ بعرض نتائج أعمال البنك وبما يتضمن مع المعايير الدولية للاقصاح المالي وبكل ما تفضيه الشفافية والتزاهة هادفين بكل إخلاص إلى أن نحافظ على كل ثقة وأمان منحها البنك للعمالء ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

ایاد خصوب العسلي

المدير العام

يعتبر البنك اليوم من البنوك الرائدة في مجال دعم وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال حلول مصرفية متنوعة وقد كان البنك من البنوك السباقية في الانضمام إلى البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي (انهض) والذي تم إطلاقه بتوجيهات ملكية وبجهود من البنك المركزي والشركة الأردنية لضمان القروض ومركز تطوير الأعمال والذي يهدف بشكل أساسي إلى محاربة البطالة من خلال توفير التمويل اللازم لإطلاق المشاريع الريادية وتنمية المشاريع الناشئة.

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفة لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف وقد شارك في الدورات التدريبية ١٦٢٧ موظف في ٢١٨ دوره داخلية وخارجية.

ولتطبيق أقصى درجات الحماية من الهجمات السيبرانية وضمان أمن المعلومات تم تطبيق وتشغيل أنظمة الحماية الحديثة (Zero Day Attack - Anti malware) وتطبيق أنظمة فحص الاختراقات بالإضافة إلى تجديد الحصول على شهادات PCI & ISO27001 , ISO22301 .

هذا وقد اختارت مجلة ذا بانكر الصادرة عن مجموعة فاينانشيايل تايمز/المملكة المتحدة البنك العربي الإسلامي الدولي لجائزة أفضل بنك إسلامي في المملكة لعام ٢٠١٩ ببناء على عدد من العوامل من أهمها مؤشراته المالية القوية، قاعدة عملائه المتنوعة والشاملة، وكذلك على الابتكار في المنتجات المقدمة، وقد حصل البنك على جائزة IRBA2019 المقيدة من مجموعة كامبردج المالية عن أفضل بنك في الأردن لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة
■ السيد محمد عبد الفتاح الغنمه

الأعضاء
■ السيد نعيم راسم الحسيني
■ السيد باسل فايز عبد النبي
■ السيد زياد بهجت الحمصي

أمين سر مجلس الإدارة
■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات
■ السادة آرنست ويونف - الأردن



■ السيد ایاد غصوب العسلی

المدير العام

■ السيد عاکف حسین حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

■ المحامي حسام الدين احمد طلاق

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

■ السيد حمدي طه المدهود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

■ الدكتور محسن فائز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ السيد يوسف علي البدری

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد عبد الكريم عرسان سكري

مدير إدارة المخاطر



كما بلغ رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٩ ما مقداره ١٢,٧٨٦ / ٢ مليون دولار، مقابل ١٢,٨٤٤ / ٧ مليون دولار لنفس الفترة من عام ٢٠١٨.

وارتفعت السيولة المحلية في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٩ لتبلغ ٢٠١٨ / ٨,٨٠١ ، ٢٤ مليون دينار مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨ لتبلغ ٢٣,٢٥٩ / ٣ مليون دينار.

كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية المنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٩ ليصبح ٤ / ٤,١٢٤ مليون دينار، مقابل ٢٦,١١١ / ٨ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ ، بالإضافة إلى ارتفاع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك بنسبة ٢,٧ % ليبلغ ٢٥,١٢٩ / ٢ مليون دينار.

نشاطات البنك

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

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

التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيها التشغيلية والمنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكلالات الاستثمار.

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

ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراقبة، والحوالات، ووكلالات الاستثمار والبواص وخطابات الضمان والكفارات بأنواعها.

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الحادي والعشرون عن السنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩

حضره المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرُوا إِلَهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ) صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي التاسع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢ / ٢١ .

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محليةً ودوليةً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً قبل الضريبة مقدارها (٢٤) مليون دينار.

الوضع الاقتصادي العام

تتمتع المملكة الأردنية الهاشمية بالأمن والاستقرار في ظل حالة عدم الاستقرار الذي يسود المنطقة والتحديات الاقتصادية المختلفة، وباقتصاد حر ومتناهٍ جاذب للاستثمار ونظام قضائي فعال، إلى جانب وجود موارد بشرية مؤهلة وقطاع مصرفي كفؤ.

فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً نسبته ٩,١ % خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٩ مقابل نمو نسبته ٢,٠ % خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨ ، وارتفع المستوى العام للأسعار مقاساً بالرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٩ بنسبة ٢,٠ %، بينما بالمقارنة مع ٤,٥ % خلال ذات الفترة من عام ٢٠١٨ . فيما ارتفع معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٩ ليصل إلى ٦,١ % مقابل ٦,١ % خلال نفس الربع من عام ٢٠١٨ .

حجم الاستثمار الرأسمالي

حجم الاستثمار الرأسمالي

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

يبلغ رأس المال المصرح به

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

اسم المساهم			
البنك العربي ش مع * (شركة أردنية)			
النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
% ١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	% ١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار

* مؤسسة الضمان الاجتماعي هي المساهم الوحيد (المستفيد النهائي) الذي يملك حصة في البنك العربي تزيد عن ٥٪.

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسمه وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة البنك من ودائع العملاء ما نسبته ٤,٦٪ من إجمالي ودائع القطاع المصري في الأردني نهاية عام ٢٠١٩ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصري الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصري في ما نسبته ٤,٧٪ من إجمالي موجودات القطاع المصري.

العملاء الرئيسيون

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

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

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

حصل البنك العربي الإسلامي الدولي على ISO خلال عام ٢٠١٨.



المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

إدارة المخاطر:

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

القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

معايير الجودة الدولية

إدراج المعايير التي يخضع لها البنك إن وجدت.



- مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات لجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح .
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمحترفة بالقطاع المصري .

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

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر .
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- رفع تقارير مجلس الادارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة انشطة البنك Risk Profile بالمقارنة

وتقسم إدارة المخاطر في البنك إلى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

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

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

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

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

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

-تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة . KRIs

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

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

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

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي أسلوب المبادرة والدينامية وتطبيق استراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشرعية ، بالإضافة إلى هيكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكّن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم .

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر السوق

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

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

مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام التام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك العربي الإسلامي الدولي يقوم برفد موظفته وبمختلف مستوياتهم الإدارية لدورات مصرافية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم ، وبما يضمن إطلاعهم وفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

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

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

المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الإسلامي الدولي إلى أنواع أخرى من المخاطر المصرافية يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حسيف واستباقي.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

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

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩:

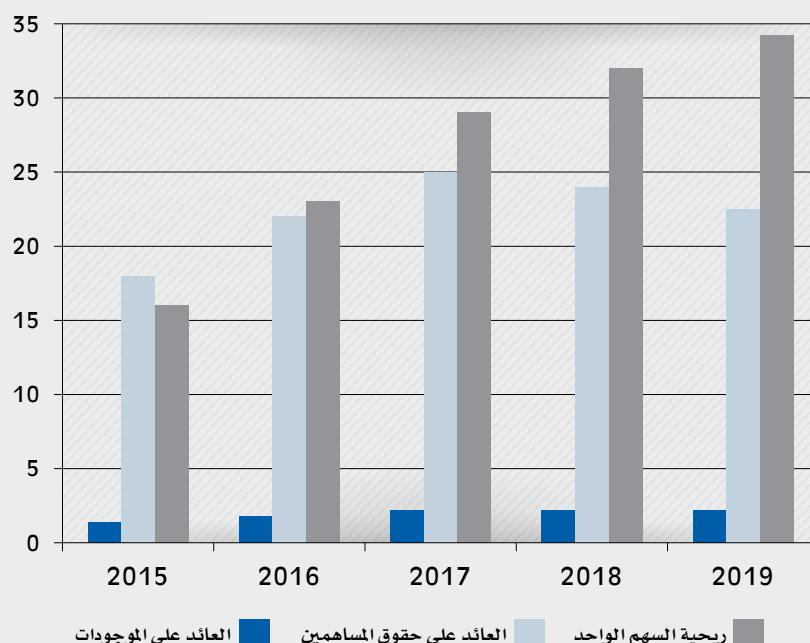
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	البيان/السنة
٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٠,٨٠٢,٨٤٣	٧٥,٧١٢,٨٥٢	٦٤,٩٦٥,٤٤٤	٥٢,٨٩٢,٤١٤	الأرباح التشغيلية
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	صافي الأرباح قبل الضريبة
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	١٧٤,٥٨٢,٠٥٩	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	صافي حقوق المساهمين
٠,٣٤	٠,٢٢	٠,٢٩	٠,٢٢	٠,١٦	ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	إيرادات مقبوضة مقدماً

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد (٢٠١٩-٢٠١٥)



التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٩

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطولاً بصورة مضطربة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠١٩ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	أهم نتائج العمليات
٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٤٦,٩٥٢,٨٠٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
١١,٦٧٩,٧٧٧	١٠,١٦٢,٣٧٥	٩,١٦١,٩٤٨	٨,٢٨٢,٠٣٩	٧,٢١٨,٩٠٥	العمولات الدائنة
٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٢,٠٦٨	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	صافي الأرباح قبل الضريبة
٣٤,٣٨٤,١٠١	٣١,٨٩٠,٩٠٢	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٢,٠١٢,٩١٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	صافي الأرباح بعد الضريبة
أهم بنود الميزانية					
٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	١,٨٠٨,٥٨٢,٩١٠	مجموع الموجودات
٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٢٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٢٢,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	مجموع ودائع العملاء* والتأمينات
١,٦٥٠,٣٧١,٥٤٠	١,٦٢٢,٨٥٣,١٠٨	١,٤٩٦,٠٧٨,١٩٦	١,٣٢٢,٩٩٠,٧٦٨	١,١٢١,٥٢١,٩٢٤	التمويل والاستثمار
٣٢٨,٨١٣,٣٢٦	٢٤٢,٩٣١,٩٣٩	١٦٤,٠٢٧,٦٢٤	١٣٥,٨٥٧,٥٣٦	١٢٢,٨٢٧,٩٨٤	استثمارات خارج المركز المالي
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٢,٨٩١,١٢٠	١٧٤,٥٨٣,٠٠٩	١٥٠,٧٩٩,٠٦٥	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
بعض النسب المالية					
%٢,١	٢,٢%	٢,١%	%١,٨	%١,٤	العائد قبل الضريبة على الموجودات
%١,٥	١,٥%	١,٤%	%١,٢	%٠,٩٢	العائد بعد الضريبة على الموجودات
%٢٢,٦	٢٤٪	٢٥٪	%٢٢,٢	%١٧,٩	العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين
%١٦,١	١٦,٤٪	١٦,٥٪	%١٤,٧	%١١,٩	العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين
%٤٢,٨	٤١,٦٪	٤١,٩٪	%٤٥,٩	%٥١,٢	مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل
%٩,٣	٩٪	٨,٥٪	%٧,٩	%٧,٧	حقوق المساهمين/مجموع الموجودات
بنود خارج الميزانية					
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٢,٩٦١,١٨٧	٢٢,٥٥٧,٣٥٧	اعتمادات مستندية
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	كتالات
١٣,٢٠٠,٠٠٩	٨,٧٠٦,٨٠٢	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	قبولات

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

ثانياً: الخدمات المصرفية

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

الخدمات المصرفية للشركات:

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

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

خلال السنوات الماضية تمكن العربي الإسلامي من إثبات دوره الرائد في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كواذر بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تفهم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة تسهل الوصول إلى التمويل، ويعتز البنك بكل منه من البنوك السابقة بالإندماج إلى البرنامج الوطني للتنمية الذاتي (انهض) والذي يستهدف بشكل رئيسي فئة الشباب لمساعدتهم على إطلاق المشاريع الريادية وقد تم إطلاق البرنامج بتوجيهات ملكية سامية ويدار البرنامج بإشراف الديوان الملكي العامر والبنك المركزي الأردني وعدد من الجهات المحلية.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

إن شبكة فروع العربي الإسلامي ٤٥ وصراحته الآلية ١٠١ المنتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبلين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز

ثالثاً: الموارد البشرية

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

بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفّر الجو المرح والخصوصية لكافة المتعاملين، وقد قام البنك بنقل أعمال فرعه النزهة إلى الاستقلال مول /محافظة العاصمة، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع ولساعات عمل متعددة.

وقد أطلق البنك تطبيقه للهاتف الذكي (IIAB Mobili) والمتوفر من خلال متجر Google Play و App Store ليقدم مجموعة كبيرة من الخدمات والتي تغني العميل عن زيارة الفرع لإنجاز معظم معاملاته المصري.

المنتجات والحملات التسويقية :

قام البنك بتنفيذ حملة «بيتك كامل مكمل» خلال صيف عام ٢٠١٩ بهدف التسهيل على العملاء امتلاكم منزلاً أحالمهم وتضمنت الحملة تقديم عرض خاص على عائد الإيجاراء ابتداء من ٦٪، بالإضافة إلى إمكانية تقسيط الأثاث والكهربائيات لغاية ٣٦ شهر مع فرصة لربح سيارة KIA Niro ٢٠٢٠ وقسائم تسوق مجانية.

وتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطوراتهم، وللمساهمة في تخفيف أعبائهم المادي تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج «التقسيط بالسعر النقدي» بصيغة الجعلة من خلال إضافة موردين جدد لخطية احتياجات العملاء. وللعام الثامن على التوالي أطلق البنك حملة تقسيط الأضاحي تعظيمها لشعائر الله ولمساعدة العملاء في تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

شكاوى العملاء :

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



حماية جديدة بالإضافة إلى تحديث أنظمة التشغيل على كافة أجهزة ومعدات المؤسسة والتي تعزز ثقة المستثمرين والعملاء في سلامة بيئة العمل من النواحي الأمنية والتشفيرية وتلبى متطلبات الأمان السيبراني المتتطور.

كما تم تطبيق أنظمة جديدة ونذكر منها على سبيل المثال أنظمة فحص التطبيقات وتعزيز أنظمة المقاييس الالكترونية وأنظمة خدمية لتسهيل خدمات العملاء مثل خدمة الموبايل وهذا سينعكس على نوعية الخدمة المقدمة بالإضافة إلى رفع كفاءة استغلال الموارد وتحقيق المصالح العليا للمؤسسة من حيث ضمان استمرارية العمل وديومنته ومن حيث تحقيق الأهداف الرئيسية لإدارة أنظمة المعلومات والتي تتلخص في جودة وتنوع العمليات والخدمات المبنية على بيئة تكنولوجية ديناميكية قابلة على استيعاب متطلبات الأعمال معززة بالالتزام المطلق بالسياسات والإجراءات والضوابط من قبل كادر إدارة أنظمة المعلومات.

سوف يرتبط عام ٢٠١٩ مع عام ٢٠٢٠ بصورة كبيرة من حيث المشاريع حيث تم البدء الفعلي خلال عام ٢٠١٩ بالعمل على مشاريع جديدة على المستوى الداخلي للمؤسسة والتي سوف تساهم في تحسين إجراءات العمل ورفع مستوى الصيانت والجودة ومشاريع على المستوى الخدمي وهي مخصصة لخدمة العملاء وذلك بتقديم حزمة جديدة من الخدمات الالكترونية على مستوى خدمات الصراف الآلي والخدمات الإلكترونية حيث سيشهد عام ٢٠٢٠ القادم نقلة نوعية في الخدمات والتي بإذن الله سوف تعزز موقع البنك وتضعه في المراتب المقدمة بين البنوك من حيث نوعية الخدمات المقدمة والتي بالتأكيد سوف تلبي توقعات عملاءنا.

لقد كان للإدارة العليا ممثلة بمجلس الإدارة الموقر ويدعم سعادة المدير العام واللجنة التوجيهية ولجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات الأثر الكبير في تحقيق هذه النجاحات من خلال التوجيه والدعم المستمر للتوجه التكنولوجي المتتطور والتخطيط المنظم والمنهج للسير قدما نحو تطبيق أنظمة حديثة ومتطرفة تتماشى مع توقعات واحتياجات العملاء واحتياجات السوق والتي يرعاها قطاع الأعمال بحيث تتماشى مع رؤية البنك تحت مظلة البنك المركزي الأردني وتوجيهاته وهذا ما تم توثيقه ضمن بنود خطة العمل لعام ٢٠٢٠ والتي سوف تعتبرها بمثابة تحد آخر ونسأل الله التوفيق والسداد .

بلغ عدد الموظفين في البنك (٩٨٠) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٩ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٨٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٥٨) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٥٨) برنامجاً داخلياً (١٦٢٧) متدرب و(١٦٠) برنامج خارجي، شارك فيه (١٢٠٧) متدرب داخلي، و (٤٢٠) متدرب خارجي، انصببت في مختلف مجالات العمل مصرفيًّا وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

مواكبة التطور التكنولوجي العالمي المتسرع والتركيز على أمن المعلومات لحماية المعلومات والتنوع في خدمات العملاء والمحافظة على المكتسبات التكنولوجية المحققة في السنوات الماضية وتميزتها كانت الرؤيا التي انطلقت منها إدارة أنظمة المعلومات في بناء الاستراتيجية المتنوعة لعام ٢٠١٩ والتي تكللت بنجاح انعكست على استقرار وتحسين وتطوير في بيئة العمل التكنولوجية لكي تحقق أهداف قطاعات الأعمال المختلفة والطموحة والتي تتطلب بيئة تكنولوجية مرنة قابلة لاستيعاب هذا النمو.

تركزت الأعمال التقنية خلال عام ٢٠١٩ في الاستمرار في تحديث البنية التكنولوجية ودعمها بأدوات جديدة تعمل على تسهيل أساليب العمل وترفع الإنتاجية وتسهل إجراءات دعم المستخدمين من خلال الموارد المتاحة بأقصى طاقاتها دون المساس بالجودة ودون الالخلال بأساسيات العمل مع المحافظة على النواحي التشريعية والرقابية وتم تطوير أدوات قياس معظم عمليات أنظمة المعلومات الأمر الذي يسهل تحسين مواطن الضعف ومعالجتها بالوقت المناسب.

من ضمن النجاحات التي تم تسجيلها تطبيق وتشغيل أنظمة الحماية الحديثة (Zero Day Attack - Anti malware) وتطبيق أنظمة فحص نقاط الضعف بالإضافة إلى تجديد الحصول على شهادات PCI & ISO22301 ، ISO27001 ، وتحديث متطلبات حاكمة تكنولوجيا المعلومات وتركيب أجهزة

تقديم أوراق العمل والرعاية، وقد لبى البنك دعوات عديدة من الجامعات الأردنية والوزارات، لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي، وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي، ودور البنك الإسلامي في الاستثمار والتنمية، بالإضافة إلى دعم الفعاليات والأنشطة التي تتميّز وتعزز الجانب التثقيفي بالاقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية تطبيقاً لرسالته. وحرص البنك أيضاً على تنظيم الكثير من الحلقات والحوارات النقاشية المتخصصة حول أدوات الاستثمار في المصارف الإسلامية، التي تهدف إلى إثراء معارف وخبرات المشاركين وإبقائهم على اطلاع مستمر بما يستجد في حقل المصرفية الإسلامية والأراء الشرعية الفقهية المختلفة التي تجيز على مسائل المصرفية الإسلامية المستجدة.

سابعاً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٩ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر، وقد بادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأغطية الشتوية على الفقراء والمعوزين وتحديداً في محافظات الشمال والجنوب.

ثامناً: المسؤولية البيئية

دعم البنك جمعية البيئة الأردنية لتنظيم حملات تنظيف في مناطق مختلفة من المملكة بمشاركة طلاب مدارس وقد هدفت تلك الحملات إلى زيادة وعي الفئات العمرية الصغيرة بأهمية البيئة والمحافظة عليها والمساهمة الفاعلة وقد شارك في هذه الحملات المئات من الطلاب والطالبات ومعلميهما.

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

خامساً: حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاصة لها

إنطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي الدولي بتعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاصة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ والتعميم الصادر بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ للارتفاع للإصدار الجديد كويت ٢٠١٩ ، واستكمالاً لإنجازات مقررات ومتطلبات المرحلة الأولى بالإمتثال لتعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاصة لها وفقاً لإطار الحكومة كويت ٥ القديم ، فقد أتم البنك ممثلاً بلجنتي حاكمة تكنولوجيا المعلومات وكوادره المتخصصة في الإدارات والدوائر ومراكم العمل المالكة والشريكية في إدارة وتنفيذ ممكنتات ودعامتات إطار الحكومة الجديد كويت ٢٠١٩ من تحقيق التوافق المطلوب مع إطار الحكومة الجديد كويت ٢٠١٩ والتعليمات المعبدلة ذات العلاقة قبل نهاية المهلة الزمنية التي قررها البنك المركزي الأردني لهذه الغاية من خلال تفاصيل خطة عمل عاجلة تم إعدادها لهذه الغاية .

كما واصلت لجنتي حاكمة تكنولوجيا المعلومات واللجنة التوجيهية لـ تكنولوجيا المعلومات الإطلاع بمهامهما وفقاً لتعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاصة لها خلال العام ٢٠١٩ والمنصوص عليها ضمن دليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاصة لها المنشورة على موقع البنك الإلكتروني (www.iiabank.com.jo) بأحدث إصداراته ، حيث ناقشت اللجنتان من خلال إجتماعنهما الدورية العديد من المحاور والمواضيع التي تحقق أهداف حاكمة تكنولوجيا المعلومات وفقاً لإطار كويت ٢٠١٩ الجديد .

هذا وسيتم خلال العام ٢٠٢٠ الإستمرار بتنفيذ نشاطات التحسين والتطوير على أداء وفعالية أهداف الحاكمة والإدارة من خلال عمليات المراقبة والقياس وبما يحقق أهداف المؤسسة بأفضل الوسائل والسبل والموارد المتاحة وبمستوى مخاطر مقبول ، لما لهذا من أثر إيجابي على مكانة البنك التنافسية ولتقديم أفضل الحلول المصرفية التي تراعي حداثة التكنولوجيا ومخاطر حماية وخصوصية البيانات والمعلومات .

سادساً: الوعي المغربي الإسلامي

حرص العربي الإسلامي على المشاركة الإيجابية والفاعلية في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال



المؤشرات المالية وتحليلها:

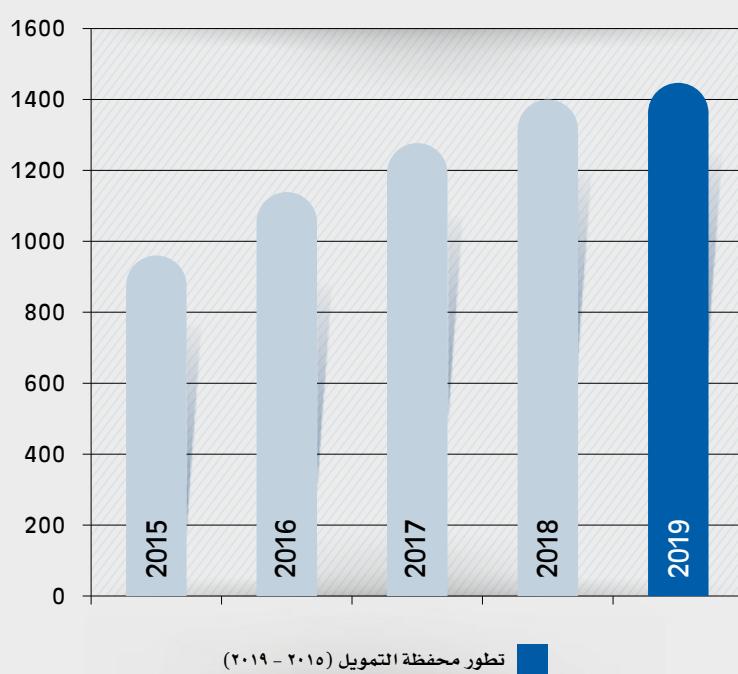
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ حوالي (١,٤٤٠) مليون دينار بارتفاع مقداره (٤٠) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة .٪٣.

ويبيّن الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٥ - ٢٠١٩) والتي شهدت نمواً مضطرداً: (بالمليون الأردني)

البند / السنة	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
تمويل المراقبة	٤٢٥,٥٨٠,٧١٢	٥٢٥,٢٨٣,٤٠١	٦٠٩,٤٣٠,٤٢٤	٦٧٧,٦٤٣,٤٦٩	٦٨٥,٠٥٦,١١٧
المضاربة	٩,١٧٠,٥٥٨	٢٠٥,٣٦٧	-	-	-
الاستصناع	١٣,٧٩٣,٦٠٥	١٣,٥٢٨,٦٣٤	١٦,٣٨٩,٦٢٥	١٩,١٤٣,٤٠١	١٦,٧٠٣,٩٠٧
الإيجارة	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤	٥٦٨,٩٣٨,٢٨٩	٦٢٠,٢٨٢,٩٩٤	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠
بطاقات فيزا المقسطة	٩,٣١٢,٧٠٩	١٦,٣٦٦,٠٨١	٢٤,٩٠٧,٩٧٧	٢٧,٠٧٢,٢٠٦	٤٣,٧٩٣,٩٧٢
كفالت الجعالة	١,٥٩٩,٣١١	١,٩٣٥,٩٠٤	٢,٢٧١,٢١٨	٤,٦٩٨,٧٧٩	٦,٥٠٩,٦٠٢
البيع على الأجل (مساومة)	٩٩,٦٨٠	٤٠,٦٢١	-	-	-
القرض الحسن	١,٠٧٤,٥٧٦	٢,٨٣١,٢٩٦	٣,١٢٢,٦٢٦	٣,٩٠٠,٢٤٠	٥,٠٠٢,٧٦٢
استثمارات لصالح العملاء	١٥٤,٧٢٢,٢٩٢	١٨٨,٨٣٧,٣٤٢	٢١٢,٦٣٢,٦٧٣	٢٢٧,٤٠٨,٢٤٤	٢٠٤,٣٧٠,٠٨٧
استثمارات ذاتية	٦,٤٢٠,٢٦٨	٥,٩٧٣,٧٢٣	٥,٩٥٨,٨٧٦	٥,٧٨٢,٣٩٣	٦,٠٧٥,٣٠٢
استثمارات وكالة البنك المركزي	٨,٨٨٠,٣٧٦	١٧,٦٧٩,٨٧٩	٢٢,٢٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٣,٨٤٢,٣٩٧
الاستثمار السمعي المخصص	١٢٢,٩٤٧,٦٠٨	١١٨,١٧٧,٦٠٧	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستددة	٢٢,٥٥٧,٣٥٧	٢٢,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨
قيولات	٨,٣٠٧,٢٥٧	٩,٧٧٢,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩

تطور محفظة التمويل (٢٠١٩ - ٢٠١٥)



تطور محفظة التمويل (٢٠١٩ - ٢٠١٥)

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

(باليدينار الأردني)

البند	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
صناعة وتعدين	٧٠,٥٠٨,٥٢٢	٦٦,١٦٤,٠٨٣	٧٢,٦٠٤,٨٨١	١٢٥,٥٩٢,٨٩٥	١١٠,٠٨٨,٤٢٦
زراعة	٢٠,٥٧٩,٢٥٥	٢٥,٦٣٧,٩٢٢	٣٢,٨٧٩,٠٣٢	٣١,٧٨٣,٥٠٣	٣٢,٢٦٤,٧٤٢
إنشاءات	٤٠٦,٥١٥,٤٧٠	٤٦٣,٨٥٤,٠٩٠	٥١١,٢٤٧,٢٨٤	٥٠٣,٨٩٠,٤١٨	٥٦٥,٦٩٩,٣٩٩
تجارة عامة	١٤٥,٧٠٤,٦٤٣	١٧٦,٩٩٠,٠٠١	١٧٤,٣٠٤,٤٥٨	١٨١,٤٩١,٣٧٨	١٩٠,٣٨٥,٣٢٣
خدمات النقل	٨,٧٧١,١٣٦	١٠,١٠١,١٧٨	٩,١٤٣,٠٩٢	٧,٤١٤,٥١١	٥,٨٨٠,٩٤٥
تمويل شراء عقارات	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧
تمويل سيارات	١٥٧,٨٩٦,٣٩١	٢٠٣,٦٢٦,١١٤	٢٤٤,٤٤٩,٤٤٤	٢٦٢,٥٥٩,١٧٢	٢٦٥,٥١٧,٥٣٥
تمويل السلع الاستهلاكية	٢١,٥٥٨,٦٨٧	٢٠,٤٢٥,٥٧٨	٢١,٣٢٢,٢٥٩	١٨,٣٣١,٠٤٥	١٠,٩٤٦,٤١٤
أغراض أخرى	٢٩,٠٣٩,٢٠١	٥٣,٩٥٦,٧٨٧	٦٨,٤٢٩,٢٣٥	١٠١,٩٧٢,٢٤٩	١٠٩,٤٥٦,٣٧٩

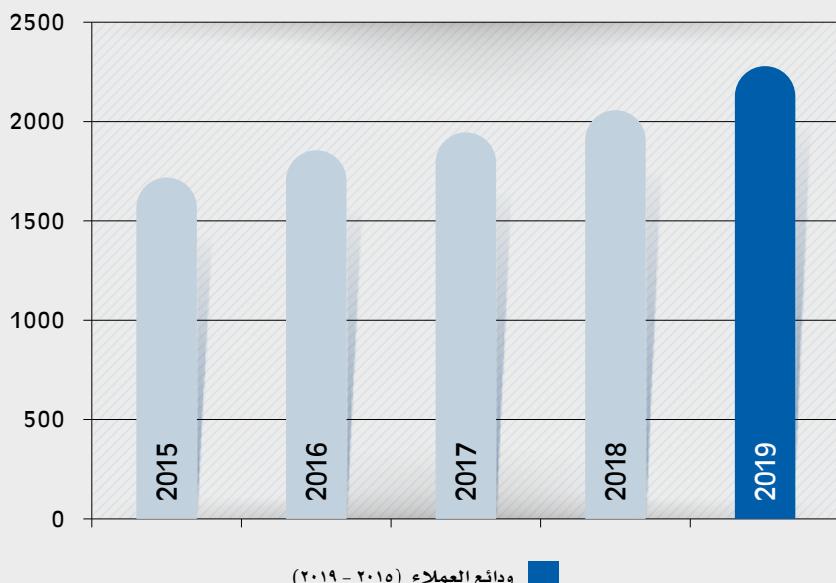
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٣٣٩) مليون دينار وبزيادة ١٠٪ عن العام الماضي، مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢١ مما يلي:

المجموع	ودائع عملاء وكالة	ودائع العملاء المقيدة	التأمينيات النقدية	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)	باليدينار الأردني
٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣				١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥
				٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢
				٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩
				٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٣,٨٤٢,٣٩٧

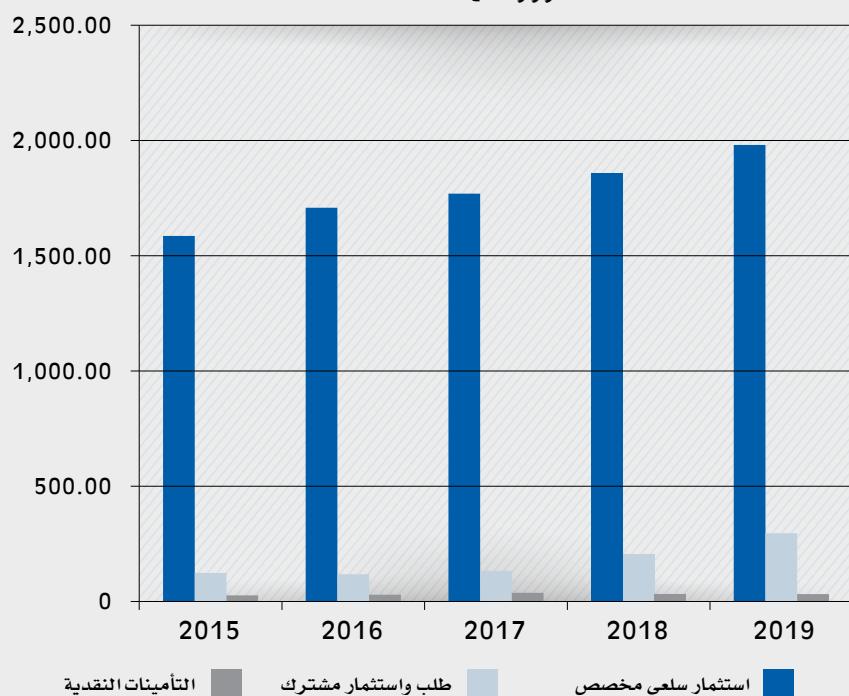
ودائع العملاء (٢٠١٩ - ٢٠١٥)



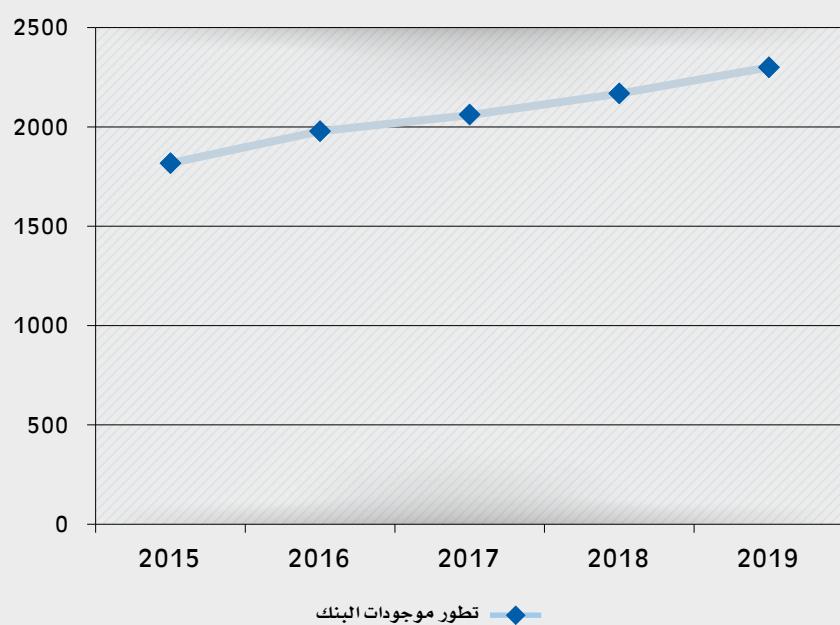
ويبيّن الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٩ - ٢٠١٥ (باليورو الأردني):

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٢٥,٦٥٢,٢٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٢٨٣	التأمينات النقدية
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٢١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٢٢,٩٤٧,٦٠٨	ودائع العملاء استثمار مخصص
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٢,٣٢٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩	٨,٨٨٠,٣٧٦	ودائع عملاء - وكالة
٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,١٢٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٢,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	المجموع

تطور ودائع العملاء (٢٠١٩-٢٠١٥)



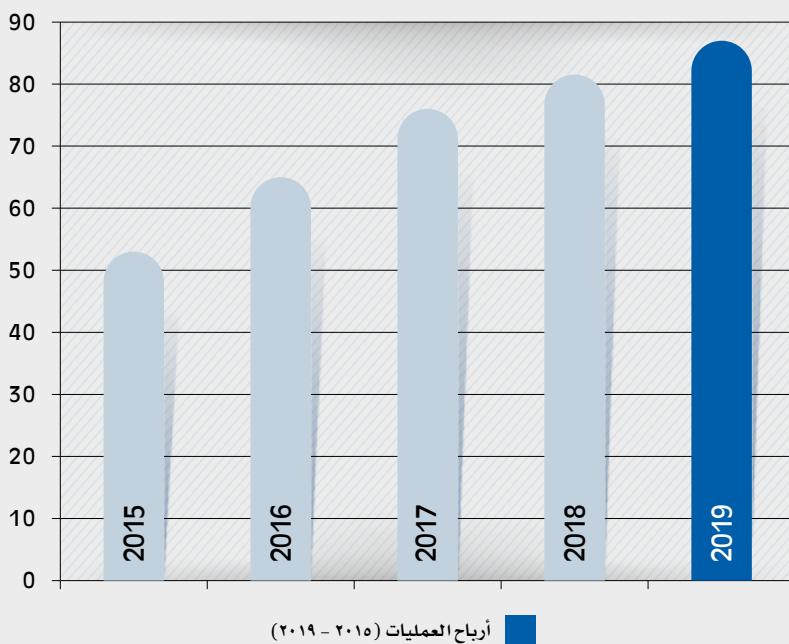
تطور موجودات البنك (٢٠١٩-٢٠١٥)



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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

أرباح العمليات (٢٠١٩ - ٢٠١٥)



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٩/١٢/٢١ ما مجموعه (٣٠٤,٤١٤,١١٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك: (٢,٨١٨,٥١٢) دينار حتى تاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩ بسبب إلغاء المادة ٥٥ من قانون البنك

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك: (٨١١,٢٤٩,٢٢) دينار

رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك: (٢١٨,٢٩٧,١) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك: (٤٥٧,٢٥٤,٤٠٢) دينار

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

حسابات لأجل بنسبة٪٩٠

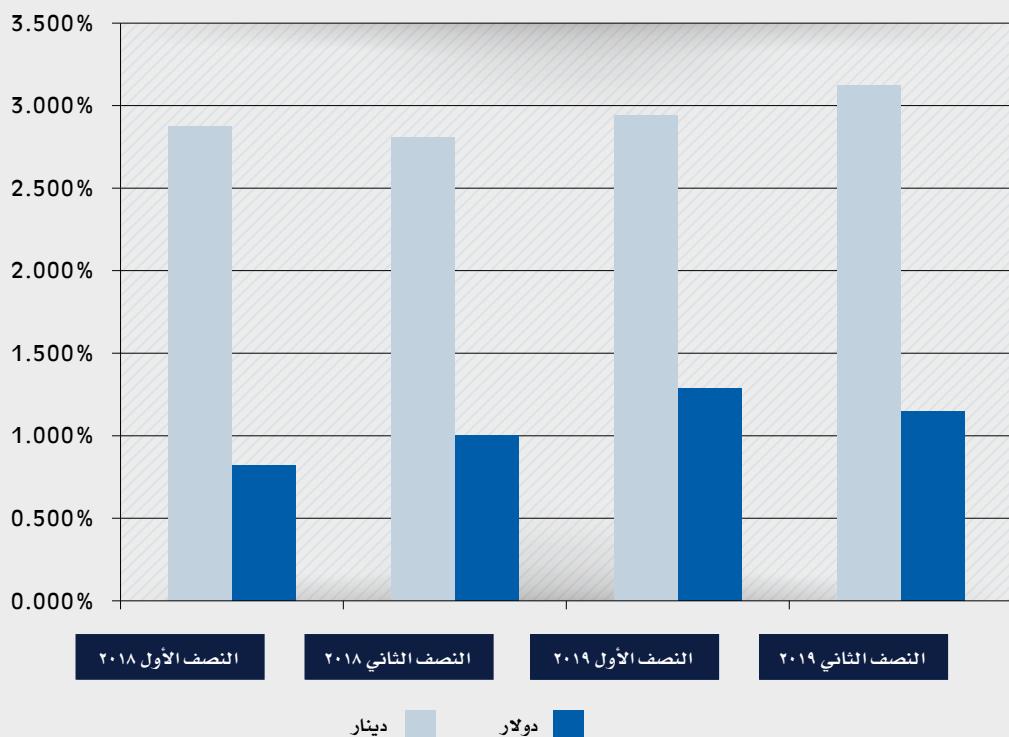
حسابات التوفير بنسبة٪٣٠

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٩ بالدينار الأردني عن النصف الأول (٪٩٢,٩٢٨) والنصف الثاني تراوحت بين (٪١٢,١٢) و (٪٢,٥٥) حسب توزيع الشرائح، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٪٢٩,٢٩) وعن النصف الثاني (٪١٥,١٪).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٩، ٢٠١٨) :

(نسبة مئوية)

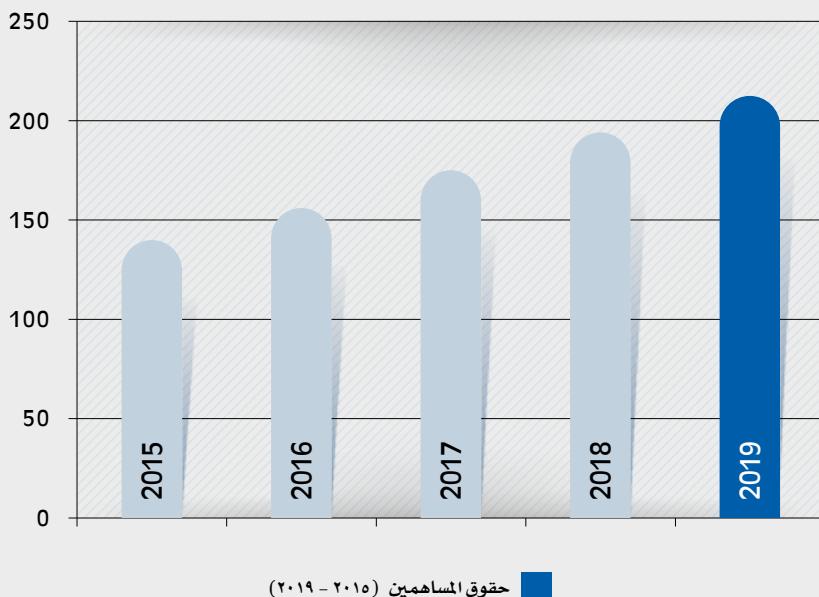
٢٠١٨				٢٠١٩			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دinar	Dollar	دinar	Dollar	دinar	Dollar	دinar	Dollar
٢,٨٠٦	١,٠	٢,٨٧٦	٠,٨٢	٥,٣ إلى ١٢ من	١,١٥	٢,٩٣٨	١,٢٩



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسى على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تسيير هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجد للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢١٤) مليون دينار بزيادة مقدارها (٢٠) مليون دينار وبنسبة (١٠٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالى للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٣٪ مقارنة بنسبة ٢٪ في عام ٢٠١٨.

حقوق المساهمين (٢٠١٩ - ٢٠١٥)



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (١١,٦٧٩,٧٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٢١)، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٤٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسى العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٢١ ما مجموعه (١,٦٢٠,٣٥٠ دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عمالء البنك).

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٢١ ما مجموعه (٢٨٠,٨٩٦ دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجر المختلف المستوفاة على خدمات العملاء).

كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٩ ما يعادل ٣٨٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكافية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٨١,٠٧٨) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٩
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٨٠,١٨٨
أتعاب قضائية	٩,١٨٨
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٣٠٧,٧٠٢
المجموع	٤٨١,٠٧٨



الأوراق المالية

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

بيان بالميزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٩ :

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	٢٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	٢١,٦٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد باسل فايز موسى عبد النبی	عضو	٢١,٦٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد زياد بهجت الحمصي	عضو	٢١,٦٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	٢١,٦٠٠	-	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
المجموع					١٤١,٤٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠١٨	الإجمالي
السيد إياد خصوب جميل العسلي	٣٤٧,٨٥٦	١٨٠,٠٠٠	٥٢٧,٨٥٦
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٢٠٠,٤١٦	٢٤,٩٩٩	٢٣٥,٤١٥
السيد يوسف علي محمود البدرى	١٥٥,٣١٢	٢٧,٥٦٠	١٨٢,٨٧٢
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٦٢,٤٣٢	٢٨,٤٨٦	١٩٠,٩١٨
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٤٤,٨١٦	٢٥,٥٠٠	١٧٠,٣١٦
السيد نايف موسى حسن ابو ادهيم	١٣٦,١٦٠	٢٢,٨٠٣	١٥٩,٩٦٣
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٣٣,٥٥٢	٢٢,٢٩٠	١٥٦,٨٤٢
السيد عمر مصطفى الشريف	٥٥,٧٥٢	٩,٤١٢	٦٥,١٦٤
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١١٥,٦١٦	١٨,٢٠٠	١٣٣,٨١٦
السيد حمدي طه حمد المحمود	١١٦,١٧٦	١٨,٣١١	١٣٤,٤٨٧
المجموع	١,٥٦٨,٠٨٨	٢٨٩,٥٦١	١,٩٥٧,٦٤٩

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	أتعاب التدريب	إجمالي المزايا السنوية
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	عضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠	١٢,٥٠٠	٤٩,٥٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	١٢,٥٠٠	٩٧,٥٠٠

البيانات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٢١٣,٩١٧) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٥٦,٣٨٦
دائرة الافتاء	٦,٠٠٠
جمعية همتنا الخيرية	٩,٢١٥
تکية أم علي	٤٦,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	٥,٠٠٠
صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام	٤,٥٠٠
جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد	٥,٠٠٠
الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين	٥,٠٠٠
أخرى	١٦,٨١٦
المجموع	٢١٣,٩١٧

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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



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

بآلاف الدينار الأردنيية

٢٠١٨ كانون الأول				
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتابع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
-	٣١٠	-	-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٢,٥٤٧	٤	* ١١٧,٧٨٠	١٨,٥٠٢	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	٣٧	٦٣١	-	أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٥٤٧	٣٥١	١١٨,٤١١	١٨,٥٠٢	المجموع

* مرابحات دولية (استثمارات سلعية)

٢٠١٧ كانون الأول				
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتابع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٢,٥٤٧	٢٥٦	١٠٧,٠٧١	١٧,٢٨٧	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	٢٣	٢٩٩	-	أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٥٤٧	٢٨٩	١٠٧,٣٧٠	١٧,٢٨٧	المجموع

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدينار الأردنيية

٢٠١٧		٢٠١٨		
عواائد مدينة	عواائد دائنة	عواائد مدينة	عواائد دائنة	
-	٢١	-	٣٢	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	٦٢	-	٦٣	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	٨٤	-	٩٥	المجموع

إن تفاصيل التسهيلات المنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠١٨ كانون الأول ٣١									
الاجمالي		ممنوحة لذوي العلاقة				ممنوحة للعضو			
المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	
٦٣١	-	٦٣١	-	-	-	٦٣١	-	٦٣١	السيد / زياد بهجت محمد الحمصي عضو مجلس الإدارة
٤	-	٤	-	-	-	٤	-	٤	سماحة الشيخ سعيد حجاوي عضو هيئة رقابة شرعية *
٥	-	٥	-	-	-	٥	-	٥	سماحة الدكتور احمد هليل عضو هيئة رقابة شرعية *
٦	٢	٤	-	-	-	٦	** ٢	٤	سماحة الدكتور احمد العيادي عضو هيئة رقابة شرعية *
٦٤٦	٢	٦٤٤	-	-	-	٦٤٦	٢	٦٤٤	المجموع

* سقوف بطاقة ائتمانية تجدد سنويًا.

** كفالة لتمويل متناقص ممنوح سابقاً لذوي العلاقة من الدرجة الأولى.

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

إقرار من مجلس الإدارة

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الادارة



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الادارة



إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الادارة



إياد غصوب العسلي

المدير العام



عباس جمال مرعي

المدير المالي









قائمة المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥٢
قائمة المركز المالي	٥٧
قائمة الدخل	٥٨
قائمة الدخل الشامل	٥٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦٠
قائمة التدفقات النقدية	٦١
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٦٢
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٦٣
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة	٦٤
إيضاحات حول القوائم المالية	٦٥



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

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءه المالي وتتفقاته النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك، وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى 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 وتتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

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

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



Building a better
working world

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩

ت تكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع أن يتاح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٩ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

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

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

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمه عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لذم العملاء والتمويلات (ذم البيوع المؤجلة، ذم الإجارة المنتهية بالتملك، القرض الحسن والذم الأخرى) والموجودات المالية بالتكلفة المطلقة. إن الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة لذم العملاء والتمويلات والموجودات المالية بالتكلفة المطلقة قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات التوائم المالية رقم (١)، (١١) و (٢٢).

<p>تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لذم العملاء والتمويلات (ذم البيوع المؤجلة، ذم إجارة منتهية بالتملك، القرض الحسن والذم الأخرى) والموجودات المالية بالتكلفة المطلقة هي أحد الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة إلى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة أو التمويل وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يتم تطبيق الاجتهد على مدخلات عملية قياس التدنى بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعر، وبالتالي احتساب التدنى من ذلك التاريخ.</p> <ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتسابية التعر، التعرض الائتماني عند التعر ونسبة الخسارة بافتراض التعر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات. - صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، وأسس تقييم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوفيق بالإضافة إلى تدهور جودة الائتمان. - عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات للتمويلات من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة. - لقد قمنا بتدقيق الاتفاقيات القانونية والمرفقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات وجود الحق القانوني المتعلق بها. - لقد قمنا بدراسة إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك. - كما قمنا بتقييم ما إذا كانت افصاحات التوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



Building a better
working world

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم اجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام ليبيك القوائم المالية ومحتراماً بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحكومة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته ولاحظات 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 بالحكومة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحكومة عن كل العلاقات والامور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شانه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية للبنك ونوصي بالصادقة عليها.

ارنست ووينغ/الأردن

ارنست ووينغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
ترخيص رقم ٥٩٢
پسر ابراهيم بكر

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٢٠ شباط ٥



قائمة المركز المالي

٢١ كانون الأول

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية	٥	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٢٠,٤٣٨,٦٨١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٧٧٩,١١٩,٦١٤
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي	٨	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٩	٥,٦١٦,٩٣٠	٥,٣٢٤,٧٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٠	٢,٦٦٢,٤٤٤	١,٦٠٧,٧٣٠
موجودات مالية بالتكلفة المطافة - بالصافي	١١	٣٣,٣٤٢,٧٤٥	٣١,٧٨٦,٩١٠
استثمارات في العقارات	١٢	٢٣,١٧٧,١٣٩	٢١,٧٩٤,٣٨٤
قروض حسنة - بالصافي		٤٨,٠٩٨,١٠٣	٤٠,٥١٠,٠٧٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	١٦,٣٩٤,١١٧	١٨,٠٤٢,٠٨٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	١,١٠٩,٧٠٨	٢٧٧,٦٣٦
موجودات حق الاستخدام	١٥	٥,٧٠٨,٢٦٥	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١	٢,٩٦٠,٥٥٨	٣,٣٤٨,٧٥١
موجودات أخرى	١٦	٨,١١٧,٣٢٨	٦,٣٥٥,٦٩٧
مجموع الموجودات		٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرافية	١٧	٢,١٠٣,٠٨٩	١,٨٠٨,١٨٦
حسابات العملاء الجارية	١٨	٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠
تأمينات نقدية	١٩	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣٠,٩١٤,٨٨٩
مخصصات أخرى	٢٠	٢,٢٤٨,٢٢٠	٢,٠٠٦,٦٥٨
مُخصص ضريبة الدخل	٢١	١٠,٧٣٧,٢٩٩	١٢,١٢٤,٨٢٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١	٢٩١,٥٥٢	١٨٠,٥٤١
الالتزامات التأجير / طولية الأجل	١٥	٤,٨٠٠,٢١٤	-
مطلوبات أخرى	٢٢	٤١,٤٥٢,٥٦٧	٢١,٢٨٢,٩٦٠
مجموع المطلوبات		٧٧١,٥٥١,٢٥٣	٧٤٥,١٦٦,٦١١
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٢	١,٣٠١,٣٢٩,٣٢٥	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠
احتياطي القيمة العادلة	٢٧	(١٥٣,٧٦٧)	-
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		١,٣٠١,١٧٥,٥٥٨	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١/٢٤	-	٢٢,٩٩٤,١٠١
مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١/٢٤	٣٨٤,٢٨٣	٢,٩٢٤,٤٧٠
مُخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية	٢/٢٤	١٣,٠٧٩,٨٣٨	-
الموجودات		١٣,٤٦٤,١٢١	٢٦,٩١٨,٥٧١
حقوق المساهمين			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٦	٣٥,٢٦٠,٩٢٩	٣٠,٤١٢,١٤٩
احتياطي إختياري	٢٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٢٢٢
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٧	٤٧٥,٦٨٨	٢٩٤,٥٦٦
الأرباح المدورة	٢٨	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٢
مجموع حقوق المساهمين		٢١٤,١٩٧,٨٧٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢
الاستثمارات المقيدة		٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩
حسابات الاستثمار بالوكالة		٣٣,٨٤٢,٣٩٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠

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

قائمة الدخل

إيضاحات	٢٠١٩ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول
دينار دينار		
إيرادات		
إيرادات البيع المُؤجلة	٥٠,٩٢٠,٧٨٦	٤٩,٠٦٢,٥٦٥
إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطلقة	١,٣٠٤,٠٣١	١,١١٦,٤٨٦
صافي مصاريف عقارات	(٣٩,٠٨٥)	(٨١٠,٦٢٥)
إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٥٣,٦٠٣,٠١٤	٥٠,٧٢٩,٥٢٣
عمولات الجماعة	٧١١,٣٥١	٥٢١,٣٢١
إيرادات أخرى	-	٤١,١٢٩
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣,٩١٤,٢٠٧	-
إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك	١١٠,٤١٤,٣٠٤	١٠٠,٦٦١,٣٩٩
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك	(١,٣٩٧,٢١٨)	-
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(٣٣,٢٤٩,٨١١)	(٢٢,٧٩٩,٦٨٢)
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(٣,٥١٢,٨١٨)	(١٠,٠٦٦,١٤٠)
حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال	٧٢,٢٥٤,٤٥٧	٦٧,٧٩٥,٥٧٦
إيرادات البنك الذاتية	٤٩,٢١٩	٦٩,٥٦٢
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً	١,٠١٥,١٩٤	٦٤٥,٢٧٤
حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	٥٠٢,١١٥	٤٢٧,٧٤٩
أرباح العملات الأجنبية	١,٦٢٠,٣٥٠	١,٣٧٢,٧٠٢
إيرادات خدمات مصرافية	١١,٦٧٩,٧٧٧	١٠,١٦٢,٢٧٥
إيرادات أخرى	٣٨٠,٨٩٦	٣٢٨,٧٠٥
رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان	(١,٣٦٧,١٤٩)	-
إجمالي الدخل	٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٠,٨٠٢,٨٤٣
المصروفات		
نفقات الموظفين	٢٣,١٧٤,٥٦٥	٢١,٠٨٦,٩٩٤
استهلاكات واطفاء ات	٣,٢٢٤,٣٥٩	٢,٠٠٧,٤٠٠
مصاريف أخرى	٩,٢٠٧,٩١٥	٨,٤٢٠,٠٥٧
استهلاك موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٢٣,٠٤٥	٢١,٦٣١
مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي	١٩٥,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)
اطفاء موجودات حق الاستخدام	١,٠٩١,٤٠٢	-
تكليف التمويل / خصم التزامات التأجير	١٤٧,١٩٨	-
مصاريف الإيجار	٢٤٣,٥٦٢	١,٢٩٦,٨٨٤
مخصصات أخرى	٣٤٠,٠١٠	٣٢١,٣٠٩
إجمالي المصروفات	٣٧,٦٤٧,٠٥٦	٣٤,٠٣٩,٧٧٥
الربح للسنة قبل الضريبة	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٦,٧٦٢,٠٦٨
ضريبة الدخل	(١٤,١٠٣,٧٠٢)	(١٤,٨٧٢,١٦٦)
الربح للسنة	٣٤,٣٨٤,١٠١	٣١,٨٩٠,٩٠٢
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض	٠,٣٤٤	٠,٢١٩

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

قائمة الدخل الشامل

٢١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار		
٢١,٨٩٠,٩٠٢	٣٤,٣٨٤,١٠١	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
(١٢٧,٣٢٩)	١٨١,١٢٢	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٢١,٧٦٣,٥٧٣	٣٤,٥٦٥,٢٢٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح * المدورة	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر عامة	الاحتياطيات		إيضاحات رأس المال المكتتب به والمدفوع قانوني إختياري	إيضاحات رأس المال المكتتب به والمدفوع قانوني إختياري
				رأس المال	إيضاحات رأس المال المكتتب به والمدفوع قانوني إختياري		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٢٠١٩ كانون الأول ٣١							
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٩٤,٥٦٦	-	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٢٥٨,٤٦٤)	(٢٥٨,٤٦٤)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦
١٩٣,٦٢٢,٦٥٦	٥٨,٦٦٣,٦١٩	٢٩٤,٥٦٦	-	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة (معدل)
٢٤,٣٨٤,١٠١	٣٤,٣٨٤,١٠١	-	-	-	-	-	الربح للسنة
١٨١,١٢٢	-	١٨١,١٢٢	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٢٤,٥٦٥,٢٢٣	٣٤,٣٨٤,١٠١	١٨١,١٢٢	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٨٤٨,٧٨٠)	-	-	-	٤,٨٤٨,٧٨٠	-	المحول إلى الاحتياطيات
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة *
٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٧٤,١٩٨,٩٤٠	٤٧٥,٦٨٨	-	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٥,٢٢٠,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٢٠١٨ كانون الأول ٣١							
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	٤٢,٢٨١,٠٠٠	٤٢١,٨٩٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٥٥,٥١٢)	(٤٥٥,٥١٢)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
١٧٤,١٢٧,٥٤٧	٤٢,٨٢٥,٤٨٨	٤٢١,٨٩٥	٨٨٢,٠٠٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة (معدل)
٢١,٨٩٠,٩٠٢	٢١,٨٩٠,٩٠٢	-	-	-	-	-	الربح للسنة
(١٢٧,٢٢٩)	-	(١٢٧,٢٢٩)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٢١,٧٦٢,٥٧٣	٢١,٨٩٠,٩٠٢	(١٢٧,٢٢٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٦٧٦,٣٠٧)	-	-	-	٤,٦٧٦,٣٠٧	-	المحول إلى الاحتياطيات
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة *
-	٨٨٢,٠٠٠	-	(٨٨٢,٠٠٠)	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر مصرافية عامة
١٩٣,٨٩١,١٢٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٢	٢٩٤,٥٦٦	-	٤,٢٦٢,٣٢٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٥٥٨,٥٥٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

* وتشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرافية عامة ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين المعقد بتاريخ ٢٠١٩ نيسان على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٤% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٩ (١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٨).

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

قائمة التدفقات النقدية

٢٠١٩ كانون الأول ٣١		٢٠١٨ كانون الأول ٣١		إيضاحات
دينار	دينار	دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:				
٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٠٣			الربح قبل الضريبة
التعديلات لبند غير نقدية:				
٣,٠٠٧,٤٠٠	٣,٢٢٤,٣٥٩	١٤٥	١٣	استهلاكات وأطفاءات
٩٣٢,٤٣٥	٢٢٤,٢٢٦		١٢	استهلاك إستثمارات في عقارات
٦٥,١٤٥,٣٥٨	٦٣,٢٢٩,٠٤٨	٢٢٩	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(١٢٥,٠٠٠)	١٩٥,٠٠٠		٦	(المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
-	(٣,٩١٤,٢٠٧)			المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
١٠,٠٦٦,١٤٠	٣,٥١٢,٨١٨	٢٤		صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٣١,٣٠٩	٣٤٠,٠١٠		٢٠	مخصصات أخرى
-	١,٠٩١,٤٠٢	٤٥		أطفاء موجودات حق الاستخدام
-	١٤٧,١٩٨	٤٥		تكاليف / التزامات التأجير
(٢,٤٠١)	(٨,٢٨٦)	٤٠		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٢٦,١١٨,٣٠٩	١١٦,٥٢٩,٣٧١			التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
التغير في بند رأس المال العامل				
(٨٦,٥٣٨,٨٤٤)	٢٠,٠١٢,٥٨٠			النقص (الزيادة) في ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٠٢,٠٢٢,٤٣١)	(٩٠,٣٣٢,٦٠٢)			الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(١,٩٧٦,٥٦٥)	(٨,٤٣٦,٦٧٤)			الزيادة في الموجودات الأخرى
(١٢,٨١٤,٦٦١)	(٧,٥٨٨,٠٢٤)			الزيادة في القروض الحسنة
(٤٠,٢٢٠,١٥٩)	١١,٧٩٧,٧٤٠			الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٤,٧٧٧,٤٥٠)	٤٥٧,١٤٣			الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٢,٢٨٦,٦٨٣	١٥,٤٨٣,٩٩١			الزيادة في المطلوبات الأخرى
(١٢٠,٠١١,١١٨)	٥٧,٩٢٣,٥٢٥			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمحصصات المدفوعة
(٧٠,٤٩٧)	(٩٨,٤٤٨)	٢٠		محصصات مدفوعة
(١٩,١٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٦٧٥,٥٦٠)	٢٤	٢١	الضريبة المدفوعة
(١٣٩,١٨١,٦١٥)	٣٧,١٤٩,٥١٧			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:				
(١,٣٠١,٩٨١)	(١,٢٠٨,٤٨٠)			شراء موجودات مالية باليقىنة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٦,١٢٧,٠٧٦	(١,٤٨٠,٨٠٠)			(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطلقة - بالصافي
(١,٢٤١,١١٧)	(٣٢٥,٧٧٤)			شراء إستثمار في عقارات
(٢,٠٦٥,٤٩٤)	(٢,٢١٩,٢٣٦)			شراء ممتلكات ومعدات
(٥٢,٨٥٤)	(٢٢٦,٢٨٠)	١٤		شراء موجودات غير ملموسة
٢٣,١٨٤	٣٧,٠٤٨			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٤٨٨,٨١٤	(٥,٤٢٣,٥٢٢)			صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:				
١٣١,٤٩١,٦٧١	١٠٨,٢٥٨,٠٧٥			الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
-	(١,٣١٤,٢١٣)	١٥		المسدد من التزامات التأجير
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨		الأرباح الموزعة
١١٩,٤٩١,٦٧١	٩٢,٩٤٣,٨٦٢			صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢,٤٠١	٨,٢٨٦			تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٨,١٩٨,٧٢٩)	١٢٤,٦٧٨,١٤٣			صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٥٩١,٩٠٩,٦٢٠			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	٧١٦,٥٨٧,٧٦٣	٤٧		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية				
٧٠٧,٠٤٢	١,٦٩٨,٩٦٣			إستثمارات في عقارات ناجحة عن فسخ عقود إجارة
٤٢,٣٠٥	-			رسملة ممتلكات ومعدات
-	١,٠٥١,٢٧٤			موجودات غير ملموسة

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

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

٢٠١٨ كانون الأول ٣١	٢٠١٩ كانون الأول ٣١	
دينار	دينار	
٢٧,٣٤٨,٨٤٦	٤٠,١٤٠,٦٢٧	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	(٥٤,٨١٩,٦١٤)	حقوق المساهمين
(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	(٥٤,٨١٩,٦١٤)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على:
٢,٩١٢,١١٧	٤,٥٣٨,٧١٩	سلف شخصية
٥٢,٢٧٨,٣١١	٥٧,٩٠٦,٧٦٣	بطاقات مقسولة
٥٥,١٩٠,٤٢٨	٦٢,٤٤٥,٤٨٢	مجموع الاستخدام خلال السنة
٤٠,١٤٠,٦٢٧	٤٧,٧٦٦,٤٩٥	الرصيد الإجمالي
٨٣٢,٩١٩	١,٠٣٠,٢٣٩	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٤٦٣,٤٦٧)	(٦٩٨,٦٣١)	طرح: خسائر ائتمانية متوقعة
٤٠,٥١٠,٠٧٩	٤٨,٠٩٨,١٠٣	الرصيد في نهاية السنة - صافي

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

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

المجموع	المراجحات الدولية	الأرصدة النقدية	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار		
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٤,٠٧٤,٧٥٩	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	الاستثمارات في بداية السنة	
١٨٢,٦٨٦,٧٠٦	١١١,٠٢٦	١٨٢,٥٧٥,٦٨٠	إضاف: الأيداعات	
(٩٩,١٤٧,٤٧٧)	-	(٩٩,١٤٧,٤٧٧)	بطرح: السحبويات	
(١,٠١٥,١٩٤)	-	(١,٠١٥,١٩٤)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	
٥,٨٠٩,٠٩٥	-	٥,٨٠٩,٠٩٥	إضاف: أرباح إستثمارية	
٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	٤,١٨٥,٧٨٥	٢٩٠,٧٨٥,١٤٤	الاستثمارات في نهاية السنة	
٥٠	-	٥٠	إيرادات للتوزيع	
٥٠	-	٥٠	المجموع	

المجموع	المراجحات الدولية	الأرصدة النقدية	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار		
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٥,٠٠٢,٩٨٣	١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	الاستثمارات في بداية السنة	
١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	-	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	إضاف: الأيداعات	
(٦٧,٥٨٦,٨٥٦)	(٩٢٩,٢٢٤)	(٦٦,٦٥٧,٦٢٢)	بطرح: السحبويات	
(٦٤٥,٢٧٤)	-	(٦٤٥,٢٧٤)	٣٩ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	
٢,٣١٢,٦٨٨	-	٢,٣١٢,٦٨٨	إضاف: أرباح إستثمارية	
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	٤,٠٧٤,٧٥٩	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	الاستثمارات في نهاية السنة	
١٥,٤١٣	-	١٥,٤١٣	إيرادات للتوزيع	
١٥,٤١٣	-	١٥,٤١٣	المجموع	

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

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة

المجموع	الأرصدة النقدية	مراقبة محلية	إيضاح	
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول ٢٠١٩				
دينـار	دينـار	دينـار		
٣٦,٢٩٤,١٤٠	٧,٦٥٩,١٨٣	٢٨,٦٣٤,٩٥٧		الاستثمارات في بداية السنة
٩,٧٩٩,٠٨١	٤,٩٣٢,٥٠٠	٤,٨٦٦,٥٨١		إضاف: الأيداعات
(١٢,٢٥٠,٨٢٤)	-	(١٢,٢٥٠,٨٢٤)		يطرح: السحوبات
١,٠٩٤,٩٣٠	-	١,٠٩٤,٩٣٠		إضاف: أرباح إستثمارية
(٥٠٢,١١٥)	-	(٥٠٢,١١٥)	٣٩	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٥٩٢,٨١٥)	-	(٥٩٢,٨١٥)		يطرح: حصة الموكل
٣٣,٨٤٢,٣٩٧	١٢,٥٩١,٦٨٣	٢١,٢٥٠,٧١٤		الاستثمارات في نهاية السنة
إيرادات مقبوضة مقدماً				
١,٧٩٥,٩٠٩	-	١,٧٩٥,٩٠٩		
١,٧٩٥,٩٠٩	-	١,٧٩٥,٩٠٩		
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨				
دينـار	دينـار	دينـار		
٢٢,٢٢٠,٦٥٧	٩,١٦٧,٢٢٧	٢٢,١٥٣,٤٢٠		الاستثمارات في بداية السنة
٢٢,٢٩٦,٤٥٣	-	٢٢,٢٩٦,٤٥٣		إضاف: الأيداعات
(١٨,٢٢٢,٩٧٠)	(١,٥٠٨,٠٥٤)	(١٦,٨١٤,٩١٦)		يطرح: السحوبات
١,٠٥٥,٥٦٠	-	١,٠٥٥,٥٦٠		إضاف: أرباح إستثمارية
(٤٢٧,٧٤٩)	-	(٤٢٧,٧٤٩)	٣٩	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٦٢٧,٨١١)	-	(٦٢٧,٨١١)		يطرح: حصة الموكل
٣٦,٢٩٤,١٤٠	٧,٦٥٩,١٨٣	٢٨,٦٣٤,٩٥٧		الاستثمارات في نهاية السنة
إيرادات مقبوضة مقدماً				
٢,٥٢١,٨٢٥	-	٢,٥٢١,٨٢٥		
٢,٥٢١,٨٢٥	-	٢,٥٢١,٨٢٥		

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

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية مركّزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرافية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٥ فرعاً، ويُخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٠.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٠ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتليميّات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلّق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.
- صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنك الإسلامي في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علمًا بأنَّ البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.
- صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، وقد نصت المادة ١٢ من هذا القانون على إلغاء المادة ٥٥ من القانون الأصلي والتي تنص على اقتطاع ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المتتحقق على مختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وبعد اعلى ضعفي رأس المال المدفوع، وبناءً على تعليم البنك المركزي رقم ٩١٧٣/١٠ الإبقاء على فائض الصندوق كمحخص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الاستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات المملوكة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- في حال فسخ عقود اجارة منتهية بالتمليك يتم إظهار العقارات الناتجة عن فسخ العقود ضمن محفظة الاستثمار العقاري حسب سياسة الاستثمار.

التغير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متقدمة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ ، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ :

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" ويحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للايجارات. ويطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي يكون فيها البنك هو المؤجر.

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية للسنة السابقة. قرر البنك استخدام طريقة الانتقال العمليّة والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . قرر البنك أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتّها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بشكل اختياري، وقد تم اصدار معيار المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (٢٢) "عقود الإيجار" كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ وهو نافذ التطبيق لفترات المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. إن متطلبات هذا المعيار مشابهة إلى حد كبير لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لذلك لا تعتقد إدارة البنك وجود أي اختلافات جوهرية بين المعايير.

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) :

الأثر على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ :

٢٠١٩	
دينار	موجودات حق استخدام الأصول
٥,٣٢٨,٥١٠	(الالتزامات التأجير - طولية الأجل)
(٤,٨٧٣,٠٧٢)	ينزل: المصاريف المدفوعة مقدماً
(٧١٣,٩٠٢)	حقوق الملكية
(٢٥٨,٤٦٤)	

طبيعة أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

يوجد لدى البنك عقود إيجار مختلفة لبعض الممتلكات. قبل تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) كان البنك، يقوم بتصنيف عقود الإيجار (التي تمثل فيها الطرف المستأجر) عند بدايتها إما كعقود إيجار تمويلية (إن وجد) أو عقود إيجار تشغيلية. كان يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه إيجار تمويلي (إن وجد) في حال كان العقد يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر إلى البنك بشكل جوهرى. وفي حال العقد الذي لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بامتلاك الأصل المستأجر كان يتم تصنيفه على أنه عقد إيجار تشغيلي. كان البنك يقوم برسملة عقود الإيجار التمويلي (إن وجد) عند بداية العقد بالقيمة العادلة للأصل المستأجر او بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار

ابهما أقل. ويتم الاعتراف بدفعات الإيجار الفعلية مقسمة ما بين التكاليف على عقد الإيجار (المعرف بها كتكاليف تمويل) وتخفيض التزامات الإيجار التمويلي. في حالة عقود الإيجار التشغيلية، لم يكن البنك يقوم برسملة الأصل المستأجر ولكن يتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصرف إيجار في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدة الإيجار. ويتم الاعتراف بالإيجار المدفوع مقدماً والإيجار المستحق في الأرصدة المدينة والدائنة الأخرى، على التوالي.

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، قام البنك باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام البنك باستخدامها عند تطبيق المعيار.

عقود الإيجار والتي تم الاعتراف بها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية

قام البنك بالاعتراف بموجودات حق استخدام الأصول ومطلوبات الإيجار التشغيلية لعقود الإيجار التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حقوق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو أن المعيار كان مطبقاً منذ بداية العقد، بصرف النظر عن استخدام معدل الخصم (كلف الأموال) بتاريخ التطبيق. قام البنك بالاعتراف بأصل حق الاستخدام لبعض عقود الإيجار باستخدام قيمة التزام الإيجار بعد تعديلها بقيمة مدفوعات الإيجار المقدمة وقيمة الإيجارات المستحقة ذات الصلة والمعرف بها سابقاً. تم الاعتراف بالالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الخصم (كلف الأموال) بتاريخ التطبيق.

قام البنك أيضاً باستخدام الحلول العملية المتاحة وفقاً للمعيار بحيث:

- استخدم معدل خصم واحد (كلف الأموال) لأي مجموعة من عقود الإيجار والتي لها خصائص متشابهة.
- اعتمد البنك على تقييمها السابق قبل تاريخ التطبيق والمتعلقة بعقود الإيجار التي سيتخرج عنها خسارة.
- استخدم البنك إفءات عقود الإيجار قصيرة الأجل للعقود قصيرة الأجل والتي تنتهي خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق.
- استبعد البنك التكاليف المباشرة الأولية عند قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق.
- استخدم البنك معلومات لاحقة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تحتوي على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

معايير المحاسبة المالي رقم ٢٨ – المراقبة وذمم البيع الآجل

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم ٢٨ على القوائم المالية بتاريخ التطبيق كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لمعاملات المراقبة وذمم البيع الآجل وعناصر مختلفة من هذه المعاملة.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم ٢ «المراقبة والمراقبة للأمر بالشراء» ومعيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ «البيع الآجل». تم تطبيق هذا المعيار بأثر مستقبلي على المعاملات المنفذة في أو بعد تاريخ التطبيق.

لم ينبع أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للبنك.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتهر معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجفري فيرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه إقتصادية محددة خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

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

النسبة
أي ما نسبته ٩٣٨٪ للنصف الأول ومن ١٢٪ إلى ٣٪ للنصف الثاني من العام ٢٠١٩ على الدينار (مقابل ٨٧٦٪، ٨٠٦٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٨) وما نسبته ١٢٩٪، ١٥٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠١٩ (مقابل ٢٠١٨٪، ٨٢٪ للعام ٢٠١٨).
٦٨٪ - ٧٤٪ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح
٦٠٪ - ٣٢٪ حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح
١٠٪ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حتى تاريخ ٢٠١٩ نيسان بسبب الغاء المادة ٥٥ من قانون البنوك.

- يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع أو لبعض عملائه علماً بأنه تم الغاء التبرع بشكل فردي بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني إلا إنه تم التبرع بشكل فردي لبعض العملاء المتعاقد معهم قبل صدور التعليمات.
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمويل الإجراء المنقية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٪، ٧٪، ٥٪ و٢٪ للعام ٢٠١٩ (مقابل ٥٪، ١٪، ٤٪، ٢٪ للعام ٢٠١٨).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراقبة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مراقبة عادية وتسمى (المراقبة البسيطة) ويمتهن فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مراقبة بثمن وربح يتحقق عليه، أو يكون البيع مراقبة مقتربة بعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغباته وجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المراقبة للأمر بالشراء).

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

الجعالة

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

الاستصناع

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

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصاروفات الإدارية والعمومية والتسيوية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالبالغ المضروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنعين (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.
- في حال عدم قيام المستصنعين (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق 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 الإنعام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمحصول لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

موجودات متاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتتها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتميزها عن بيع المراقبة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصاروفات مباشرة متعلقة بالإقتداء).
- يتم تقييم الموجودات المتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التنازع الناتج عن التقييم إن وجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق موزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيع المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المتعاقدين عليها).

الاستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

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

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

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تتحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخضن بها رأس مال المضاربة.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدِّي المضارب أو تصريحه فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

التمويل بالمشاركة

هي: تقديم البنك والعميل المال بحسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً 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.

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

يتم قياس رأس المال في المشاركة المُتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة بالقيمة العادلة التي يقتضى عليها ويشتبه الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

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

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان. يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل ويشتبه الفرق كمُخصص تدني تمويلات.

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدو الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه /تمويله ومن ثم شطبها من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) وبضاف الحصول من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المُمولة من أموال البنك الذاتية والمُعد لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدو الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتزويتها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة الإجمالي إلى قائمة الدخل وبضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والمملوكة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وذلك بفرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

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

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

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

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

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

هي عبارة عن ذمم بيع (مراكبات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب. يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

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

الإجارة المُنتهية بالتمليك

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

عندما يقل المبلغ المُمكِن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدنى في قائمة الدخل.

توزيع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الاستثمارات في العقارات

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

يتم تسجيل الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي آلت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدنى 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 يتتجاوز قيمة التدنى الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

- نموذج التكلفة:

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

- نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفيض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الإعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرار البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

بــ الإستثمار في العقارات بفرض البيع:

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المُختصات

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

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

اقطع البنك ما نسبته (١٠٪) من إجمالي أرباح الإستثمار المشترك المتحقق على مختلف العمليات الجارية خلال الأربعة أشهر الأولى من العام لقانون البنك بموجب المادة ٥٥ من قانون البنك.

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

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

في حال احتساب المخصصات المطلوبة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ والسنوات اللاحقة يتم الاستفادة من الفوائض الموجودة بجانب المطلوبات حتى الانتهاء من هذه الفوائض، وفي حال وجود زيادة في المخصصات المطلوبة يتم ردتها إلى الإيرادات ولا تعود إلى الفوائض.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بإستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة بإستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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 المقيدة السحب.

(٣) التقديرات المحاسبية

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

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

- يتم تحويل مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد البنك اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهيرية في المخاطر الإنثانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الإنثانية المتوقعة.
- يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم إحتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإداره بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للسنة.
- تقوم الإداره بإعادة تقدير الأعمار الإنثاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنثاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل مقاييس القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في معايير تقارير المالية الدولية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (١) 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 الإنثاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

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

تقوم الإداره بتحمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بتعديل نسب الاستهلاك للعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري لتصبح ٢٪ بدلاً من ١٠٪ وقد نتج عن هذا التعديل نقص في مصروف الاستهلاك للمباني في محفظة الاستثمار في العقار بمبلغ (٨٠٠) ألف دينار للفترة المنتهية ٢١ كانون الاول ٢٠١٩.

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

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

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

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

قام البنك بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياته التشغيلية. إن 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:

٢٠١٩ كانون الأول ٢١		٢٠١٨ كانون الأول ٢١	
دinar	دinar	دinar	دinar
٣٤,٢٥٧,٤٢٠	٢٢,٩١٤,٧٦٥	٣٤,٢٥٧,٤٢٠	٢٢,٩١٤,٧٦٥
نقد في الخزينة			
أرصدة لدى البنك المركزي			
حسابات جارية وتحت الطلب			
مُطلبات الاحتياطي النقدي			
المجموع	٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦	١٢١,٥٢٣,٥٠١	٤٢٩,٢٢٠,٣٥٧

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ عدا الاحتياطي النقدي.

٥ – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٩ كانون الأول ٢١		٢٠١٨ كانون الأول ٢١		٢٠١٨ كانون الأول ٢١	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٢,٧٧٤,٥٥٥	١,١٧٨,٧٧٣	١٧,٧١٤,١٢٦	١٧,٦٢٤,١٣٣
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٢,٧٧٤,٥٥٥	١,١٧٨,٧٧٣	١٧,٧١٤,١٢٦	١٧,٦٢٤,١٣٣
حسابات جارية وتحت الطلب					

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشترك	
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					الأفراد (التجزئة)
٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	٢٥٩,٢٩٢,٤١١	–	–	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	٢٥٩,٢٩٢,٤١١
٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٤٩٧,١١٥	–	–	٤,٦٨٢,٤٩٨	٦,٤٩٧,١١٥
١,٣٥٧,٦٥١	١,٥٣٣,٦٠٣	–	–	١,٣٥٧,٦٥١	١,٥٣٣,٦٠٣
١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	–	–	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧
					الشركات الكبرى
١٦٧,٩٩٦,٧٥٠	١٤٠,٧٢٩,٩٨١	٤٥٧,٥٩٥	٤٥٨,٣٧٢	١٦٧,٥٣٩,١١٠	١٤٠,٢٧١,٦٠٩
٢١٤,٥٩٢,٦٥٦	٢٢٥,١٣٩,٥٩٢	٣,١٤٢,٣٠٢	٣,١٠٣,٣٣٠	٢١١,٤٤٩,٣٥٤	٢٢٢,٠٣٦,٢٦٢
١,٤٤٦,١٨٧	٢,١٠١,٧٢٧	–	–	١,٤٤٦,١٨٧	٢,١٠١,٧٢٧
					مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥٧,٠٩٥,٤٣٤	٦٣,٢٥٣,٢١٦	–	–	٥٧,٠٩٥,٤٣٤	٦٣,٢٥٣,٢١٦
١٦,٢٨١	١٢,٤٨٧	–	–	١٦,٢٨١	١٢,٤٨٧
٦٢١,٨٦٢	٧٥٢,٤٨٨	٢,٩٧٢	١١,٠٠١	٦٢٧,٨٩٠	٧٤١,٤٨٧
٨٦٩,٤٨٢,٣٥٥	٨٤٨,٩٩٩,٦٠٧	٣,٦٠٤,٨٦٩	٣,٥٧٢,٧٠٣	٨٦٥,٨٧٧,٤٨٦	٨٤٥,٤٢٦,٩٠٤
٦٥,٩٧٥,٧٥٤	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٤٢٦	٣٠١	٦٥,٩٧٥,٢٢٨	٦٣,٦٩٠,٤٦٩
٢٢,٠٢٨,٥٩٤	٣١,٦٤٧,٢٤١	٢,٢٩٨,٤٣٤	٣,٤٦٥,٢٠٥	١٩,٧٤٠,١٦٠	٢٨,١٨٢,٠٣٦
١,٣٤٨,٢٩٣	٢,٠١٠,٧٦٤	١٦,٨٦٢	٢٣,٠٣٥	١,٣٢١,٥٣١	١,٩٨٧,٧٢٩
٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٢٨٩,١٤٧	٨٤,١٦٢	٧٧٨,٨٣٠,٤٦٧	٧٥١,٥٦٦,٦٧٠
					صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة المُؤجلة والقرض الدائن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	أفراد	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	الرصيد في بداية السنة
١٩٥,٠٠٠	-	١٩٥,٠٠٠	-	ما تم إقتطاعه من الأرباح
٢٠٦,٩٣٥	١١,١٠٢	(٦٧,٣٠١)	٢٦٢,١٣٤	تسويات خلال العام
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٤,٠٨٤,٧٣١	٢١٣,٤٦٧	٣,٢٣٩,٧٣٢	٥٣١,٥٣٢	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد
٢,٥٥٤	٤٠	١,٤٢٩	١,٠٨٥	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد
٧٦,٥٥١	٩٤	٣٢٧	٧٦,١٣٠	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد
٤,١٦٣,٨٣٦	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	٦٠٨,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	أفراد	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٨٨٦,٩٠١	١٣٨,٩٠٩	٢,٥٠٠,٠٥٠	٢٤٧,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	ما تم إقتطاعه من الأرباح
(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	-	المسترد من الأرباح
-	٦٢,٥٩٠	(١٦١,٢٦١)	٩٧,٦٧١	تسويات خلال العام
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة
٢,٧٣٨,٠٢٠	١٩٩,٥٨٥	٢,٢٠٦,٨٢١	٢٢١,٦٠٤	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد
٧,٨١٢	٢٢٧	٥,٧١٩	١,٨٦٧	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد
١٦,٠٦٨	٢,٦٨٧	١,٢٢٩	١٢,١٤٢	مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم القيمة العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد
٣,٧٦١,٩٠١	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	٣٤٥,٦١٣	الرصيد في نهاية السنة

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

بلغت قيمة المخصصات - ذاتي التي إنفقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١٢٠,٠٧٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٩) ،٤٢١,٦٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ ذاتي ومشترك).

لاحقاً لصدور القانون المعديل لقانون البنوك رقم ٢٨ بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ المادة ١٢ والمادة ٥٥ الخاصة بالاقتراض لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والإبقاء على فائض الصندوق كمخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية، فقد تم تحويل كافة المخصصات التي إنفقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون مقابل الدينون - مشترك إلى الإيرادات.

10

حسب تعلیمات التصنيف رقم (٢٠٩٧٤)

العام الدراسي ٢٠١٥ - ٢٠١٦

卷之二

الطبع خاتمة لائحة انتخابية حسب تمهيلات التصفيق (٢٠٠٩/٣/٢٧) ويشكى

مشترک

حسب تعليمات المصنف رقم (٢٠١٧) حسب المعايير المعايير الدولي رقم ٦

卷之三

٦٧١

التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي - ٢٠١٩

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطلقة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

إن الحرفة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالذكالة المطلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالكتلةطنطا - شركات كهربى كما يلى ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلى:

أن المحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - شركات كبرى كها في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

أن المحرك على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- شركات صغيرة ومتوسطة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالاتفاقية المطافحة حسب التصنيف الداخلي للبنك - العشاري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المدفوعة - المتعارى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

المشترك	ذاتي			إجمالي		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بدأ السنة	٢١,٣٠,٤٤٦	٢١,٣٠,٥٧٥	٢١,٣٠,٥٧٥	٢١,٣٠,٤٤٦	٢١,٣٠,٥٧٥	٢١,٣٠,٥٧٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٢,٣٨,٥٤٠	٥٣,٦٣,٩٥٤٠	٥٣,٦٣,٩٥٤٠	٤٢,٣٨,٥٤٠	٥٣,٦٣,٩٥٤٠	٥٣,٦٣,٩٥٤٠
التمويلات المسددة	٤٣,٩٤,٨٢	١٩٦,٣٣٣	٥٣,٩٤,٨٢	٤٣,٩٤,٨٢	١٩٦,٣٣٣	٤٣,٩٤,٨٢
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	١,٤١,٧٣٥	(١,٤١,٧٣٥)	١,٤١,٧٣٥	١,٤١,٧٣٥	(١,٤١,٧٣٥)	١,٤١,٧٣٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	١,١٨,٩٨١	(١,١٨,٩٨١)	١,١٨,٩٨١	١,١٨,٩٨١	(١,١٨,٩٨١)	١,١٨,٩٨١
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	١,٣٦,٣٤٦	(١,٣٦,٣٤٦)	١,٣٦,٣٤٦	١,٣٦,٣٤٦	(١,٣٦,٣٤٦)	١,٣٦,٣٤٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢,٢٠,٢٧٨٢	٦٤,٠١,٦١	١٢,٣٣,١١,٦٢	٦٤,٠١,٦١	٣٢,٢٠,٢٧٨٢	٣٢,٢٠,٢٧٨٢
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٩,٤٩٥,٠٠٥	-	-	-	-	١٣٩,٤٩٥,٠٠٥

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة - المتعارى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

إجمالي	ذاتي			مشترك		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بدأ السنة	١,٣٣٢,١١٥	٣٨٧,٧٣٣	١١٣٠,١٣٣	١,٣٣٢,١١٥	٣٨٧,٧٣٣	١,٣٣٢,١١٥
ما تم إقراضه من الأرباح / خسائر إئتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-
ماتم استرداده من الأرباح / خسائر إئتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٥٩,١٧٨)	(٥٩,١٧٨)	(٥٩,١٧٨)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	(٥٩,٧٣٣)	(٥٩,٧٣٣)	(٥٩,٧٣٣)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	(٤٦,٥٣٧)	(٣٦,٥٧٧)	(٣٦,٥٧٧)
التغيرات الناتجة عن تعدلات	٦٢,٦٧٥٢	٤٢,٦٧٥٢	٤٢,٦٧٥٢	٦٢,٦٧٥٢	٤٢,٦٧٥٢	٦٢,٦٧٥٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٣٧,٦٤٨	٢٣٣٧,٦٤٨	٢٣٣٧,٦٤٨	٢٣٣٧,٦٤٨	٢٣٣٧,٦٤٨	٢٣٣٧,٦٤٨

ان التمهيدات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطلقة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمودلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطلقة - الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

إن الحركة على الخسائر الإجتماعية المتوقعة -الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

ذاتي							
المجموع		الشركاتات كبرى		الشركاتات الصغيرة والمتوسطة			
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢	١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢	-	-	الرصيد في بداية السنة	
٤٩٨	٩,٧١٦	٤٩٨	١٠٦	-	٩,٦١٠	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	
-	(٣,٥٤٣)	-	-	-	(٣,٥٤٣)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	
١٦,٨٦٢	٢٣,٠٣٥	١٦,٨٦٢	١٦,٩٦٨	-	٦,٠٦٧	الرصيد في نهاية السنة	

مشترك							
الشركات							
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٣١,٥٣١	٤٠٤,٤٨٥	٦٣٤,٣٠٥	٧٩,٠٣٦	٢١٣,٧٠٥	الرصيد في بداية السنة		
١,٦٧٦,٩٨٦	١٨١,٤٧٤	١,١٣٤,٥٩٨	١٤١,٤٣٣	٢١٩,٤٨١	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة		
(١,٠٢١,٢٠٨)	(١٨٣,٣٧٩)	(٦٥٠,٧٤٩)	(٦٢,٠٢٨)	(١٢٥,٠٥٢)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات		
٤٢٠	٧,٤٥٥	١٤,١٠٢	(١٨١)	(٢٠,٩٥٦)	تسويات		
١,٩٨٧,٧٧٩	٤١٠,٠٣٥	١,١٣٢,٢٥٦	١٥٨,٢٦٠	٢٨٧,١٧٨	الرصيد في نهاية السنة		

		٢٠١٨					
٩١١,٠٦٧	٢٨٢,٨٥٦	٣٢٦,٠٠١	٤٧,٧٨١	١٤٤,٤٢٩	الرصيد في بداية السنة		
٧٧١,٢٨٦	٧٢,٨٣٥	٥١٤,١٦٧	٣٩,٠٦٠	١٤٥,٢٢٤	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة		
(٣٥٠,٨٢٢)	(٥١,٢٠٦)	(٢١٥,٨٦٣)	(٧,٨٠٥)	(٧٥,٩٤٨)	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات		
١,٣٢١,٥٣١	٤٠٤,٤٨٥	٦٣٤,٣٠٥	٧٩,٠٣٦	٢١٣,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة		

بلغت دمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٨١٣,٩١٤,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٤٪٣ من رصيد دمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن للسنة (٥٤٨,٨٦٠,٢٨٢) دينار أي ما نسبته (٤٪٣) من الرصيد المنوх كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٨).

بلغت دمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تزيل الإيرادات المُعلقة ٢٨,٩٠٦,٥٣٠ دينار أي ما نسبته ٢٪٣ من رصيد دمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تزيل الإيرادات المُعلقة للسنة (٥١٢,١٥٥) دينار أي ما نسبته (٢٪٣) من الرصيد المنوх كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٨).

ان الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٢١ كانون الأول : ٢٠١٩

ذاتي						البند (بالدينار)	
إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الشركات المتساوية		
٣,٧٦١,٩٠١	-	٣٤٥,٦١٣	٢٠٢,٤٩٩	٣,٢١٣,٧٨٩	الرصيد بداية السنة		
١٩٥,٠٠٠	-	-	-	١٩٥,٠٠٠	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام		
-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة		
٥٤٦	-	١٣	٣٢٣	٢١٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١		
٣٦	-	٧	٢٩	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢		
٧٩٢	-	٢٢	٧٤٦	٢٤	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣		
١,٣٧٤	-	٤٢	١,٠٩٨	٢٣٤	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة		
٢٠٥,٥٦١	-	٢٦٣,٠٩٢	١٠,٠٠٤	(٦٧,٥٣٥)	التغيرات الناتجة عن التعديلات		
٤,١٦٣,٨٣٦	-	٦٠٨,٧٤٧	٢١٣,٦٠١	٣,٣٤١,٤٨٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		
مشترك							
إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	الشركات المتساوية	البند (بالدينار)	
١٩,٧٤٠,١٦٠	١,٩٠٠,١٣٢	١,٣٨٤,٠٣٣	٢,٥٤٤,١٠٧	١٣,٩١١,٨٨٨	الرصيد بداية السنة		
-	-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام		
(٣,٥٣٢,٥٧٤)	-	(٤٠١,٢٦٥)	(٨٥٧,٤٤٦)	(٢,٢٧٣,٨٦٣)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة		
٢٥٩,٩٤٤	٦٧,٨٥٩	١٣٠,٤٠٤	٣١,٦٢٩	٣٠,٠٥٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١		
٩١٦,٧٩٢	٥٣٥,٧١٢	٦٧,١٤٣	٥٣,٢١٢	٢٦٠,٧٢٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢		
١٣٦,٥٤٢	٣١,٣١٤	٢٦,٣٦١	٣,١٠١	٧٥,٧٦٦	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣		
١,٣١٣,٢٧٨	٦٣٤,٨٨٥	٢٢٣,٩٠٨	٨٧,٩٤٢	٣٦٦,٥٤٣	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة		
١٠,٦٦١,١٧٢	(٢٠٧,٣٦٩)	١,٤٣٥,٥١٨	١,٥٧١,٦٣٨	٧,٨٦١,٣٨٥	التغيرات الناتجة عن التعديلات		
٢٨,١٨٢,٠٣٦	٢,٣٢٧,٦٤٨	٢,٦٤٢,١٩٤	٣,٣٤٦,٢٤١	١٩,٨٦٥,٩٥٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		

٧ – ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي ٦,٥١٢,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تدني ذمم البيوع مقابل بمبلغ ٦,٥١٢,٢٦٧ دينار.

٨- مفهوم إجارة منشأة بالتمويل - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كالتالي:

المجموع		داتي		مشترك		٢٠١٩ الأول كانون		٢٠١٩ الأول كانون	
الاستهلاك	المترافق	الاستهلاك	المترافق	الاستهلاك	المترافق	التكافنة	التكافنة	الاستهلاك	المترافق
صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	صافي القيمة	دينار	دينار	دينار	صافي القيمة	دينار
٦٧٣,٥٤٢,١٠	(٢٠٦,٨٥٤,٧١)	٨٨٠,٨٠٨,٩٢٠	٣١٨,٩٣٩	١٠١,١٩٠,٦١	(١,١٠١,٦١)	٦٧٣,٦٣٥,٢٧١	٦٧٣,٣٣٨,٠٠٠	٦٤٩,٨٣٥,٥٠٤	٩٧٩,٤٧٠,٩٢٠
٨,٩٠٥,٥٨٠	(٣٩٤,٦٩٢)	٩٣٠,٣٧٢	—	—	—	٩٣٠,٣٧٢	(٣٩٤,٦٩٢)	٩٣٠,٣٧٢	٩٣٠,٣٧٢
—	(١٨,٥٠٠)	١٨,٥٠٠	—	—	—	—	(١٨,٥٠٠)	—	١٨,٥٠٠
٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠	(٢٠٧,٣٦٧,٩٠٢)	٨٩٠,١٢٧,٦٩٢	٣١٨,٩٣٩	١٠١,١٩٠,٦١	(١,١٠١,٦١)	٦٣٣,٨,٠٠٠	٦٨٢,٥٤٠,٨٥١	(٢٠٦,٨٤٨,٢٩٢)	٨٨٨,٧٧٨,٩٢٠
المجموع		٨٨٨,٧٧٨,٩٢٠		٦٣٣,٨,٠٠٠		(١,١٠١,٦١)		(٢٠٦,٨٤٨,٢٩٢)	
موارد إيجار ممتلكة		بالتملك - عقارات		٨٧٩,٤٧٠,٩٢٠		(٦٤٩,٨٣٥,٥٠٤)		٩٣٠,٣٧٢	
موارد إيجار ممتلكة		بالتملك - الآلات		٩٣٠,٣٧٢		(٣٩٤,٦٩٢)		٩٣٠,٣٧٢	
موارد إيجار ممتلكة		بالمتملك - سيارات		١٨,٥٠٠		(١٨,٥٠٠)		١٨,٥٠٠	

بلغ إجمالي أقساط الإجراء المستحقة ٢٠١٩، ٧٨، ٣٤، ٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٠٠، ٥٣٤، ٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجراء المستحقة من ضمن دعم المساعدة التنموية الأخرى، (انضمام ٦).

بلغت الإحارة المائية بالتمليك غير العاملة ٦٧٨,٥١ ديناراً مائسنته، ٢٠٪ من رصيد الإحارة المائية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧١,٢٢٥,١ ديناراً مائسنته، ٢٪) كما في ٣١

بلغت الإحارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح الملتقة ٤٠٦٤٠ ديناري أي ما نسبته ٦٠٪، من رصيد الإحارة المنتهية بالتمليك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٣٦,٠٣٦ ديناري أي ما نسبته ١٠٪ كمما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٠).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦١٦,٩٣٠	محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦١٦,٩٣٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار		موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية
١,٦٠٧,٧٣٠	٢,٦٦٢,٤٤٤	أسهم شركات *
١,٦٠٧,٧٣٠	٢,٦٦٢,٤٤٤	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاض.

- شركة البنك الإسلامي الأردني للأنشطة الاستثمارية

- مجموعة البنك الإسلامي للمساهمة في الشركات

* بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة مبلغ ٢٠٤,٠٨٠ دينار لعام ٢٠١٩ (١,٦٠٧,٧٣٠ دينار للعام ٢٠١٨).

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢,٩٤٧,٣٨٠	٢٧,٤٦٩,١١٥
٨,٠٢١,٦٠٠	٥,٩٥٧,٤٠٠
(١٨٢,٠٧٠)	(٨٣,٧٧٠)
٢١,٧٨٦,٩١٠	٢٣,٣٤٢,٧٤٥

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

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

٢٠١٨	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٩٦٨,٩٨٠	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٩٥,٤٦٥	٣,٥٣٤,٧٣٢	-	-	إستثمارات جديدة
(١٢,٩٢٢,٥٤١)	(٢,٠٧٧,١٩٧)	-	-	الإصدارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة
-	-	-	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣١,٩٦٨,٩٨٠	٣٣,٤٢٦,٥١٥	-	٢٣,٤٢٦,٥١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة بشكل تجاري كما في نهاية السنة:

٢٠١٨	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢,٨٨٠	١٨٢,٠٧٠	-	١٦٥,٤١٦	رصيد بداية السنة
٩,٢٦٦	٢,٩٧٤	-	-	اضافات خلال السنة
(٦٠,٠٧٦)	(٢٠٢,٦٨٨)	-	(١٢٧,٣٢٩)	المسترد من خسائر إئتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة
-	-	-	(٣٨,٠٨٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	١٠١,٤١٤	-	-	تسويات
١٨٢,٠٧٠	٨٣,٧٧٠	-	٨٣,٧٧٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك

٢١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	
دinars	دinars	
٢٩,١٤٢,٠٦٣	٣١,٠٤٢,١٧٦	إسثمارات في العقارات
(٢,٨٠٨,٤٢١)	(٢,٠٢٢,٦٥٧)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	(٤,٨٣٢,٣٨٠)	مخصص التدني
٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٢,١٧٧,١٣٩	

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

٢٠١٩	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	بيانات ختام السنة	رصيد نهاية السنة
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
٣١,٠٤٢,١٧٦	-	١,٩٠٠,١١٣	٢٩,١٤٢,٠٦٣	إسثمارات في عقارات
(٣,٠٢٢,٦٥٧)	-	(٢٢٤,٢٢٦)	(٢,٨٠٨,٤٢١)	الاستهلاك المتراكم
٢٨,٠٠٩,٥١٩	-	١,٦٧٥,٨٨٧	٢٦,٣٣٣,٦٣٢	المجموع
(٤,٨٣٢,٣٨٠)	-	(٢٩٣,١٣٢)	(٤,٥٣٩,٢٤٨)	مخصص تدني عقارات
٢٣,١٧٧,١٣٩	-	١,٣٨٢,٧٥٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤	الصافي

٢٠١٨	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	بيانات ختام السنة	رصيد نهاية السنة
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars
٢٩,١٤٢,٠٦٣	(٥٩٩,٨٦٥)	١,٨١٧,٤٧٢	٢٧,٩٢٤,٤٥٦	إسثمارات في عقارات
(٢,٨٠٨,٤٢١)	٢٢,٥١٠	(٩٢٢,٤٣٥)	(١,٨٩٩,٥٠٦)	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٣٣٣,٦٣٢	(٥٧٦,٣٥٥)	٨٨٥,٠٣٧	٢٦,٠٢٤,٩٥٠	المجموع
(٤,٥٣٩,٢٤٨)	١٣١,٥٢٢	(١٥٤,٥٩٥)	(٤,٥١٦,١٧٥)	مخصص تدني عقارات
٢١,٧٩٤,٣٨٤	(٤٤٤,٨٢٣)	٧٣٠,٤٤٢	٢١,٥٠٨,٧٧٥	الصافي

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٦,٦٦٩,٨٥١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩، و٢٥,٤٧٧ دينار في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التكلفة:							
٣٧,٧٦٤,٨٨٢	١٢,٠٨٣,٣٥٧	٦,٢١٦,٨٦١	٣٢١,٣٠٨	٧,١٧٢,١٨٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٣,٣٢٢	١٦١,٧٧٥	١,٢٠٦,٥٩٥	١٧٦,٨٠٠	٥٠٨,١٥٢	-	-	إضافات
(١,٢٣٥,٣٢٢)	(٥٦٤,٨١٦)	(٣١٣,١٦٦)	(١٦١,٦٠٠)	(١٩٥,٧٤٠)	-	-	إستبعادات
٣٨,٥٨٢,٨٨٢	١١,٦٨٠,٣١٦	٧,١١٠,٢٩٠	٣٣٦,٥٠٨	٧,٤٨٤,٥٩٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المُتراكם:							
٢٠,٨٢٩,١٤٥	١٠,٠١٨,٢٧٤	٤,٥١٥,٩٥٦	٢٣٣,٤٩٠	٤,٥٧١,٧٣٧	١,٤٨٩,٦٨٨	-	استهلاك مُتراكם في بداية السنة
٢,٧٧٨,٨٧٧	٨٩٤,٨٠٣	١,٠٦٧,١٥٩	٥٠,٩١٢	٦٦٥,٠٣٤	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(١,١٩٨,٢٧٥)	(٥٦١,١٦٢)	(٣٠٨,٢٩٤)	(١٥٨,٠٩٨)	(١٧٠,٧٢١)	-	-	إستبعادات
٢٢,٤٠٩,٧٤٧	١٠,٣٥١,٩١٥	٥,٢٧٤,٨٢١	١٢٦,٣٠٤	٥,٠٦٦,٠٥٠	١,٥٩٠,٦٥٧	-	الاستهلاك المُتراكם في نهاية السنة
١٦,١٧٣,١٣٥	١,٣٢٨,٤٠١	١,٨٣٥,٤٦٩	٢١٠,٢٠٤	٢,٤١٨,٥٤٢	٣,٢٢٨,٠١١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٢٠,٩٨٢	١٣٥,١٥٠	١٨,١٩٢	-	-	٦٧,٦٤٠	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٦,٣٩٤,١١٧	١,٤٦٣,٥٥١	١,٨٥٣,٦٦١	٢١٠,٢٠٤	٢,٤١٨,٥٤٢	٣,٢٩٥,٦٥١	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٨							
التكلفة:							
٣٦,٩٠٧,٢٩٩	١١,٦٨٩,٢٥٦	٦,١٢٠,٦٠٧	٢٧٩,٢٠٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,١٠٧,٧٩٩	٢٩٤,٤٤١	١,٠١٢,١١٦	٨٢,٤٧٠	٦١٨,٧٧٢	-	-	إضافات
(١,٢٥٠,٢١٦)	(٣٤٠)	(٩١٥,٨٦٢)	(٤٠,٣٧٠)	(٢٩٣,٦٤٤)	-	-	إستبعادات
٣٧,٧٦٤,٨٨٢	١٢,٠٨٣,٣٥٧	٦,٢١٦,٨٦١	٣٢١,٣٠٨	٧,١٧٢,١٨٠	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المُتراكם:							
١٩,٢٩٧,٨٤٩	٨,٨٩٢,٤٤٤	٤,٥٨٠,٦٥٨	٢٥١,٨٢١	٤,١٨٤,١٩٧	١,٢٨٨,٧١٩	-	استهلاك مُتراكם في بداية السنة
٢,٧٥٨,٢٢٨	١,١٢٥,٩٨٧	٨٠٠,٤٥٧	٢٢,٠٢٧	٦٥٨,٨٨٨	١٠٠,٩٦٩	-	استهلاك السنة
(١,٢٢٧,٠٢٢)	(١٥٧)	(٩١٥,١٥٩)	(٤٠,٣٦٨)	(٢٧١,٣٤٨)	-	-	إستبعادات
٢٠,٨٢٩,١٤٥	١٠,٠١٨,٢٧٤	٤,٥١٥,٩٥٦	٢٢٣,٤٩٠	٤,٥٧١,٧٣٧	١,٤٨٩,٦٨٨	-	الاستهلاك المُتراكם في نهاية السنة
١٦,٩٣٥,٧٣٧	٢,٠٦٥,٠٨٣	١,٧٠٠,٩٥٠	٨٧,٨١٨	٢,٦٠٠,٤٤٣	٣,٢٢٨,٩٨٠	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٨,٠٤٢,٠٨٠	٢,٠٦٦,٥١١	٢,٧٥٢,١٨٠	٨٧,٨١٨	٢,٦٠٠,٤٤٣	٣,٢٨٢,٦٢٠	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
١٥	٢٥	٢٠	١٥ - ٢	٢	-		نسبة الاستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٩٢١,٦٢٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٩)، ٨,٨٧٢,٢١٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٨).

٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦
٥٢,٨٥٤	١,٢٧٧,٥٥٤
(٢٤٩,٠٧٢)	(٤٤٥,٤٨٢)
٢٧٧,٦٣٦	١,١٠٩,٧٠٨
٢٥	٢٥
نسبة الإطفاء السنوي %	

٥ - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير - طولية الأجل

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

٢٠١٩ كانون الاول		موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير - طولية الأجل
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار	دينار
-	-		رصيد ٢١ كانون الاول ٢٠١٨
٤,٨٧٣,٠٧٢	٥,٣٢٨,٥١٠		أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦
٤,٨٧٣,٠٧٢	٥,٣٢٨,٥١٠		رصيد الاول من كانون الثاني ٢٠١٩
١,٠٩٤,١٥٧	١,٤٧١,١٥٧		إضافات خلال السنة
-	(١,٠٩١,٤٠٢)		الإطفاء خلال السنة (ايضاح ٤٥)
١٤٧,١٩٨	-		تكاليف التمويل للسنة (ايضاح ٤٥)
(١,٣١٤,٢١٣)	-		المدفوع خلال السنة
٤,٨٠٠,٢١٤	٥,٧٠٨,٣٦٥		رصيد ٢١ كانون الاول ٢٠١٩

٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٨,٢٢٢	١٦,٢٤٩
١,٧٩١,٨٣٤	١,٠٠٢,٢٢٧
٦١٧,٩١١	٤٠٩,٣٦٧
٢,٥٩٢,٦٩٢	٦,٠١٤,٩٢٤
١,١٢٢,٩٣٧	٦٧٤,٥٦١
٦,٣٥٥,٦٩٧	٨,١١٧,٣٢٨
المجموع	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٠٤٧,٢٢٥	٢,٦٣٠,٥٩٣	رصيد بداية السنة
٧٧٣,٢٤٠	٣,٤١٠,٠١٤	إضافات
(١٨٩,٨٧٢)	-	استبعادات
٢,٦٢٠,٥٩٣	٦,٠٤٠,٦٠٧	المجموع
(٣٦,٩٠١)	(٢٥,٦٨٣)	خسائر تدنى
٢,٥٩٣,٦٩٢	٦,٠١٤,٩٢٤	رصيد نهاية السنة *

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

تطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحاله، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لستين متماثلين كحد أقصى.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ كانون الأول			٢٠١٩ كانون الأول			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٢٣	٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٢٣	٢,١٠٣,٠٨٩	٢,١٠٣,٠٨٩	-	المجموع

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول			٢٠١٨ كانون الأول			
المجموع	الحكومة والقطاع العام	شركات كبرى	المجموع	أفراد	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٤,٩٦١,٥٠٢	١٠٢,٠٦٥,١٤٨	٤٧,٦١٤,٦٢٨	٥٢٢,٩٠٥,٠٠٢		حسابات جارية
٦٧٧,٥٤٦,٢٨٠	٤,٩٦١,٥٠٢	١٠٢,٠٦٥,١٤٨	٤٧,٦١٤,٦٢٨	٥٢٢,٩٠٥,٠٠٢		المجموع
						٢٠١٨ كانون الأول
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦		حسابات جارية
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦		المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجاري داخل المملكة ٤,٩٦١,٥٠٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٧٣٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٩٦١,٥٠٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٩٤٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيمة السحب) ٤,٤٧٨,٥٢٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٦٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٤١٢,٦٤٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦٦٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٥,٧٩٦,٩٣٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨,٧٩٧,٤٢٨ دينار كما في ٢٠١٨).

٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢١,٢٢١,٧٢٠	٢١,٤٥٣,٤٠٠
٨,٢٦٢,٢٩٧	٦,٦٧٣,٣٣٥
١,٤٣٠,٨٧٢	٣,٢٤٥,٢٩٧
٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣١,٣٧٢,٠٣٢
المجموع	

تم توزيع مبلغ ٤٢٨,٢١٠ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٠٢,٥٠٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٠ - مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

		٢٠١٩	
رصيد بداية السنة	المُكون (المحرر) خلال السنة	المدفوع خلال السنة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٣٠,٩٥٣	(٩٦,٦٤٨)	٣٤٠,٠١٠	٢,٩٨٧,٥٩١
١٧,٢٦٧	(١,٨٠٠)	-	١٩,٠٦٧
٣,٢٤٨,٢٢٠	(٩٨,٤٤٨)	٣٤٠,٠١٠	٣,٠٠٦,٦٥٨
المجموع		٣,٠٠٦,٦٥٨	

		٢٠١٨	
رصيد تعويض نهاية الخدمة	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٨٧,٥٩١	(٦٨,٤٩٧)	٢٥٢,٨٠٩	٢,٧٠٢,٢٧٩
١٩,٠٦٧	(٢,٠٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	٤٢,٥٦٧
٣,٠٠٦,٦٥٨	(٧٠,٤٩٧)	٢٣١,٣٠٩	٢,٧٤٥,٨٤٦
المجموع		٢,٧٤٥,٨٤٦	

١١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

		٢٠١٨	
رصيد بداية السنة	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٠٢,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧		
(١٤,٩٩٢,٧٣٠)	(١٥,٤٠٠,٠٠٤)		
-	(١٥٣,٩٦٣)		
١٥,١١٤,٤٥٣	١٤,١٦٦,٤٢٩		
١٢,١٢٤,٨٣٧	١٠,٧٣٧,٢٩٩		
المجموع		١٠,٧٣٧,٢٩٩	

ب - إنَّ رصيده ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يليه:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,١١٤,٤٥٣	١٤,١٦٦,٤٤٩	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
(٣٥٢,٦٠٩)	(١٧٦,٧٠٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١٠,٣٢٢	١١٣,٩٧٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٨٧٢,١٦٦	١٤,١٠٣,٧٠٢	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.

- تم إحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٢١٩ كانون الأول ٢٠١٩.

- تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ليصبح ٢٥٪ ضريبة دخل بالإضافة إلى ٢٪ مساهمة وطنية، أي ما مجموعه ٢٨٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٢٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي-مشتركة

٢١ كانون الأول ٢٠١٨		٢١ كانون الأول ٢٠١٩				الحسابات المشمولة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحروقة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١ - موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة						
٤٥٠,٩٢١	-	-	-	(١,١٨٦,٦٣٣)	١,١٨٦,٦٣٣	إيرادات معلقة
٤٥٠,٩٢١	-	-	-	(١,١٨٦,٦٣٣)	١,١٨٦,٦٣٣	
٢ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية						
١,١٢٥,٢٨٥	١,٢٢٧,٧٦٢	٣,٢٢٠,٩٥٣	٣٤٠,٠١٠	(٩٦,٦٤٨)	٢,٩٨٧,٥٩١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣٩,١٤٢	٤٠٧,٢٢٧	١,٠٧١,٦٤٩	-	(٨٣,٩٨٩)	١,١٥٥,٦٣٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٧,٢٤٥	٦,٥٦١	١٧,٢٦٧	-	(١,٨٠٠)	١٩,٠٦٧	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٢,٣٠٠	١٦,١٥٠	٤٢,٥٠٠	١٢٥,٠٠٠	(١١٧,٥٠٠)	٣٥,٠٠٠	مصاريف ضريبية غير مقبولة وموجلة لسنوات قادمة
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	آخر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
٢,٨٩٧,٨٢٠	٢,٩٦٠,٥٥٨	٧,٧٩٠,٩٤٣	٤٦٥,٠١٠	(٢٩٩,٩٣٧)	٧,٦٢٥,٨٧٠	
٢,٣٤٨,٧٥١	٢,٩٦٠,٥٥٨	٧,٧٩٠,٩٤٣	٤٦٥,٠١٠	(١,٤٨٦,٥٧٠)	٨,٨١٢,٥٠٣	المجموع الكلي

- بموجب تعديل قانون البنك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته والغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنك الإسلامي اعتباراً من ١ أيار ٢٠١٩، قام البنك بتحرير ما تبقى من موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة كما في ٢١٩ كانون الأول ٢٠١٩.

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٥٥٨ دينار كما في ٢١٩ كانون الأول ٢٠١٩ والتاجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخخص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في الموجودات المالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة وموجلة لسنوات قادمة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٥٪ بالإضافة إلى ٢٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٢٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢١ كانون الأول ٢٠١٨		٢١ كانون الأول ٢٠١٩			
رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٠,٥٤١	٢٩١,٥٥٢	٧٦٧,٢٤١	٢٩٢,١٣٢	-	٤٧٥,١٠٩
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٨٠,٥٤١	٢٩١,٥٥٢	٧٦٧,٢٤١	٢٩٢,١٣٢	-	٤٧٥,١٠٩

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٩١,٥٥٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٨٠,٥٤١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة / المشتركة هي كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١٨		٢١ كانون الأول ٢٠١٩			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٦٨,١٥٩	-	٤٥٠,٩٢١		رصيد بداية السنة
-	٢٠٥,٥٥٠	-	-		المضاف خلال السنة
-	(١٢٢,٧٨٨)	-	(٤٥٠,٩٢١)		المطأث خلال السنة
-	٤٥٠,٩٢١	-	-		رصيد نهاية السنة

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة / ذاتي هي كما يلي:

٢١ كانون الأول ٢٠١٨		٢١ كانون الأول ٢٠١٩			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,١٧٤	٢,٤١٠,٢٦٨	١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٣٠		رصيد بداية السنة
١٤,٢٥٣	٥٩٧,٨٨٤	١١١,٠١١	١٧٦,٧٠٤		المضاف خلال السنة
(٦٠,٨٨٦)	(١١٠,٣٢٢)	-	(١١٣,٩٧٦)		المطأث خلال السنة
١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٢٠	٢٩١,٥٥٢	٢,٩٦٠,٥٥٨		رصيد نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٦,٧٦٣,٠٦٨	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	الربح المحاسبي
١٣,٠٨٧,٩٩٩	٩,٨٢٤,٦٥٤	إضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٥٠,٨٢٢)	(١٠,٩٩٥,١٩٤)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٢,٣١٦,٨٦٢)	(٤,٣٠٥,١٠٧)	تعديلات أخرى
٥٦,١٨٣,٣٨٣	٤٣,٠١٢,١٥٦	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٩,٦٦٤,١٨٤	١٦,٣٤٤,٦١٩	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى:
١٥,١١٤,٤٥٣	١٤,١٦٦,٤٢٩	المخصص المعلن - بنك
٢,٦٣٦,٩٣٧	٩٤٦,٨١٢	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٩١٢,٧٩٤	١,٢٣١,٣٧٨	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٩,٦٦٤,١٨٤	١٦,٣٤٤,٦١٩	

* تم إنشاء صندوق التأمين التبادلي لغایات تغطیه التعثر في السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي لعملاء ذمم ال碧ouy والتمويلات وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢٢- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٦١١,٨٥٩	٨,٦٠٢,٤٧٢	أوراق مباعة
٥,٩١٦,١٦٠	٨,٤٥٢,٩٩٣	كمباليات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٣٦,٥٩٩	٤٠,٠٩٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٣٢٩,٢٧٢	٩,٠١٦,٩٧٤	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك (توفير، لأجل)
١٧٤,٢٠٢	١٨٧,٧٣٦	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٤٠٨,٢٩٧	٤٢٩,٩٥٢	عمولات مقبوضة مقدماً
٩,١٥٢,٩٤٠	١٣,٠٩٩,٧٨٩	أمانات مؤقتة وأخرى *
٦٤١,٢٩٤	٤٣٤,٣٥٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٦)
٢٢٥,٢٨٤	١٢٧,٠٦٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٦)
٧٤١,٧٥٢	١,٠٣٦,١٣٤	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٤/د)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢١,٢٨٢,٩٦٠	٤١,٤٥٢,٥٦٧	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٦٧٦,٦٤٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ و٥,٦٠٦,٠٩٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ وهي عبارة عن قيمة إعتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوغ مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

٢٣- حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول							
المجموع	ودائع البنك المركزي *	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٢٨,٣٨٢,٢٠٨	٧,٤٠٤,١٩٢	١,٣٨١	١,٤٩٧,٠٠٠	٢٣٢,٤٠٤	٢١٩,٢٤٧,٢٣١	حسابات التوفير	
١,٠٤٢,٨٢٦,٦٤١	١٢,٤١٣,٥٥٤	١٥٩,٩٩٢,٥٨٨	٦٦,٩٣٦,٣٦٠	٨٨,٨٩٢,١٥٣	٧١٤,٥٩١,٩٨٦	لأجل *	
١,٢٧١,٢٠٨,٨٤٩	١٩,٨١٧,٧٤٦	١٥٩,٩٩٣,٩٦٩	٦٨,٤٣٣,٣٦٠	٨٩,١٢٤,٥٥٧	٩٣٣,٨٣٩,٢١٧	المجموع	
٣٠,١٢٠,٤٧٦	٤٢٢,٧١٥	٢,١١٨,١٠٢	٢,١١٢,٠٤٢	٣,٣٠٨,٧٨٨	٢٢,١٥٨,٨٢٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار	
١,٣٠١,٣٢٩,٣٢٥	٢٠,٢٤٠,٤٦١	١٦٢,١١٢,٠٧١	٧٠,٥٤٥,٤٠٢	٩٢,٤٣٣,٣٤٥	٩٥٥,٩٩٨,٠٤٦	إجمالي حسابات الاستثمار المشترك	

٢٠١٨ كانون الأول							
المجموع	ودائع البنك المركزي *	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٢٦,٠٢٧,٢٦٧	٢,٤٠٦,٨٦٢	٢,٣١٦	٢,٢٢٩,٤٢٢	٨٩١,٠٧٣	٢٢٠,٥٠٦,٥٩٢	حسابات التوفير	
٩٤٤,٩٥١,٠٩٨	٩,٠٤٩,٥٦١	٧٦,٩٧٥,٩٦٤	٦٧,٩٦٤,١٥١	٩٩,٥٧٦,٧٤٧	٦٩١,٣٨٤,٦٧٥	لأجل *	
١,١٧٠,٩٨٨,٣٦٥	١١,٤٥٦,٤٢٤	٧٦,٩٧٩,٢٨٠	٧٠,١٩٣,٥٧٤	١٠٠,٤٦٧,٨٢٠	٩١١,٨٩١,٢٦٧	المجموع	
١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	٨٣,٨١١	٨٧٧,٢٧١	١,٥٨٠,٩٩٢	١,٨٤٢,١٧٦	١٧,٦٩٨,٦٣٥	حصة المودعين من عوائد الاستثمار	
						إجمالي حسابات الاستثمار المشترك	

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢٥٨,٥٢٠,١٥١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨,٢٠١,٢٨٠) ١٢,٢٠١,٢٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٢ لغايات تعطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (ايضاح ٢٤/د).

** تم توقيع اتفاقيتين بين البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير وأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسبة مشاركة ٤٪ لوديعة التوفير و ٦٥٪ لوديعة لأجل، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٢٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ وذلك لأدنى رصيد لحسابات لأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته ٩٢٨,٩٢٪ للنصف الأول ومن ١٢,٣٪ إلى ٥٪ للنصف الثاني من العام ٢٠١٩ (٨٧٦,٨٠٦٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٩ ما نسبته ٢٠١٩,٢٩٪ و ١٥٪ على التوالي (٨٢,٨٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٤٠٩,٩٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٢٦٩,٦٤٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٦٢,١١٢,٠٧١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٢,٥٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٧٧,٨٥٦,٥٥١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦,٥٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ٤٦٩,٣٥٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٤٤٥,٨٥٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

٤/١- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٢,٢١٣,٤٩٩	٤٨,٨٢٧,٨٦٤	رصيد بداية السنة
١٠,٠٦٦,١٤٠	٣,٥١٢,٨١٨	يضاف: المُحَوَّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة
(٩٥,٢٥٥)	-	الخسائر المطفأة خلال السنة
(٢,٢٤٥)	(٣٧٥)	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣,٤٥٤,١٧٥)	(١,٣٩٧,٧٣٣)	ينزل: ضريبة الدخل
-	(٦٩٧,٥٩٧)	المدفوع عن ضريبة سنوات سابقة
المحول الى مخصص خسائر متوقعة في الاول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي:		
-	(١,٤٩٢,٧٦٩)	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الاولى
-	(١,٤٧٥,٦٢٠)	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثانية
-	(٢٣,٧٦٩,٤٨٣)	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثالثة
-	(٤,٥٣٩,٢٤٨)	مخصص تدني - محفظة الاستثمار العقاري
-	(٣٦,٩٠١)	مخصص تدني - عقارات مستملكة لقاء ديون
المحول الى مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (إيضاح ٢٤/ب)		
٤٨,٨٢٧,٨٦٤	-	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٦٣٦,٩٣٧	٩٤٦,٨١٢	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
(٣٠٥,٥٥٠)	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٢,٧٨٨	٤٥٠,٩٢١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٤٥٤,١٧٥	١,٣٩٧,٧٣٣	

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩,٧٤٠,١٦٠	-	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
١٨٢,٠٧٠	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
٤,٥٣٩,٢٤٨	-	مقابل تدني إستثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
٣٦,٩٠١	-	مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون (إيضاح ١٦)
٢٣٥,٣٨٤	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) (إيضاح ٢٢)
٢٢,٩٩٤,١٠١	-	الرصيد المتبقى (الجزء غير الموزع)

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	رصيد بداية السنة
(٢,٢٠٧,٤١٧)	(٣,٤٨٦,٩٩٩)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
٢,٦٢٦,٩٢٧	٩٤٦,٨١٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٢,٩٢٤,٤٧٠	٣٨٤,٢٨٣	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨

٤/ب - مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٨,٩٣٠,٩٥٦	يضاف: المُحول من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما في الاول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي (ايضاح ٢٤/١)
-	(٥,٨٥١,١١٨)	ينزل: المحرر من الفائض مقابل زيادة مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة
-	١٣,٠٧٩,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

ج - أن الدركة على مخصص ذاتأر متوقعة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١,٤٩٢,٧٦٩	المحول من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في الاول من ايار ٢٠١٩ بموجب تعليمات البنك المركزي:
-	١,٤٧٥,٦٢٠	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الاولى
-	٢٣,٧٦٩,٤٨٣	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثانية
-	٤,٥٣٩,٢٤٨	مخصص خسائر متوقعة - المرحلة الثالثة
-	٣٦,٩٠١	مخصص تدني - محفظة الاستثمار العقاري
-	٣١,٣١٤,٠٢١	مخصص تدني - عقارات مستملكة لقاء ديون
-	(٣,٩١٤,٢٠٧)	الرصيد كما في الاول من ايار ٢٠١٩
-		ينزل: المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها (ايضاح ٢٤)
-		يضاف:
-	١,٧٤٧,٨٧٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الاولى
-	٦٩٠,٣٥٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
-	٣,١١٩,٧٦١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
-	٢٩٣,١٣٢	مخصص تدني محفظة الاستثمار العقاري
-	٥,٨٥١,١١٨	مجموع ما يضاف (ايضاح ٢٤)
-	٣٣,٢٥٠,٩٣٢	الاجمالى

د - صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠,٦٢١,٤٧٠	١٣,٢٠١,٣٨٠	رصيد بداية السنة
٢٨٧,٤١٠	٥٧٨,٨٤٧	يضاف: أرباح حسابات إستثمار الصندوق للسنة
٣,٦٢٢,٧٥٦	٣,٥٣٦,٩٧٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(٩١٢,٧٩٤)	(١,٢٣١,٣٧٨)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٢٨١,٦١٠)	(٥١٨,٣٤٠)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٣٤,٠٥٢)	(٣٥,٤٢٧)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
١٣,٢٠١,٢٨٠	١٥,٥٣٠,٢٥٨	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٢٨,٨١٢	٧٤١,٧٥٣	رصيد بداية السنة
(٧٩٩,٨٥٢)	(٩٣٦,٩٩٧)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
٩١٢,٧٩٤	١,٢٣١,٣٧٨	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٧٤١,٧٥٣	١,٠٣٦,١٣٤	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي إلى فقرة (د/٢) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.

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

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

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

- وفاة المشترك

- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.

٥ – رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨). .

٦ – الاحتياطيات والأرباح الموزعة

- إحتياطي قانوني

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

- إحتياطي اختياري

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

- إن الاحتياطيات المقيّدة التصرف بها هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
طبيعة التقيد	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
متطلبات القانون	٣٠,٤١٢,١٤٩	٣٥,٢٦٠,٩٢٩
		إحتياطي قانوني

- أرباح مقترن توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجولته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٠ بتوزيع ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٦٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

علمًا بأن نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال عام ٢٠١٩ بلغت ١٤٪ من رأس المال أي بمبلغ ١٤,٠٠٠ دينار.

٧ – إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		مشترك	
٢١ كانون الأول	٢١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٤,٥٦٦	٤٧٥,٦٨٨	-	(١٥٣,٧٦٧)
٢٩٤,٥٦٦	٤٧٥,٦٨٨	-	(١٥٣,٧٦٧)
موجودات مالية بالقيمة العادلة		رصيد نهاية السنة	

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتي		مشترك	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	-	-
(١٧٣,٩٦٢)	٢٩٢,١٣٢	-	(١٥٣,٧٦٧)
٤٦,٦٣٣	(١١١,٠١٠)	-	-
٢٩٤,٥٦٦	٤٧٥,٦٨٨	-	(١٥٣,٧٦٧)
		رصيد نهاية السنة	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي) بمبلغ ٤٧٥,٦٨٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٩٤,٥٦٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

يظهر احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بمبلغ ١٥٣,٧٦٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (لا شيء كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

٢٨ – الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠١٨ كانون الأول ٢١	٢٠١٩ ٣١
دينار	دينار
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣
٨٨٢,٠٠٠	-
(٤٥٥,٥١٢)	-
-	(٢٥٨,٤٦٤)
٤٣,٧٠٧,٤٨٨	٥٨,٦٦٣,٦١٩
٢١,٨٩٠,٩٠٢	٣٤,٣٨٤,١٠١
(٤,٦٧٦,٣٠٧)	(٤,٨٤٨,٧٨٠)
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)
٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٧٤,١٩٨,٩٤٠
الرصيد في نهاية السنة	

* قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٩ بالصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى المساهم الوحيد البنك العربي.

٩- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		الذاتية		المشتركة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (الجزء)					
١٨,٦٢٧,٥٤٦	١٨,٩٢٩,٥٨٥	-	-	١٨,٦٢٧,٥٤٦	١٨,٩٢٩,٥٨٥
٩,٦٢٥,٠٧٦	١٠,٢١٤,٩١١	-	-	٩,٦٢٥,٠٧٦	١٠,٢١٤,٩١١
الشركات الكبرى					
٣,٠٧٣,٨٤٩	٣,٣١٢,٣٢٦	-	-	٣,٠٧٣,٨٤٩	٣,٣١٢,٣٢٦
١٣,٧٤٤,٢٢٥	١٤,٣٧٣,١١٨	-	-	١٣,٧٤٤,٢٢٥	١٤,٣٧٣,١١٨
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
٣,٩٩٢,٨٦٩	٤,٠٩٠,٨٤٦	-	-	٣,٩٩٢,٨٦٩	٤,٠٩٠,٨٤٦
٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٥٠,٩٢٠,٧٨٦	-	-	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٥٠,٩٢٠,٧٨٦
المجموع					

١٣- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١,١١٦,٤٨٦	١,٣٠٤,٠٣١
١,١١٦,٤٨٦	١,٣٠٤,٠٣١

١٤- صافي مصاريف عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
مقدمة لغرض الإستخدام	
٢٨٠,٠٠٩	٣٨٠,٣٦١
٩,٧٨٣	-
(١٦٧,٩٩٢)	(١٩٥,١٢٠)
(٩٢٢,٤٣٥)	(٢٢٤,٢٢٦)
(٨١٠,٦٢٥)	(٣٩,٠٨٥)

تستهلك المباني ضمن محفظة الاستثمار العقاري بطريقة القسطنط الثابت وبنسبة استهلاك ٢٪ حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بتعديل نسب الاستهلاك للعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري لتتماشى مع سياسة الاستثمار الجديدة حيث كانت تستهلك سابقاً بنسبة ١٪. نتج عن انخفاض بمبلغ ٨٠٠ الف تم قيده في قائمة الدخل.

٣- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٦٦٦	٣٧,٩٧٠	١١٢,٥١٢,٠٠٢	١١٤,٢٩١,٤٨٩
-	-	٢,٢٢٢,٦٨٩	٢,٥١٣,٤٩٦
-	-	٧,٥٥٩	٤,٠٣٢
-	-	(٦٥,١٢٢,٧٧٧)	(٦٣,٢٠٦,٠٠٣)
٢٧,٦٦٦	٣٧,٩٧٠	٥٠,٧٢٩,٥٢٣	٥٣,٦٠٣,٠١٤
			المجموع

٣- عمولات الجمالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٢١,٢٢١	٧١١,٣٥١
٥٢١,٢٢١	٧١١,٣٥١
عمولات الجمالة (سمسرة)	

٤- المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المشتركة	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
-	٩,٧٦٥,٣٢٥
-	(٥,٨٥١,١١٨)
-	٣,٩١٤,٢٠٧
مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)	
مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة (ايضاح ٢٤/ج)	
صافي المخصصات المستردة	

٣٥- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

داتية		مشتركة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	١,٣٩٧,٢١٨	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
-	١,٣٦٧,١٤٩	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
-	١,٣٦٧,١٤٩	-	١,٣٩٧,٢١٨	المجموع

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

٣٦- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		عملاء:
١,٦٤٠,٦٩٢	١,٦٤٢,٢١١	إيرادات حسابات الاستثمار توفير
٢٠,٧٥٢,٦٤٣	٣١,١٥٥,٩٥٦	إيرادات حسابات الاستثمار لأجل
٤٠١,٣٤٧	٤٥١,٦٤٤	إيرادات حسابات الاستثمار تأمينات
٢٢,٧٩٩,٦٨٣	٣٣,٢٤٩,٨١١	المجموع

* يتربع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع / بعض عملائه وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٩ بالتربع لبعض الودائع حيث بلغ التربع ما قيمته (٤,٨٤٨,٠٥٧) دينار بنسبة ٦,١٤٪ من إجمالي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

٣٧- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧,١٣٦,١٥٠	٣٦,٤٧٥,٤٥١	حصة البنك بصفته مضارباً
٤٠,٦٥٩,٤٢٦	٣٥,٧٧٩,٠٠٦	حصة البنك بصفته رب مال
٦٧,٧٩٥,٥٧٦	٧٢,٢٥٤,٤٥٧	المجموع

٣٨- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٧,٦٦٦	٣٧,٩٧٠	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيجار) (٢٢)
٣١,٨٩٦	١١,٢٤٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٦٩,٥٦٢	٤٩,٢١٩	المجموع

٣٩- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مضارباً وكيلًاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مضاربًا:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٣١٢,٦٨٨	٥,٨٠٩,٠٩٥	إيرادات الإستثمارات المقيدة
(٢,٦٦٧,٤١٤)	(٤,٧٩٣,٩٠١)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المقيدة
٦٤٥,٢٧٤	١,٠١٥,١٩٤	حصة البنك بصفته مضاربًا

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًاً*:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٥٥,٥٦٠	١,٠٩٤,٩٣٠	إيرادات ذمم البيوع
(٦٢٧,٨١١)	(٥٩٢,٨١٥)	ينزل: حصة الموكل
٤٢٧,٧٤٩	٥٠٢,١١٥	حصة البنك بصفته وكيلًاً*

* يمثل هذا البند إيرادات مراقبة للأمر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكاله الإستثمار الموقع مع البنك المركزي الأردني.

٤- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتي		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٧٥,١٠٣	١,٦٢٨,٦٣٦	ناتجة عن التداول / التعامل
(٢,٤٠١)	(٨,٢٨٦)	ناتجة عن التقييم
١,٣٧٢,٧٠٢	١,٦٢٠,٣٥٠	المجموع

٤- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٥,٣١٨	٤١,٥٠٤	عمولات أوراق مباعة
٩٧٢,٥٧٤	٩١٥,٨٦١	عمولات إعتمادات مستندية وبوالص
٧٥٢,٣٨٧	٧١٧,١١٧	عمولات كفالات
٤٦٤,٨٩٢	٦٧٤,٤٣٨	عمولات حوالات
٢,٧٤٩,٩٦٢	٣,٢٩٧,٣٩٧	عمولات فيزا
٥٩٤,٤٩٦	٦١٥,٦٢٩	عمولات شيكات
١,٢٥٥,٥٧١	١,٤١٨,٩٦٢	عمولات خدمات آلية
٧١٨,٤٦٠	١,٢٧٥,٦٨٣	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٦٢٣,٢٩٦	١,٦٦٧,٦٨٧	عمولات رواتب محولة
٩٨٦,٣١٩	١,٠٥٥,٤٩٩	عمولات أخرى
١٠,١٦٢,٢٧٥	١١,٦٧٩,٧٧٧	المجموع

٤- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الذاتية		المشتركة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٩,١٦٠	٣٢٦,٢١٢	-	-	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٤١,١٢٩	-	أرباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
١٩,٥٤٥	٥٤,٦٨٤	-	-	إيرادات أخرى
٣٢٨,٧٠٥	٣٨٠,٨٩٦	٤١,١٢٩	-	المجموع

٤- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٩٧٧,٥٢٧	١٩,٧٣٣,٨١٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٩٨٩,٧٣٦	٢,١٨٩,٦٦٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٨٨٨,٤٤٦	١,٠٣٠,٧٢٧	نفقات طبية
١٢٤,٩٦٩	٩٥,٩١٠	تدريب الموظفين
١٠٦,٣٠٦	١٢٤,٤٥٥	أخرى
٢١,٠٨٦,٩٩٤	٢٣,١٧٤,٥٦٥	المجموع

٤٤ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨٩,٥٩٨	٦٦٠,٣٣٠	قرطاسية ومطبوعات
٤١١,٥١٨	٤٢٢,٧٤١	بريد وهاتف
٧٣١,٠٧٢	٧٣٢,١٥١	صيانة وتطبيقات
٤٨٦,٢٠١	٦٤١,٨٧٩	دعاية وإعلان
١٠٢,١٦٦	١٠٨,٣٠٢	مصاريف تأمين
١,١٧٠,٣٧٧	٨٨٢,٧١٧	كهرباء و المياه
٤٣٩,٨٤٩	٣١٣,٩١٧	تبرعات
٥٧٤,٧٠٥	٧٠٨,٨١٢	اشتراكات ورسوم
٤٧١,٢٤٥	٤٤٦,٣٣٥	تنقلات ومصاريف سفر
٤٦٠,٨٢١	٤٨١,٠٧٨	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٠٥٠,٢٥٧	٢,٦١٦,٠٩٢	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٧,٦٤٨	١,١٦٨,٥٦١	أخرى
٨,٤٢٠,٥٥٧	٩,٢٠٧,٩١٥	المجموع

٤٥ - اطفاء حق الاستخدام / تكاليف التزامات التأجير / مصاريف الاجارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الاجارات		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		اطفاء موجودات حق الاستخدام		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٩٦,٨٨٤	٢٤٢,٥٦٢	-	١٤٧,١٩٨	-	١,٠٩١,٤٠٢	
١,٢٩٦,٨٨٤	٢٤٢,٥٦٢	-	١٤٧,١٩٨	-	١,٠٩١,٤٠٢	المجموع

٤٦ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١,٨٩٠,٩٠٢	٣٤,٣٨٤,١٠١	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣١٩	٠,٣٤٤	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٧- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار	دينار
٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	٦٩٩,٨٨٧,٩٤٦		النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦		يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,٨٠٨,١٨٦)	(٢,١٠٣,٠٨٩)		ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	٧١٦,٥٨٧,٧٦٣		

٤٨- أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		الادارة التنفيذية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٨,٥٠٢,٣٠١	١٨,١٢٠,٩٦٨	-	-	-	-	١٨,١٢٠,٩٦٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٧,٧٨٠,٢٣٤	١١٦,٧١٢,٦١٠	-	-	-	-	١١٦,٧١٢,٦١٠	مراجعات دولية (استثمارات سلعية)
٢١٤,٠١٨	٥٤١,٩٧٧	-	-	-	-	٥٤١,٩٧٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٣٧٥,٧٨٨	١,٨٢٦,٢٥٣	١,٦٥٤,٣٤٤	١٦٢,٤٣١	-	٨,٤٧٨	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦١٦,٩٣٠		-	٥,٦١٦,٩٣٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مداراة من قبل شركة شقيقة
٢,٦٨٦,٦٠٨	٢,٧٩٨,٦١٤	٢,١٩٧,٤٧٩	-	-	٦٠١,١٣٥	-	ذمم بيع وتمويلات وإجارة
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول		بنود خارج قائمة المركز المالي:					
١٢,٥٤٧,٣٦٩	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	كتالات
١٥٨,٣٦٣,٩٨٠	٢٤٧,٨٢٤,٨٧٩	-	-	-	-	٢٤٧,٨٢٤,٨٧٩	مراجعات دولية (استثمارات سلعية)
بنود قائمة الدخل:							
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرباح موزعة - حسابات الودائع
٢٠,٢١٠	٣١,٧٤٦	٢٩,٦٧٣	٢,٠٧٣	-	-	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٨٦,٣٥٨	١٢٧,٠١٠	٩١,٤٥٧	-	-	٢٥,٥٥٢	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٣١,٨٩٦	١١,٢٤٩	-	-	١١,٢٤٩	-	-	عمولات مقبوضة - بنود خارج الميزانية
٦٢,٦٨٧	٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	٦٢,٨٢٩	رواتب ومتانفات *
١,٩١٥,٦١٨	٢,٠٢٢,٤٤٩	١,٩٥٧,٦٤٩	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	تنقلات - عضوية لجان
١١٦,٤٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	١١٦,٤٠٠	-	

- كانت أدنى نسبة مراجحة تقاضاها البنك (%) وأعلى نسبة مراجحة (%) وأدنى نسبة توزيع للأرباح (%) وأعلى نسبة للتوزيع (%) وحسب الشرائح المعنية.

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

* تم تطبيق تعليم البنك المركزي الأردني رقم (٤٦٧٦/٢١٠) حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٩ - إدارة المخاطر:

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

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

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

١ - مخاطر الائتمان:

يعتمد البنك العربي الإسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسى لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبة المحفظة الإئتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة ومحصيفة، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هيأكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكّن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

وستتند قرارات الادارة الإئتمانية الى الإستراتيجية المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة، ويتم إجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الإئتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء كما أنها تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيض وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي.

٢ - مخاطر السيولة:

تعُرف السيولة على أنها قدرة البنك على مواجهة الإلتزامات المرتبطة عليه عند استحقاقها بدون تكب خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، لقد قام البنك العربي الإسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدن تكاليف اضافية.

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

٣ - مخاطر السوق:

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل:

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

٤ - مخاطر أسواق رأس المال:

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة للتغير في أسعار العوائد. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمرتبطة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر اسعار العوائد ومخاطر الائتمان، كما ويُشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تُشكل هذه الإستثمارات نسبة متدنية من إجمالي أصول البنك العربي الإسلامي الدولي.

٥ - مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

إن الإيرادات المحققة من العملات الأجنبية تتبع بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك حسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر اسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا.

٦ - مخاطر الالتزام بالمعايير الشرعية:

يلتزم البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته بتطبيق المعايير الشرعية المعتمدة، وفي هذا السياق فإن البنك العربي الإسلامي الدولي يرسل موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم، وبما يضمن إطلاعهم وفهمهم لكافة المعايير الشرعية.

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

- ١ - دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر.
- ٢ - الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ.
- ٣ - الإمتحان الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام.

٧ - المخاطر الأخرى:

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

(٥) المخاطر الإئتمانية

١- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ :

إجمالي	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٠٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٢,٩٠٦
٧٩٩,٧٤٨,٩٣٥	-	٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	٣٨٧,٩٥٧	٢٩,٧٩١,٢٨٢	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٩٦,٩٢٨,٧١٨	٦٥,٢١١,٥٣٣	١,٢٦٣,١١٩
٣٣,٣٤٢,٧٤٥	١٩,١٥٧,٤١٧	-	-	-	-	-	-	١٤,١٨٥,٣٢٨
المجموع								
٤٠٩,٣٦٧	١٥٧,٥٢٤	-	-	-	-	١٢٦,٢٣٩	-	١٢٥,٦٠٤
١,٠٠٢,٢٢٧	٥٤,٧٤٠	-	-	-	-	٧٢٩,٣٨٣	-	٢١٨,١٠٤
١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	٣٨٧,٩٥٧	٢٩,٧٩١,٢٨٢	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٩٧,٧٨٤,٣٤٠	٦٥,٢١١,٥٣٣	٣٤,٥٩٥,٠٦١
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
٣٩,٠٧٣,١٩٦	-	-	-	١٧٩,٧٣٥	-	٣٦,٤٩,١٤٣	٢,٨٥٠,٣٤٨	-
٣٠,٧٥٢,٥٩٢	-	-	-	١٧٦,٢٢٩	-	٢٠,٢١٩,٣٣٦	١٠,٣٥٧,٠٢٧	-
١٣,١٥٩,٤٢٠	-	-	-	٥,١٧٨,٧١١	-	٤,٤٩١,٣٣٨	٣,٤٨٩,٣٧١	-
١٧٦,٧٤٤,٧٨٢	-	١٠,٦٦٥,٩١٢	-	٨,٧٣٥,٢١٦	-	١٢٣,٦٩٦,٥٣٦	٣٣,١٨٧,١١٨	-
٢٥٩,٢٦٩,٩٩٠	-	١٠,٦٦٥,٩١٢	-	١٤,٢٦٦,٨٩١	-	١٨٤,٤٥٣,٣٤٣	٤٩,٨٨٣,٨٤٤	-
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٢٨٩,٣٩٣,١٤١	٣٨٧,٩٥٧	٤٤,٠٥٨,١٧٣	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٤٨٢,٢٣٧,٦٨٣	١١٥,٠٩٥,٣٧٧	٣٤,٥٩٥,٠٦١
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	٢٧٦,٤٦٣,٤٤٤	-	٣٠,٩٤٥,٦٥٨	١٤٢,٤٢٢,٨٢٠	٤٢٨,٢٠٦,٥٨٥	١٦١,٧١٧,٩٩١	٢٢,٥٧٩,١٢٣
الإجمالي كما في ٢٠١٩ كانون الأول								
الإجمالي كما في ٢٠١٨ كانون الأول								

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي (٩) (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
مالي	٣٤,٥٩٥,٠٦١	-	-	٣٤,٥٩٥,٠٦١
صناعي	١١٥,٠٩٥,٣٧٧	٢,١٥٨,٠٧٤	٢,١٨٣,٤٦٤	١١٠,٧٥٣,٨٣٩
تجارة	٤٨٢,٢٣٧,٦٨٣	(١,٩٣٦,٧٠٨)	٢٩,٢٦٢,٥٦٦	٤٥٤,٩١١,٨٢٥
عقارات	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	١,٤٤٨,٢٨٠	٥,٩١٢,٩٦٤	١٢٠,٠٣٧,٨٥٣
زراعة	٤٤,٠٥٨,١٧٣	-	-	٤٤,٠٥٨,١٧٣
أسهم	٣٨٧,٩٥٧	-	-	٣٨٧,٩٥٧
أفراد	٢٨٩,٣٩٣,١٤١	٤٦٤,٤١٨	٢,٤٧٥,٠٦٦	٢٨٦,٤٥٣,٦٥٧
حكومة وقطاع عام	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	-	-	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧
المجموع	١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٢,١٧٤,٠٦٤	٣٩,٨٣٤,٠٦٠	١,٧٣٦,١٩٨,٥٧٢

٢- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩:

إجمالي	دول أخرى	استراليا	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	ارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٢,٩٠٦	٧٨,٧٩٠	٥٢,٦٤٣	-	٤٥٩	٥٧١,٩٩٠	٤٧٤,٨٩١	١٧,٦٢٤,١٣٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٧٩٩,٧٤٨,٩٣٥	-	-	-	١٥,٦٣٠,٩٨٥	٢٣,٤٦٩,٠٢٤	١٠١,٦٢٨,٢٢٥	٦٥٩,٢٠,٧٠١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات
٢٣,٣٤٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	٢٧,٣٨٥,٣٤٥	٥,٩٥٧,٤٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة
موجودات أخرى								
٤٠٩,٣٦٧	-	-	-	٦,٧٥٤	٦٥,٧٦٤	٣٠٦,٢٩٢	٣٠,٥٥٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٠٠٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	٧٨,٧٩٠	٥٢,٦٤٣	-	١٥,٦٣٨,١٩٨	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	١,٣٤٩,٢٦٥,٥٤٤	المجموع
٣٩,٠٧٣,١٩٦	-	-	-	-	-	-	٣٩,٠٧٣,١٩٦	كفالات
٣٠,٧٥٢,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	٣٠,٧٥٢,٥٩٢	اعتمادات
١٣,١٥٩,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	١٣,١٥٩,٤٢٠	سحوبات
١٧٦,٢٨٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٢٨٤,٧٨٢	التزامات أخرى
٢٥٩,٢٦٩,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٢٥٩,٢٦٩,٩٩٠	مجموع بنود خارج الميزانية
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٧٨,٧٩٠	٥٢,٦٤٣	-	١٥,٦٣٨,١٩٨	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	١,٦٠٨,٥٣٥,٥٣٤	الإجمالي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	١٢٤,٠٠٧,٢٣٠	١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨	الإجمالي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩:

المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
١,٦٠٨,٥٣٥,٥٣٤	٢,١٧٤,٠٦٤	٣٩,٨٣٤,٠٦٠	١,٥٦٦,٥٢٧,٤١٠	داخل المملكة
١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	-	-	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٤,١٠٦,٧٧٨	-	-	٢٤,١٠٦,٧٧٨	أوروبا
١٥,٦٣٨,١٩٨	-	-	١٥,٦٣٨,١٩٨	آسيا
٥٢,٦٤٣	-	-	٥٢,٦٤٣	استراليا
٧٨,٧٩٠	-	-	٧٨,٧٩٠	دول أخرى
١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٢,١٧٤,٠٦٤	٣٩,٨٣٤,٠٦٠	١,٧٣٦,١٩٨,٥٧٢	المجموع

٣- إجمالي التعرضات الإئتمانية والقيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الخسائر الائتمانية الموقعة (ECL)	القيمة العادلة للضمانات										البند (بالدينار)
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	آخر	سيارات واليات	عقارية	كفالت بنكية مقبولة	اسهم متداولة	تأمينات تقديرية	إجمالي قيمة العرض		
-	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	ارصدة لدى بنوك مركبة	
-	١٨,٨٠٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٢,٩٠٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية	
ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى:											
٣,٢٥٠,٩٤١	٢٠٣,٤٠٥,٦٦٣	٧٨,٨٥٩,٦٨٥	-	٥٧,٤٠٣,٣٥١	٢٠,٢٣٤,٨٠٠	-	-	١,٢٢١,٥٣٤	٢٨٢,٢٦٥,٣٤٨	لأفراد	
٢,٣٢٧,٦٤٨	١١٣,٤٨٠,٤٣٩	١٦,٤٤٤,٥٦٦	-	٢,٦٩١,٥٣٦	١٣,٧٥٣,٠٣٠	-	-	-	١٢٩,٩٢٥,٠٠٥	التمويلات العقارية	
للشركات:											
٢٣,٢٠٧,٤٤١	٢٦٩,٢٤٨,٦٠٦	٩٢,٠٦٤,٠٥٩	-	٥٨٤,٢١٦	٨٣,٢٢٤,٣١٠	-	-	٨,٢٥٥,٥٣٣	٣٦١,٣١٢,٦٦٥	الشركات الكبرى	
٣,٥٥٩,٨٤٢	٤٨,٣٠٠,٧٧٤	١٢,٣٠١,٨٧٩	-	٣,٢٧٨,٨٢٣	٥,٤٢٩,٧٣٤	-	-	٣,٥٩٣,٣٢٢	٦٠,٦٠٢,٥٥٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
الصكوك:											
٨٣,٧٧٠	٣٣,٤٢٦,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٢٦,٥١٥	ضمن الموجودات المالية باتكملة المطلقة	
موجودات أخرى:											
-	٤٠٩,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٣٦٧	إيرادات مستحقة وغير متبوضة	
-	١,٠٠٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً	
٣٢,٤٢٩,٦٤٢	١,٣٥٣,٧٠٦,٩٢٣	١٩٩,٦٧٠,١٨٩	-	٦٣,٩٥٧,٩٢٦	١٢٢,٦٤١,٨٧٤	-	-	١٣,٠٧٠,٣٨٩	١,٥٥٣,٣٧٧,١١٢	المجموع	
بonds خارج قائمة المركز المالي:											
١٨١,٤٠٤	٣٤,٨٧٧,١٤١	٤,٤٤٧,٤٥٧	-	-	-	-	-	٤,٤٤٧,٤٥٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	الكفالت	
٢١٢,٣٧٨	٢٩,٧٦٥,٥٢١	١,١٩٩,٤٣٩	-	-	-	-	-	١,١٩٩,٤٣٩	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	الإعتمادات المستبدية	
١٦٧,٦٥٣	١٣٢,٩٦٩,٤٣٣	٥٥,٦٤٢,٤٢٢	١,١٢١,٤٩٤	٦٥,١٩٨	٥٤,٤٥٥,٧٣٠	-	-	-	١٨٩,٦١١,٨٥٥	السحوبيات المقيدة والسوق غير المستقلة	
٥٦١,٤٢٣	١٩٨,٥٦٢,٠٩٥	٦١,٢٦٩,٣١٨	١,١٢١,٤٩٤	٦٥,١٩٨	٥٤,٤٥٥,٧٣٠	-	-	٥,٦٢٦,٨٩٦	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	مجموع بند خارج الميزانية	
٣٢,٩٩١,٠٦٥	١,٥٥٢,٢٦٩,٠١٨	٢٦٠,٩٣٩,٥٠٧	١,١٢١,٤٩٤	٦٤,٠٢٣,١٢٤	١٧٧,٠٩٧,٦٠٤	-	-	١٨,٦٩٧,٢٨٥	١,٨١٣,٢٠٨,٥٤٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

التعروضات الإئتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٩

الخسائر الإئتمانية المتوفقة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات									البند
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارات	كمالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة العرض		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
ذمم ال碧ع المؤجلة والذمم الأخرى:											
٢,٣٢٦,١٣٢	٥٣٥,٧٢٥	٢,٥٤٢,٠٠٢	-	٩٩٥,٤٥٥	١,٥٤٦,٥٤٧	-	-	-	٣,٠٧٧,٧٢٧	لأفراد	
١,٥٥٦,٢٤٢	٣٣٠,٦٢٤	٢,٨٧٢,١٥٨	-	-	٢,٨٧٢,١٥٨	-	-	-	٣,٢٠٢,٧٨٢	التمويلات العقارية	
للشركات:											
٢١,٤٦٧,١٦٩	١٢,٤٨٣,٦٤٥	٧,٥٥٣,٧٢٠	-	٥٥,٨٢٨	٧,٤٦١,١٨٣	-	-	٣٦,٧٠٩	٢٠,٠٣٧,٣٦٥	الشركات الكبرى	
٢,٠٢٨,٦٣٠	٣,٥٣٥,٨٦٤	١,٠٦١,٠٧٥	-	٩٨,٢٢٠	٦٩٢,٥٦٥	-	-	٢٧٠,٢٩٠	٤,٥٩٦,٩٣٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
الصكوك:											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوسة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً	
٢٨,٣٧٨,١٧٣	١٦,٨٨٥,٨٥٨	١٤,٠٢٨,٩٥٥	-	١,١٤٩,٥٠٣	١٢,٥٧٢,٤٥٣	-	-	٣٠٦,٩٩٩	٣٠,٩١٤,٨١٣	المجموع	
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
٨٤,٢٩٠	٥٤٠,٦٧٨	١٣٩,٧٤٧	-	-	-	-	-	١٣٩,٧٤٧	٦٨٠,٤٢٥	الكمالات	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستدينة	
-	١,٣٢١,٥٩٠	٣,٢٥٦,٠٨٩	١٢٩,٩١٠	-	٣,١٢٦,١٧٩	-	-	-	٤,٥٧٧,٦٧٩	السحوبات المقبولة والسوق غير المستقرة	
٨٤,٢٩٠	١,٨٦٢,٢٦٨	٢,٣٩٥,٨٣٦	١٢٩,٩١٠	-	٣,١٢٦,١٧٩	-	-	١٣٩,٧٤٧	٥,٢٥٨,١٠٤	مجموع بنود خارج الميزانية	
٢٨,٤٦٢,٤٦٣	١٨,٧٤٨,١٢٦	١٧,٤٤٤,٧٩١	١٢٩,٩١٠	١,١٤٩,٥٠٣	١٥,٦٩٨,٦٣٢	-	-	٤٤٦,٧٤٦	٣٦,١٧٢,٩١٧	الإجمالي	

٤- إجمالي التعرضات الإئتمانية وإجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية					
	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	العرضات التي تم تقييم التعرض	العرضات التي تم تعديل تصنيفها	العرضات التي تم تقييم التعرض	إجمالي التعرضات
نسبة التعرضات	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات
%٢٣	١٣,٧٩٨,٤٩٩	٥,٩٦٩,٨٣٩	٣٠,٩١٤,٨١٣	٧,٨٢٨,٦٦٠	٢٨,٣٩٩,٣٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
%٢٣	١٣,٧٩٨,٤٩٩	٥,٩٦٩,٨٣٩	٣٠,٩١٤,٨١٣	٧,٨٢٨,٦٦٠	٢٨,٣٩٩,٣٠٧	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
%٢٠	٢٦٤,٧٣٥	١٧,٥١٤	٦٥٩,٦٦٢	٢٤٧,٢٢١	٦٤٦,٥١٣	الكفالت المالية
-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستديمة
%١٠٠	١,٥١٢,٩٨٨	-	-	١,٥١٢,٩٨٨	٥٢٤,٨١٢	السحوبات المقبولة
-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
%٩٧	١,٧٧٧,٧٢٣	١٧,٥١٤	٦٥٩,٦٦٢	١,٧٦٠,٢٠٩	١,١٧١,٣٢٥	مجموع بنود خارج الميزانية
%٢٥	١٥,٥٧٦,٢٢٢	٥,٩٨٧,٣٥٣	٣١,٥٧٤,٤٧٥	٩,٥٨٨,٨٦٩	٢٩,٥٧٠,٦٣٢	المجموع الكلي

ب. حجم الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩:

البند (بالدينار)	المرحلة الثالثة					
	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	العرضات التي تم تقييم التعرض	العرضات التي تم تعديل تصنيفها	العرضات التي تم تقييم التعرض	إجمالي التعرضات
نسبة التعرضات	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات
-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
%٤	١,٠٥٤,١٦٢	١٣٧,٣٣٤	٢٨,٣٧٨,١٧٣	٩١٦,٨٢٨	١,٤٩٧,٣٨٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة
-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
%٤	١,٠٥٤,١٦٢	١٣٧,٣٣٤	٢٨,٣٧٨,١٧٣	٩١٦,٨٢٨	١,٤٩٧,٣٨٩	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
%٠,٥	٦٥٩	٩٧	٨٤,٢٩٠	٥٦٢	٢٨,٦٤٩	الكفالت المالية
-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستديمة
%١٠٠	١١,٩٢٣	-	-	١١,٩٢٣	-	السحوبات المقبولة
-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
%١١	١٢,٥٨٢	٩٧	٨٤,٢٩٠	١٢,٤٨٥	٢٨,٦٤٩	مجموع بنود خارج الميزانية
%٤	١,٠٦٦,٧٤٤	١٣٧,٤٣١	٢٨,٤٦٢,٤٦٣	٩٢٩,٣١٣	١,٥٢٦,٠٣٨	المجموع الكلي

ج. الخسائر الإجتماعية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المجموع	البند (بالدينار)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثانية (فردية) (المحفظة)	المرحلة الثالثة (فردية) (المحفظة)	المرحلة الثالثة
١,٢٩١,١١٩	-	١,٠٢٣,٨٠٤	-
٣٨,٠٨٧	-	-	-
١,٣٢٩,٢٠٦	-	١,٠٢٣,٨٠٤	-
٨,٦٨٦	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٦٨٦	-	-	-
١,٣٣٧,٨٩٢	-	١,٠٢٣,٨٠٤	-
١,٠٢٣,٨٠٤	٢٦٧,٣١٥	١٣,٤٥٧,٨٠٥	٣,٣٧٨,١٨٤
٣٨,٠٨٧	٢٨,٠٨٧	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
١,٣٢٩,٢٠٦	٣٠٥,٤٤٢	١٦,٢٩٣,٨٠٥	٣,٣٧٨,١٨٤
٨,٦٨٦	٨,٦٨٦	١,١٧٨,٤٩٥	١٩٤,٦٠٠
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨,٦٨٦	٨,٦٨٦	١,١٧٨,٤٩٥	١٩٤,٦٠٠
١,٣٣٧,٨٩٢	٣١٤,٠٨٨	١٧,٤٧٢,٧٨٤	٣,٥٧٢,٧٨٤
١,٠٢٣,٨٠٤	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦
٨,٦٨٦	٩٨٣,٨٩٥	٩٨٣,٨٩٥	٩٨٣,٨٩٥
٣٨,٠٨٧	١٩٤,٦٠٠	١٩٤,٦٠٠	١٩٤,٦٠٠
١,٣٢٩,٢٠٦	١٢,٩١٥,٦٢١	١٢,٩١٥,٦٢١	١٢,٩١٥,٦٢١
٣٨,٠٨٧	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
١,٢٩١,١١٩	١٠,٠٧٩,٦٢١	١٠,٠٧٩,٦٢١	١٠,٠٧٩,٦٢١
٣٨,٠٨٧	٣,٣٧٨,١٨٤	٣,٣٧٨,١٨٤	٣,٣٧٨,١٨٤
١,٣٢٩,٢٠٦	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
٨,٦٨٦	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠
٣٨,٠٨٧	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦
١,٢٩١,١١٩	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦	١٣,٨٩٩,٥١٦

١٥/أ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	القائمة
		دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٨,٨٠٢,٩٠٦	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
						ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	٢٨,٩٠٤,١٧٠	٤٦,٤٧٥,٣٤٣	٢٢٦,٧٨٠,٠٠٦	٢٣٢,٢٥١,٨٨٦	لأفراد
١٤٢,٤٢٢,٨٢٠	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	-	-	١٤٢,٤٢٢,٨٢٠	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	التمويلات العقارية
						للشركات:
٣٦٠,١٢٠,٤٨٧	٣٣٦,٩٥٦,٠٠٠	١,٨٢١,٨٧٧	١,٦٣٦,٧٢٢	٢٥٨,٣٠٨,٦١٠	٣٣٥,٣١٩,٢٧٨	الشركات الكبرى
٥١,٢٨١,٢١٠	٥٦,٦٢٦,٦٠٩	٧٣,١٧٩	٧٠,٢٠٠	٥١,٣٠٨,٠٣١	٥٦,٥٥٦,٤٠٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الاستثمارات التمويلية:
						المشاركة:
-	-	-	-	-	-	لأفراد
-						التمويلات العقارية
						المضاربة:
						للشركات:
-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
						الصكوك:
٢١,٧٨٦,٩١٠	٣٣,٣٤٢,٧٤٥	-	-	٢١,٧٨٦,٩١٠	٣٣,٣٤٢,٧٤٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
						موجودات أخرى:
٦١٧,٩١١	٤٠٩,٣٦٧	-	-	٦١٧,٩١١	٤٠٩,٣٦٧	إيرادات مستحقة وغير مقيوسة
١,٧٩١,٨٢٤	١,٠٠٢,٢٢٧	١,٧٩١,٨٣٤	١,٠٠٢,٢٢٧	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٥,٠٢٠,٨٧٢	٣٩,٠٧٣,١٩٦	٥٥,٠٢٠,٨٧٢	٣٩,٠٧٣,١٩٦	-	-	كفالات
٢٠,٦٢٢,٧٥٦	٣٠,٧٥٢,٥٩٢	٢٠,٦٢٢,٧٥٦	٣٠,٧٥٢,٥٩٢	-	-	إعتمادات
٨,٦٨٩,٥٨٦	١٣,١٥٩,٤٢٠	٨,٦٨٩,٥٨٦	١٣,١٥٩,٤٢٠	-	-	قيولات
١٤٦,١٥٤,٨٠٨	١٧٦,٢٨٤,٧٨٢	٤٦,٨٧٠,٨٩٢	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	٩٩,٢٨٢,٩١٦	١٢٢,٧٢٧,٦٨٧	السقوف غير المستغلة
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	١,٧٧٨,٢٠٦,٦٩٦	٧٣٤,٥٩٨,٢٠٧	٨٧٠,١٦٠,٢٢٧	٩١٠,٥١٩,٢٠٤	٩٠٨,٠٤٦,٤٦٩	الإجمالي

فِي الْأَنْتَخْرَجَةِ الْأَعْلَمُ بِالْأَنْتَخْرَجَةِ الْأَعْلَمُ بِالْأَنْتَخْرَجَةِ

البيان	الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي		الإجمالي	
	الموسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	dinarsar	dinarsar	التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة	dinarsar	dinarsar	التمويلات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبيرة
الخدمات	١٣٠,٧٥,٢,٦٩	-	٣,٥٣,٣٢	٨,٢٥,٥٣	-	-	٣,٥٣,٣٢	٨,٢٥,٥٣	-	-	١,٢٢,٥٤,٤٤	١,٢٢,٥٤,٤٤
الخدمات	١٧٢,٧٥,٤,٦٩	-	٧,٩٥,٩٣	٧,٦٤,٧٥,٧٥	١٣,٧٣,٦٤,٠٩	-	٧,٩٥,٩٣	٧,٦٤,٧٥,٧٥	١٣,٧٣,٦٤,٠٩	-	٧٣,٧٥,٥٤,٤١	٧٣,٧٥,٥٤,٤١
الخدمات	١,٩٤,٢,٦١	-	١,٩٤,٢,٦١	١,٩٤,٢,٦١	-	-	١,٩٤,٢,٦١	١,٩٤,٢,٦١	٩,٩٣	-	٧٦,٨٥,٣٢	٧٦,٨٥,٣٢
غير عاملة:												
دون المستوى	١,٨٢,٦٢,٦١	-	١,٨٢,٦١	١,٨٢,٦١	-	-	١,٨٢,٦١	١,٨٢,٦١	-	-	٦٩,٦١	٦٩,٦١
مشكوك فيها	١,٨٣,٦٢,٦١	-	١,٨٣,٦٢,٦١	١,٨٣,٦٢,٦١	-	-	١,٨٣,٦٢,٦١	١,٨٣,٦٢,٦١	-	-	٤٠,٤٠	٤٠,٤٠
هاللة:												
المجموع	٨,٣٥,٧٥,٢,٦٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٧٧,٦٧,٦٨	٧٧,٦٧,٦٨
منها:												
ثامنات تقديرية	١٢,٧٣,٧٦,٦٩	-	-	-	-	-	٣,٥٢,٣٢	٨,٢٥,٥٣	-	-	١,١٢,٦١,٣٠	١,١٢,٦١,٣٠
عقارية	١٢,٧٤,٧٨,٦٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	١٩,٦١,٦٧,٧٣	١٩,٦١,٦٧,٧٣
أسهم ممتلكة	١٢,٩٥,٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وأليات												
كمالات بنكية مفتوحة	١٩٩,٧٦,٦٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٧٧,٦٧,٦٨	٧٧,٦٧,٦٨
المجموع	١٩٩,٧٦,٦٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٧٧,٦٧,٦٨	٧٧,٦٧,٦٨
٢٠٨												
الخدمات	١٠,١,٦١,٧	-	١,٦١,٧	-	-	-	١,٦١,٧	-	-	-	١,٢٢,٦١,٣٠	١,٢٢,٦١,٣٠
الخدمات	١٩,٤٤,٩٩,٩٣	-	١٢,٦٣,٦١	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	١٢,٦٣,٦١	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	١٨,٦١,٦٧,٧٣	١٨,٦١,٦٧,٧٣
غير عاملة:												
دون المستوى	٢١٠,٣٥,٩٣	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٣٠,٣٣,٦١	٣٠,٣٣,٦١
مشكوك فيها	٢١٠,٣٥,٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٨٠	٥٩,٨٠
هاللة:												
المجموع	٢١٠,٣٥,٩٣	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٠,٠٠,٦١,٦٢	٨٠,٠٠,٦١,٦٢
منها:												
ثامنات تقديرية	١٢,٨٥,٣٢	-	٨١,٥٩,٩١	-	-	-	١٢,٨٥,٣٢	٨١,٥٩,٩١	-	-	٢٢,٦١,٦١,٣٠	٢٢,٦١,٦١,٣٠
عقارية	١٢,٨٥,٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم ممتلكة	١٢,٨٥,٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وأليات												
كمالات بنكية مفتوحة	٨٧,٣٥,٩٣	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٠,٠٠,٦١,٦٢	٨٠,٠٠,٦١,٦٢
المجموع	٨٧,٣٥,٩٣	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٢,٦٥٣	٦,٣٥,٧٧	٦,١١,٨٠,٧٩	-	٨٠,٠٠,٦١,٦٢	٨٠,٠٠,٦١,٦٢

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
A+	Fitch	دينار
A	Fitch	٢,٥٣١,٧٥٧
B+	S & P	١٠,٦٥٣,٥٧١
BBB+	S & P	٢,٨٠٢,٧٢١
BB+	Fitch	٣,٥٨١,٢٨٤
/ بكافلة الحكومة الأردنية		٦,٨١٥,٩١٢
unrated		٥,٩٥٧,٤٠٠
إجمالي		٣٣,٣٤٢,٧٤٥

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، حيث بلغت ١,٠٠٥ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٢١٠ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٢٠٨,٢٥٠ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤,٥٦١ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

البنك	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	الإجمالي
البنك	أرصدة لدى البنك المركزي	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦	-	-	-	-	دينار	٦٦٥,٦٣٠,٥٢٦
البنك	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية	١٨,٨٠٢,٩٠٦	٧٩,٢٤٩	٥٢,٦٤٣	-	٥٧١,٩٩٠	٤٧٤,٨٩١	١٧,٦٢٤,١٢٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:								
للأفراد		٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩	-	-	-	-	-	٢٧٨,٧٢٧,٢٢٩
التمويلات العقارية		١٢٧,٤٢٩,٠٩٧	-	-	-	-	-	١٢٧,٤٢٩,٠٩٧
للشركات								
الشركات الكبرى		٢٣٦,٩٥٦,٠٠٠	١٥,٦٢٠,٩٨٥	-	-	٢٢,٤٦٩,٠٢٤	١٠١,٦٢٨,٧٢٥	١٩٦,٧٢٧,٧٦٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٥٦,٦٢٦,٦٠٩	-	-	-	-	-	٥٦,٦٢٦,٦٠٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة		٣٣,٣٤٢,٧٤٥	-	-	-	٢٧,٢٨٥,٣٤٥	٥,٩٥٧,٤٠٠	
موجودات أخرى:								
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٤٠٩,٣٦٧	٦,٧٥٤	-	-	٦٥,٧٦٤	٢٠٦,٢٩٢	٣٠,٥٥٧
مصاريف مدفوعة مقدماً		١,٠٠٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٢٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	١٥,٧١٦,٩٨٨	٥٢,٦٤٣	-	٢٤,١٠٦,٧٧٨	١٢٩,٧٩٤,٧٥٣	١,٣٤٩,٢٦٥,٥٤٤
الإجمالي كما في ٢١ كانون الثاني ٢٠١٨		١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩	٢٠,٧٩٩,٧٠٦	١٩٧,٩٦٣	-	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	١٣٤,٠٠٧,٢٢٠	١,٢١٩,٥٦٧,٣٩٦

٥- التركيز في التعرضات الإنتمانية حسب التركز الاقتصادي وكما يلي:

البنك	القطاع	المالي									
		صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي		
دinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars
٦٦٥,٦٢٠,٥٢٦	٦٦٥,٦٢٠,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٨,٨٠٢,٩٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٢,٩٠٦	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٩٩,٧٤٨,٩٢٥	-	٢٧٨,٧٧٧,٢٢٩	٢٨٧,٩٥٧	٢٩,٧٩١,٢٨٢	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٩٦,٩٢٨,٧١٨	٦٥,٢١١,٥٢٢	١,٢٦٢,١١٩	١٤,١٨٥,٢٢٨	١٤,١٨٥,٢٢٨	ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات
٢٢,٣٤٢,٧٤٥	١٩,١٥٧,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
٤٠٩,٣٦٧	١٥٧,٥٤٤	-	-	-	-	-	١٢٦,٢٣٩	-	١٢٥,٦٠٤	١٢٥,٦٠٤	موجودات أخرى
١,٠٠٢,٢٢٧	٥٤,٧٤٠	-	-	-	-	-	٧٢٩,٢٨٢	-	٢١٨,١٠٤	٢١٨,١٠٤	إيرادات مستحقة وغير متباعدة
١,٥١٨,٩٣٦,٧٠٦	٦٨٥,٠٠٠,٢٠٧	٢٧٨,٧٧٧,٢٢٩	٢٨٧,٩٥٧	٢٩,٧٩١,٢٨٢	١٢٧,٤٣٩,٠٩٧	٢٩٧,٧٨٤,٣٤٠	٦٥,٢١١,٥٣٢	٣٤,٥٩٥,٠٦١	٣٤,٥٩٥,٠٦١	٣٤,٥٩٥,٠٦١	الإجمالي كما في ٢٠١٩ كانون الأول
١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	٢٦٦,٤١٢,٢٥٩	-	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	١٤٢,٤٣٢,٨٢٠	٢٢٠,٣٥٧,٥٤٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٢٢,٦٤٥,٤٠٦	٢٢,٦٤٥,٤٠٦	٢٢,٦٤٥,٤٠٦	الإجمالي كما في ٢٠١٨ كانون الثاني

٤/ب- مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر مُعدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الأجل في السوق حيث أنها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة ، ويجب اتخاذ الخطوات الالازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامتها هيكلتها.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك.
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايبيور وجودايبير كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.

- تراعي المخاطر المرتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المرتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموائمة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه موجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر في استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر في استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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

٢٠١٩			التغير في سعر صرف العملة	الأثر على حقوق المساهمين	Dinar	الأثر على الأرباح والخسائر	(%)	
			دولار أمريكي	ـ	ـ	ـ	٦٤,٣٩٠	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	٨١٧	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	٧٩	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	٢٨,١٨٧	٪٥
٢٠١٨			التغير في سعر صرف العملة	الأثر على حقوق المساهمين	Dinar	الأثر على الأرباح والخسائر	(%)	
			دولار أمريكي	ـ	ـ	ـ	٨٥,٣٦٦	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	٢,٣٢١	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	١٥٠	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	٢٤,٩٢٥	٪٥

٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠١٩			المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	Dinar	الأثر على الأرباح والخسائر	(%)
			الأسواق المالية	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
٢٠١٨			المؤشر	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	٪٥
			ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ

٤- مخاطر السلع

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

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

							٣١ كانون الأول ٢٠١٩
							٣١ كانون الأول ٢٠١٨
موجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي							١٨,٢١٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							١٧,٨١٨
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة							١٤٨,٢٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين							٥,٤٤٩
موجودات مالية بالتكلفة المطافأة							٢٧,٣٨٥
موجودات أخرى							٣٧٨
إجمالي الموجودات							٢١٧,٤٨٥
مطلوبيات:							
حسابات البنوك ومؤسسات المصرفية							١,٥٦١
ودائع العملاء (جارى، توفير، لأجل)							١٩٩,٩٧٩
التأمينات النقدية							٢,٩٤١
مطلوبيات أخرى							١٠,٥٣٩
إجمالي المطلوبات							٢١٥,٠٢٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالى للسنة الحالية							٢,٤٦٥
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالى للسنة الحالية							٤٧,١٥٨
إجمالي الموجودات							
إجمالي المطلوبات							
صافي التركز داخل المركز المالى							
التزامات محتملة خارج المركز المالى							

٤/٥- مخاطر السيولة

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

**أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية
بتاريخ القوائم المالية:**
(لأقرب ألف دينار)

٢٠١٩ كانون الأول									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٢ سنوات	٢ سنوات حتى سنة واحدة	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٢ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	
المطلوبات									
٢,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٠٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرافية
٦٧٧,٥٤٧	-	-	١٨١,٨٠٠	٦٠,٦٤٣	٨٠,٩٦٩	١٠١,٢٩٦	٢٥٢,٨٣٩		حسابات العملاء الجارية
٣١,٥٦٠	-	-	-	٩,٠٧٦	٣,٢١٤	١,٧١٧	١٧,٥٥٣		التأمينات النقدية
٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	-	-	-	-	-	-		مخصصات أخرى
١٠,٧٣٨	-	-	-	-	٨,٦٢١	-	٢,١١٧		مخصص ضريبة الدخل
٤,٨٠٠	-	٢,٢٩٤	١,٦٧١	٥٢٥	٣١٠	-	-		التزامات التأجير / طولية الأجل
٣٢,٥٣٩	٨٥٣	-	-	-	١,٢١٥	١٠,٧٢٧	١٩,٧٤٤		مطلوبات أخرى
٣٨٤	-	-	-	-	٣٨٤	-	-		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٣,٠٨٠	١٣,٠٨٠	-	-	-	-	-	-		مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
١,٣١٠,١٩٢	(١٥٤)	-	٦٢,٧٠٨	٣٧١,١٧٣	١٧٩,٩١٠	٣٠٠,٣٨١	٣٩٦,١٧٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢,٠٨٦,١٩١	١٧,٠٢٧	٢,٢٩٤	٢٤٦,١٧٩	٤٤١,٤١٧	٢٧٤,٦٢٣	٤١٤,١٢١	٦٩٠,٥٣٠		المجموع
٢,٣٠٠,٣٨٩	٥٦,٨٢٧	٤٤٥,٣٣٠	٤٣٥,٦٤٣	١٨٦,٣٩٠	١٣٧,٥٨٥	٢٣٣,٣٠٣	٨٠٥,٣١١		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٢٠١٨ كانون الأول									
المطلوبات									
١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرافية
٦٦٥,٧٤٨	-	-	١٧٤,٨٨٠	٦٠,٧١٣	٨٠,٦٨٦	١٠٠,٦٥٨	٢٤٨,٨١١		حسابات العملاء الجارية
٣١,٠٨٩	-	-	-	٧,٨٨١	٢,٢٤٨	١,٩٨٧	١٧,٧٧٣		التأمينات النقدية
٢,٠٠٧	٢,٠٠٧	-	-	-	-	-	-		مخصصات أخرى
١٢,١٢٥	-	-	-	-	٩,٢٠٤	-	٢,٩٢١		مخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٤٩	١,١٥٧	-	-	-	١,٠٢٥	٦,٢٧٣	١٦,٥٩٤		مطلوبات أخرى
٢٦,٩١٩	٢٢,٩٩٤	-	-	-	٢,١٨٢	-	٧٤٣		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,١٩٩,٤١١	-	-	٦١,٧٤٠	٣٧٢,٨٨٠	١٦٢,٩٥٣	٢٩٩,٨٠٦	٣٠٢,٠٢٢		حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٦٥,١٥٦	٢٨,١٥٨	-	٢٢٦,٦٢٠	٤٤١,٤٧٤	٢٥٩,٣٩٨	٤٠٨,٧٢٤	٥٩٠,٧٨٢		المجموع
٢,١٥٩,٠٤٨	٥٢,٧١١	٤٢٨,٠٧٢	٤٦٧,٥٦٤	١٥٩,٠٦١	١٠٩,٣٦٩	٢٥٤,٣٢٦	٦٧٧,٩٤٤		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

نهاية سنة	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٩,٣٨٢,٨٨٨	٤٤,١٦٤,٩٧٩
١٤٦,٦٦٤,٩٦٥	١٧٦,٤١١,٨٤٦
٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨
٢٢١,٤٦٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣
	المجموع

٥٥- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع						
٢١ كانون الأول						
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٨٤٦	٨٥,٧١١	٥٤	١١,٠٤٦	٢٥,٩٨٢	٤٨,٦٢٩	إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)
(١٠,٠٦٦)	(٣,٥١٣)	-	-	(١,٣١٢)	(٢,٢٠٠)	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢٥	(١٩٥)	-	-	(١٩٥)	-	تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي
-	(٣,٩١٤)	-	(٢٠٢)	(٢,٣١٠)	(٤٠١)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٨٠,٩٠٥	٨٥,٩١٧	٥٤	١١,٢٤٩	٢٧,٧٨٤	٤٦,٨٢٠	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,١٤٢)	(٣٧,٤٣٠)	(١٩,٦٩٧)	(٢٠٧)	(٤,٠٩٥)	(١٢,٢٢١)	مصاريف غير موزعة
٤٦,٧٦٣	٤٨,٤٨٧	(١٩,٦٤٣)	١٠,٩٤٢	٢٢,٦٨٩	٢٢,٤٩٩	الربح قبل الضرائب
(١٤,٨٧٢)	(١٤,١٠٣)	٥,٦٥٥	(٢,١٧٣)	(٦,٨٧٠)	(٩,٧١٥)	ضريبة الدخل
٢١,٨٩١	٣٤,٣٨٤	(١٢,٩٨٨)	٧,٧٦٩	١٦,٨١٩	٢٢,٧٨٤	الربح للسنة
٢,١٠٧,٨٨٦	٢,٢٤٢,٩٢٨	-	٨٦٦,٧٨٦	٤٤١,٥٥٤	٩٣٤,٥٨٨	موجودات القطاع
٥١,١٦٢	٥٧,٤٦١	٥٧,٤٦١	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,١٥٩,٠٤٨	٢,٣٠٠,٣٨٩	٥٧,٤٦١	٨٦٦,٧٨٦	٤٤١,٥٥٤	٩٣٤,٥٨٨	إجمالي موجودات القطاع
١,٩١٥,٥٣٧	٢,٠٢٥,٤٣١	-	٢,١٠٢	٥٣٧,٧٤٥	١,٤٨٥,٥٨٢	مطلوبيات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع
٤٩,٦١٩	٦٠,٧٦٠	٦٠,٧٦٠	-	-	-	مطلوبيات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار الغير موزعة على القطاعات
١,٩٦٥,١٥٦	٢,٠٨٦,١٩١	٦٠,٧٦٠	٢,١٠٢	٥٣٧,٧٤٥	١,٤٨٥,٥٨٢	إجمالي مطلوبيات وحقوق الاستثمار المشترك وصندوق مخاطر الاستثمار للقطاع

٢٠١٨	٢٠١٩					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١١٨	٢,٤٤٦	٢,٤٤٦	-	-	-	مصاريف رأسمالية
٢,٠٠٧	٣,٢٢٤	٣,٠٦١	١	٥	١٥٧	الإستهلاكات والإطفاءات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

(الأقرب ألف دينار)						
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٩٠,٨٤٦	٨٩,٦٢٥	٧,٢٢٧	١٠,٢١٧	٨٣,٦٠٩	٧٩,٤٠٨	إجمالي الإيرادات
٢,١٥٩,٠٤٨	٢,٣٠٠,٣٨٩	١٩٥,٠٦٢	١٦٩,٦٧١	١,٩٦٣,٩٨٦	٢,١٣٠,٧١٨	مجموع الموجودات
٢,١١٨	٢,٤٤٦	-	-	٢,١١٨	٢,٤٤٦	المصروفات الرأسمالية

٥٣- إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتفعيلية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل المنح والإستثمار المباشر. ويكون رأس المال لهذه الغاية من ما حده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي). وتهدف إدارة رأس المال إلى إستثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكافية رأس المال وهي ١٢٪. وبعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الاحتياطيات الإجبارية والإختيارية والخاصة.

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

(الأقرب ألف دينار)	
٢١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٧٦,٤٩٠	١٩٤,١٦٤
١٩٢,٨٩٢	٢١٤,١٢٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣٠,٤١٢	٣٥,٢٦١
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
٥٨,٩٢٣	٧٤,١٩٩
٢٩٥	٤٧٦
-	(٧٤)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1	
حقوق حملة الأسهم العادية CET1	
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
الاحتياطي القانوني	
الاحتياطي الإختياري	
الأرباح المدورة	
احتياطي القيمة العادلة	
حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك	
يطرح:	
موجودات غير ملموسة	
الأرباح المقترن توزيعها	
الأرباح المدورة المقيد التصرف بها	
الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)	
صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2	
مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك	
حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار - مشترك	
مجموع رأس المال التنظيمي	
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
نسبة كافية رأس المال (%)	
نسبة CET1	
نسبة Tier1	
نسبة Tier2	
نسبة الراهنة المالية	

٥٤ - تحليل إستدقة الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكبر من سنة	غاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٦٩٩,٨٨٨	-	٦٩٩,٨٨٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٨,٨٠٣	-	١٨,٨٠٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥١,٦٥١	٢٩٥,٢٠٥	٤٥٦,٤٤٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٦١٧	٥,٦١٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢,٦٦٢	٢,٦٦٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٣,٣٤٣	٣٣,٣٤٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٦٨٢,٨٦٠	٥٤٥,٤٥٥	١٣٧,٤٠٥	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٣,١٧٧	٢٣,١٧٧	-	استثمارات في عقارات
٤٨,٠٩٨	١,٣٧٧	٤٦,٧٢١	قروض حسنة
١٦,٣٩٤	١٦,٣٩٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١١٠	٨٣٣	٢٧٧	موجودات غير ملموسة
٥,٧٠٨	٤,٥٤٠	١,١٦٨	موجودات حق الاستخدام
٢,٩٦١	٢,٩٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,١١٧	٦,٢٣٦	١,٨٨١	موجودات أخرى
٢,٣٠٠,٣٨٩	٩٣٧,٨٠٠	١,٣٦٢,٥٨٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢,١٠٣	-	٢,١٠٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٧٧,٥٤٧	١٨١,٨٠٠	٤٩٥,٧٤٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣١,٥٦٠	-	٣١,٥٦٠	تأمينات نقدية
٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	-	مُخصصات أخرى
١٠,٧٣٨	-	١٠,٧٣٨	مُخصص ضريبية الدخل
٤,٨٠٠	٣,٩٦٥	٨٣٥	التزامات التأجير / طولية الأجل
٣٢,٥٣٩	٨٥٣	٣١,٦٨٦	مطلوبات أخرى
١,٣١٠,١٩٢	٦٢,٥٥٤	١,٢٤٧,٦٣٨	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣,٠٨٠	١٣,٠٨٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٨٤	-	٣٨٤	مُخصص ضريبية دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٠٨٦,١٩١	٢٦٥,٥٠٠	١,٨٢٠,٦٩١	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢١٤,١٩٨	٦٧٢,٣٠٠	(٤٥٨,١٠٢)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	الغاية سنة	٢٠١٨ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٥٧٣,٢٧٩	-	٥٧٣,٢٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٢٠,٤٣٩	-	٢٠,٤٣٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٧٩,١٢٠	٢١٥,٨٩٩	٤٦٣,٢٢١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٣٢٥	٥,٣٢٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١,٦٠٧	١,٦٠٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣١,٧٨٧	٣١,٧٨٧	-	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٦٥٧,١٦٢	٥٥٥,٩٦٠	١٠١,٢٠٢	موجودات إجارة مُنتهية بالتملك - بالصافي
٢١,٧٩٤	٢١,٧٩٤	-	إسثمارات في عقارات
٤٠,٥١٠	١,٢٢٣	٢٩,١٧٧	قرص حسنة
١٨,٠٤٢	١٨,٠٤٢	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧٨	٢٠٩	٧٩	موجودات غير ملموسة
٣,٣٤٩	٣,٣٤٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٢٥٦	٣,٠٤٣	٣,٢١٢	موجودات أخرى
٢,١٥٩,٠٤٨	٩٥٨,٣٤٨	١,٢٠٠,٧٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٦٥,٧٤٨	١٧٤,٨٨٠	٤٩٠,٨٦٨	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣١,٠٨٩	-	٣١,٠٨٩	تأمينات نقدية
٣,٠٠٧	٣,٠٠٧	-	مُخصصات أخرى
١٢,١٢٥	-	١٢,١٢٥	مُخصص ضريبة الدخل
٢٥,٠٤٩	١,١٥٧	٢٢,٨٩٢	مطلوبات أخرى
١,١٩٩,٤١١	٦١,٧٤٠	١,١٣٧,٦٧١	حسابات الاستثمار المشترك
٢٢,٩٩٤	٢٢,٩٩٤	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٩٢٥	-	٢,٩٢٥	مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٩٦٥,١٠٦	٢٦٤,٧٧٨	١,٧٠٠,٣٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٩٣,٨٩٢	٦٩٣,٥٧٠	(٤٩٩,٦٧٨)	الصافي

٥٥ - مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٢٠) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقدير ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠١٨	٢٠١٩	
دinar	Dinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
			موجودات مالية بالقيمة العادلة			
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥,٣٢٤,٧٩٨	٥,٦١٦,٩٣٠	اسهم متوفّر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية/ معلومات مالية متوفّرة	المستوى الثاني	١,٦٠٧,٧٣٠	٢,٦٦٢,٤٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
				٦,٩٣٢,٥٢٨	٨,٢٧٩,٣٧٤	المجموع

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ والعام ٢٠١٨.

بــ القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

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

مستوى القيمة العادلة	٢١ كانون الاول ٢٠١٨	٢١ كانون الاول ٢٠١٩	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة						
المستوى الثاني	٧٧٩,٤٥٢,٧٠٦	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٥١,٧٧٧,٠٧٠	٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	٧٥١,٦٥٠,٨٣٢	ذمم بيع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٥,٤٧٧,٠٧٦	٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٦,٦٦٩,٨٥١	٢٣,١٧٧,١٣٩	٢٣,١٧٧,١٣٩	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢٤,٠٠٧,٦٤١	٢٢,٧٦٥,٢١٠	٢٧,٦٣٧,٩١٧	٢٧,٣٨٥,٣٤٥	٢٧,٣٨٥,٣٤٥	موجودات مالية بالتكلفة المطلقة
المستوى الثاني	٨,٠٦٤,٠٨٨	٨,٠٢١,٦٠٠	٥,٩٨٧,٩٥٧	٥,٩٥٧,٤٠٠	٥,٩٥٧,٤٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطلقة غير متوفّر لها أسعار سوقية
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة						
مطلوبيات مالية غير محددة القيمة العادلة						
المستوى الثاني	١,٨٦٥,١٥٩,٠٦٢	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٩٨٧,٨٩٢,٥٧٩	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة
المستوى الثاني	٣١,٠٨٩,١٩١	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣١,٥٥٩,٧٦٨	٣١,٣٧٢,٠٣٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	تأمينات نقدية
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة						

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

٦ - إرتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٩	
	دينار	دينار	
إعتمادات			
	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	
	٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	قبولات
كفالات :			
	٢٨,٨٩٠,٥٤٨	١٤,٦٢٩,٦٣	دفع
	١٥,٣١٢,٣٧٦	١٤,٤٨١,٤٦٥	حسن تنفيذ
	١١,٢١٢,٩٢٣	١٠,١٤٣,٥٣٠	أخرى
	٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	السقوف غير المستغلة - ذاتي
	٩٩,٦١٩,٣٠٠	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	السقوف غير المستغلة - مشترك
المجموع			
	٢٢١,٤٦٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - كفالات:

٢٠١٩ كانون الأول ٣١					
٢٠١٨	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٦٥٩,٦٦٢	٦٤٦,٥١٣	٣٧,٩٤٨,٤٢٣	غير مصنف
٥٥,٤١٥,٨٤٧	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٦٥٩,٦٦٢	٦٤٦,٥١٣	٣٧,٩٤٨,٤٢٣	

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥,٤١٥,٨٤٧	٤٨٥,٤٩٩	٢,٠٣٠,١٧٦	٥٢,٩٠٠,١٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٨٠٨,٧٧٨	٤٤٠,٣٣٠	٢١١,٠٤٢	٥,١٥٧,٤٠٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢١,٩٧٠,٠٢٧)	(٨٩,٠٨١)	(٨٥٨,٠٣١)	(٢١,٠٢٢,٩١٥)	التعرضات المستحقة
-	(١٣,٥٠٠)	(٩٨٢,٣٩٥)	٩٩٥,٨٩٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	(١٨١,١٠٠)	٢٤٧,٢٢١	(٦٦,١٢١)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١٧,٥١٤	(١,٥٠٠)	(١٦,٠١٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٦٥٩,٦٦٢	٦٤٦,٥١٣	٣٧,٩٤٨,٤٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٩٧٥	٣١٨,٨٥٧	١٧,٠٦١	٥٩,٥٥٧	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
				خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	(٨,٥٩٨)	٨,٥٩٨	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٥٦٢	(٥٦٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٩٧	(٨٨)	(٩)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
(٢١٣,٥٧٣)	(٢٣٤,٦٦٤)	١٩,٧١٢	١,٣٧٩	التغيرات الناتجة عن تحويلات
١٨١,٤٠٢	٨٤,٢٩٠	٢٨,٦٤٩	٦٨,٤٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إعتمادات:

		٢٠١٩ كانون الأول			البند (بالدينار)
٢٠١٨		المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دinar	دinar	دinar	دinar	
٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	-	١٣٦,٤٤٨	٣٠,٨٢٨,٥١٢	غير مصنف
٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	-	١٣٦,٤٤٨	٣٠,٨٢٨,٥١٢	

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

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٢٠,٦٧٧,٠٨٦	-	١,٠٩٦,١٩٠	١٩,٥٨٠,٨٩٦		رصيد بداية السنة
٣٠,٢٦٩,٥٤٩	-	١٣٦,٤٤٨	٣٠,١٣٣,١٠١		التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩,٩٨١,٦٧٥)	-	(١,٠٩٦,١٩٠)	(١٨,٨٨٥,٤٨٥)		التعرضات المستحقة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٣٠,٩٦٤,٩٦٠	-	١٣٦,٤٤٨	٣٠,٨٢٨,٥١٢		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٥٤,٣٣٠	-	٣,٥٦٢	٥٠,٧٦٨		رصيد بداية السنة
-	-	-	-		خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-		خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٥٨,٠٣٨	-	١٢,٢٥٣	١٤٥,٧٨٥		الغيرات الناتجة عن تحويلات
٢١٢,٣٦٨	-	١٥,٨١٥	١٩٦,٥٥٣		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - قبولات:

٢٠١٩ كانون الأول ٣١					
٢٠١٨	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	-	٥٢٤,٨١٢	١٢,٦٧٥,١٩٧	غير مصنف
٨,٧٠٦,٨٠٢	١٣,٢٠٠,٠٠٩	-	٥٢٤,٨١٢	١٢,٦٧٥,١٩٧	

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
٨,٧٠٦,٨٠٢	-	-	٨,٧٠٦,٨٠٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٧١٤,٨٥٥	-	٧٣,٨٨٦	٧,٦٤٠,٩٦٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٢٢١,٦٤٨)	-	(١,٠٦٢,٠٦٢)	(٢,١٥٩,٥٨٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١,٥١٢,٩٨٨	(١,٥١٢,٩٨٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٣,٢٠٠,٠٠٩	-	٥٢٤,٨١٢	١٢,٦٧٥,١٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar
١٧,٢٠٢	-	-	١٧,٢٠٢	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١١,٩٢٣	(١١,٩٢٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٢٣,٣٨٧	-	(١١,٩٢٣)	٣٥,٣١٠	التغيرات الناتجة عن تحويلات
٤٠,٥٨٩	-	-	٤٠,٥٨٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

		٢٠١٩ كانون الأول				البند (بالدينار)
٢٠١٨		المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	١,٠٧٠,٣٣٥	٥,٢٦٧,٨٧٤	٤٧,٢١٨,٨٨٦		غير مصنف
٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٥٣,٥٥٧,٠٩٥	١,٠٧٠,٣٣٥	٥,٢٦٧,٨٧٤	٤٧,٢١٨,٨٨٦		

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

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٠٤٥,٦٦٥	٢٥٨,٩٠٧	٥,٣١١,١٦٢	٤١,٤٧٥,٥٩٦		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٥٥٤,٧١٨	٨١١,٤٢٨	-	٥,٧٤٣,٢٩٠		التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣,٢٨٨)	-	(٤٣,٢٨٨)	-		التعرضات المستحقة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٥٣,٥٥٧,٠٩٥	١,٠٧٠,٣٣٥	٥,٢٦٧,٨٧٤	٤٧,٢١٨,٨٨٦		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٤,٧٨٨	٣٣,٣٦٧	٥٢,٩١٥	٨٨,٥٠٦		رصيد بداية السنة
					خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
-	-	-	-		خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-		ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(١٧٤,٧٨٨)	(٣٣,٣٦٧)	(٥٢,٩١٥)	(٨٨,٥٠٦)		التغيرات الناتجة عن تحويلات
-	-	-	-		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - سقوف مباشرة:

٢٠١٩ كانون الأول ٣١					
٢٠١٨	المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦١٩,٣٠٠	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	-	٦,٤٣٨,٠٣٧	١١٦,٤١٦,٧١٤	غير مصنف
٩٩,٦١٩,٣٠٠	١٢٢,٨٥٤,٧٥١	-	٦,٤٣٨,٠٣٧	١١٦,٤١٦,٧١٤	

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦١٩,٣٠٠	-	١٣,٦٠٢,٦٢٢	٨٦,٠١٦,٦٧٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٤٠٠,٠٣٦	-	-	٣٠,٤٠٠,٠٣٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,١٦٤,٥٨٥)	-	(٧,١٦٤,٥٨٥)	-	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٢٢,٨٥٤,٧٥١	-	٦,٤٣٨,٠٣٧	١١٦,٤١٦,٧١٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩ كانون الأول ٣١				
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥,٣٨٤	٤٦,٩٧٩	٦١,٠٧٤	٢٢٧,٣٢١	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
(١٦٧,٧٧٧)	-	(٢٠,٨٩٨)	(١٣٦,٨٢٩)	خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
(٤٠,٥٩٣)	(٤٦,٩٧٩)	٦,٩٠٢	(٥١٦)	التغيرات الناتجة عن تحويلات
١٢٧,٠٦٤	-	٢٧,٠٧٨	٨٩,٩٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - اجمالي:

		٢٠١٩ كانون الأول				البند (بالدينار)
٢٠١٨		المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢١,٤٦٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	١,٧٢٩,٩٩٧	١٣,٠١٣,٦٨٤	٢٤٥,٠٨٧,٧٣٢		غير مصنف
٢٢١,٤٦٤,٧٠٠	٢٥٩,٨٣١,٤١٣	١,٧٢٩,٩٩٧	١٣,٠١٣,٦٨٤	٢٤٥,٠٨٧,٧٣٢		

ان الحركة على اجمالي ارصدة بنود خارج الميزانية كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	٧٤٤,٤٠٦	٢٢,٠٤٠,١٥٠	٢٠٨,٦٨٠,١٤٤		اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٠,٧٤٧,٩٣٦	١,٢٥١,٧٥٨	٤٢١,٣٧٦	٧٩,٠٧٤,٨٠٢		التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٢,٣٨١,٢٢٣)	(٨٩,٠٨١)	(١٠,٢٢٤,١٥٦)	(٤٢,٠٦٧,٩٨٦)		التعرضات المستحقة
-	(١٣,٥٠٠)	(٩٨٢,٣٩٥)	٩٩٥,٨٩٥		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	(١٨١,١٠٠)	١,٧٦٠,٢٠٩	(١,٥٧٩,١٠٩)		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١٧,٥١٤	(١,٥٠٠)	(١٦,٠١٤)		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٢٥٩,٨٣١,٤١٣	١,٧٢٩,٩٩٧	١٣,٠١٣,٦٨٤	٢٤٥,٠٨٧,٧٣٢		اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اجمالي لبنود خارج الميزانية كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول					البند (بالدينار)
المجموع	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧٦,٦٧٩	٣٩٩,٢٠٣	١٣٤,٦١٢	٤٤٢,٨٦٤		رصيد بداية السنة
-	-	-	-		خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام
(١٦٧,٧٧٧)	-	(٣٠,٨٩٨)	(١٣٦,٨٢٩)		خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	(٨,٥٩٨)	٨,٥٩٨		ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٢,٤٨٥	(١٢,٤٨٥)		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	٩٧	(٨٨)	(٩)		ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
(٢٤٧,٥٢٩)	(٣١٥,٠١٠)	(٢٥,٩٧١)	٩٣,٤٥٢		التغيرات الناتجة عن تحويلات
٥٦١,٤٢٣	٨٤,٢٩٠	٨١,٥٤٢	٣٩٥,٥٩١		اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٥٧ – القضايا المُقامَة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٠١٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل قضايا قيمتها ٧٣٢,٧٣٢ دينار يقابلها مخصص ١٩,٠٦٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٨ – المعايير الصادرة وغير نافذة

ان المعايير المالية والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه المعايير ابتداءً من تاريخ التطبيق الازامي:

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٢ (الإجارة)

يحل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٢) «الإجارة» بدلاً من معيار المحاسبة المالي رقم (٨) «الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك». يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والاصحاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣١ (الوكالة بالاستثمار)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح المتعلقة بمعاملات وأدوات التمويل التي تتم بموجب الوكالة بالاستثمار لدى الموكل (المستثمر) والوكيل. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتطلب المعيار من الموكل (المستثمر) أن يقوم بتحديد طبيعة الاستثمار (الاستثمار بالتمرير أو مشروع الوكالة).

الاستثمار بالتمرير

ان الاستثمار بالتمرير هو الاستثمار الذي يكون فيه تدخل الوكيل و الخيار انتقال ملكية الأداة محدود، حيث ان المستثمر يأخذ التعرض مباشرة على الموجودات. (يجب على المستثمر تطبيق هذه الطريقة إلا في حالة اختياره لطريقة مشروع الوكالة واستيفائه للشروط المذكورة في المعيار). بموجب هذه الطريقة، يجب على المستثمر الاعتراف الأولى بالموجودات التي يتضمنها عقد الوكالة في دفاتر حساباته تطبيقاً لمبدأ الاعتراف الأولى المعمول به بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي ذو الصلة.

مشروع الوكالة

قد يختار المستثمر تطبيق طريقة مشروع الوكالة فقط إذا كان عقد وكالة الاستثمار يفي بأي من الشروط المطلوبة تحت ظروف معينة. بموجب هذا الطريقة، يجب ان يسجل الاستثمار في دفاتر المستثمر باستخدام «طريقة حقوق الملكية» حيث يتم إثبات الاستثمار عند الشراء بالتكلفة ويعاد تقييمه لاحقاً في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية و يتم تعديله ليشمل حصة المستثمر من أرباح و خسائر مشروع الوكالة.

أما بالنسبة للوكيل، يتطلب المعيار أن يتم الإثبات الأولى للاستثمار في بند خارج قائمة المركز المالي حيث أن الوكيل لا يسيطر على الموجودات المتعلقة بالاستثمار. ومع ذلك، وهناك بعض الاستثناءات التي تسمح بإثبات الاستثمار كبند داخل قائمة المركز المالي.

معايير المحاسبي المالي رقم ٣٠ (انخفاض الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح لانخفاض الموجودات المالية والخسائر الائتمانية (بما فيها الخسائر الائتمانية المتوقعة) على مختلف التمويلات، والاستثمارات، وغيرها من الموجودات لدى المؤسسات المالية الإسلامية والمخصصات المتعلقة بها وبما يتوافق مع أفضل الممارسات المتتبعة عالمياً.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٥ (احتياطي المخاطر)

يعرف هذا المعيار المبادئ المحاسبية والتقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم ٢٠ «انخفاض الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية». كلا المعيارين ٣٥ ومعايير ٣٠ يحلان محل معيار المحاسبي السابق رقم ١١ «المخصصات والاحتياطيات». سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير المحاسبة المالي رقم ٣٤ (متطلبات الإفصاح لحملة الصكوك)

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات الإفصاح عن الموجودات التي تتضمنها الصكوك. يتطلب المعيار من المؤسسة المالية إعداد أو أن تكون هناك حاجة لإعداد تقارير مالية كما يتطلب المعيار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥٩ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٨ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٩.

متطلبات الإفصاح الإضافية

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





■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٣/٢١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

عضويات اللجان:

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

المؤهلات العلمية: ماجستير في التنمية الاقتصادية / جامعة هارفرد

الخبرات العملية:

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



السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات
diploma in computer science

الخبرات العملية:

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



■ السيد نعيم راسم الدسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

عضويات اللجان:

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

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

الخبرات العملية:

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



■ السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.
- رئيس لجنة الحاكمية .
- عضو لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة التدقيق.

المؤهلات العلمية:

درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لستر بالمملكة المتحدة

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

الخبرات العملية:

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

■ السيد زياد بحاجت الدمشقي



عضو مجلس الادارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة التدقيق.

- عضو لجنة الترشيحات والكافآت (لجنة الانتقاء والكافآت).

- عضو لجنة الحاكمة.

- عضو حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• عضو مجلس الأعيان الأردني

• رئيس غرفة صناعة عمان

• ساهم في تأسيس عدد من الشركات في مجال الصناعة، التجارة، والمقاولات

• عضويات في عدد من المجالس في القطاعين العام والخاص



■ الدكتور محسن فايظ أبو عوض

أمين سر مجلس الادارة

تاريخ التعين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتورة في المصارف

الخبرات العملية:

• رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي

• عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والأداب ٢٠١٨-٢٠٠٦ UNRWA

• عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٧ - ٢٠٠٩

• عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦- وحتى أيار / ٢٠١٩

الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر

الخبرات العملية:

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

■ سماحة الشيخ سعيد عبدالدفيظ حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الشريعة الإسلامية

الخبرات العملية:

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

■ الأستاذ الدكتور أحمد صبدي عيادي

عضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

الخبرات العملية:

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

■ السيد ایاد غصوب العسلی

المنصب: المدير العام

تاریخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١١/٠٣/٠١

تاریخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية - القاهرة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تتجاوز ٣٠ عاماً في عدد من المناصب الإدارية والتنفيذية
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي (INJAZ)
- عضو عامل في منتدى الاستراتيجيات الأردني
- عضو مجلس أمناء صندوق الأمان لمستقبل الأيتام
- عضويات ومناصب فخرية في عدد من الجهات المحلية والخارجية

الدكتور محسن فائز أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

تاریخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٨/٠٥

تاریخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تتجاوز ٢١ عاماً في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والأداب ٢٠١٨-٢٠٠٦ UNRWA
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠١٧ - ٢٠٠٩
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ - وحتى أيار / ٢٠١٩

الدكتور نايف موسى ابو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم والعمليات

تاریخ الانضمام إلى البنك: ١٩٩٧/١٢/١

تاریخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تتجاوز ٢١ عاماً في مجال العمل المصرفي الإسلامي

■ السيد يوسف علي البدري

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٦/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تتجاوز ٢٢ عاماً في العمل المصري والائتمان في عدد من البنوك المحلية

■ السيد عباس جمال مرعي

المنصب: مدير المالي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٦/٠٥/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

المؤهلات العلمية: الماجستير في المصادر الإسلامية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تزيد عن ٢٢ عاماً في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنك

السيد عبدالكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرية تزيد عن ٢٠ سنة في مجال إدارة المخاطر

■ السيد عاكف حسين حمام

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- ٠ خبرة تزيد عن ٢٨ عاماً في مجال إدارة الموارد البشرية

■ المحامي حسام الدين أحمد صلاح

المنصب: المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٩/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة مهنة المحاماة

الخبرات العملية:

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

■ السيد حمدي طه محمود

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٩/٠٧/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

- ٠ خبرة مصرفية تزيد عن ٢١ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

■ السيد «محمد بشار» «محمد منير» السراج

المنصب: مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١٢/٠٩/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال / أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / CORE
أخصائي معتمد في مخاطر التشغيل

الخبرات العملية:

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

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

المنصب: مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٨/٠٥/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الفقه وأصوله / المراقب والمدقق الشرعي المعتمد CSAA

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٦ عاماً في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي والتدريب
- عضو لجنة المعايير الشرعية في الأردن التابعة للمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)

أولاً: مجلس الإدارة

وتجمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة. وتشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدتها الأدنى على الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية وموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية ومراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسيع في أسواق جديدة، وعمليات التخلص عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

تم عقد ٨ اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ وقد تغيب السيد محمد الغنمة (نائب رئيس المجلس) والسيد نعيم الحسيني (عضو المجلس) عن اجتماع واحد لكل منهما بعذر مقبول.

ثانياً: اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

لجنة التدقيق

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

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٩ وعددها ٨ اجتماعات ولم يتغيب أحد عن الاجتماع.

لجنة الحوكمة

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

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٩ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

تألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام

الاجتماعات:
تم عقد اجتماعين خلال عام ٢٠١٩ وقد حضرها جميع أعضاء اللجنة.

لجنة الترشيحات

تألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة وتجمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة وتكون مهام وصلاحيات اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وتحديد وتنصيب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة العليا وإتخاذ قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وإتاحة أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس وكل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً واعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم والتأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٩ وقد تغيب السيد نعيم الحسيني (عضو اللجنة) عن اجتماع واحد بعذر مقبول.

لجنة إدارة المخاطر:

تألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر وتجمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة وتشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدتها الأدنى مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك ومراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس ومواكبة

ثالثاً: هيئة الرقابة الشرعية

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

الاجتماعات:

عقدت هيئة الرقابة الشرعية ٦ اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ تَعَيَّبَ سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل وفضيلة الشيخ سعيد حجاوي مرة واحدة فقط لكل منها بسبب السفر.

التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس وتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معاجلتها.

الاجتماعات:

تم عقد ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ وقد حضرها جميع أعضاء اللجنة.

لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات:

إمتثالاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ فقد تشكلت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي في شباط عام ٢٠١٧ ووفقاً لميثاق تشكيلها المتمثل لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الناظمة والمتوافقة مع إطار كوبت العالمي وإصداراته، تتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتحتمع بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي وكلما اقتضت الحاجة، حيث تتضمن مهام اللجنة في حدتها الأدنى مناقشة الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواكب مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على دعامات كوبت لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وفقاً لأحدث الممارسات العالمية بالإضافة لمجموعة من الأهداف المرتبطة بالنواحي الرقابية والموازنات المالية ومواكبتها لإدارة المخاطر لتشمل كافة عمليات تكنولوجيا المعلومات وحاكميتها.

الاجتماعات:

تم عقد أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

سياسة منح مكافآت الأداء

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

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

أولاً: ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الأداء مع أهداف البنك وقيمته واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل .

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

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

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

قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٥٢٤	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل- بناء رقم ٢٠
١	الجاردنز	٢٢	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل- بناء رقم ٢٠
٢	عمان	٩	٩ شباط ١٩٩٨	شارع قريش
٣	الوحدات	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	شارع اليهود
٤	ماركا	١٢	٧ أيلول ٢٠٠٠	شارع الملك عبد الله - بناء رقم ٤٥٧
٥	بيادر وادي السير	١١	١٥ آذار ٢٠٠١	شارع البيادر الرئيسي - بناء رقم ٤٧
٦	جبل الحسين	١٢	٢ أيار ٢٠٠١	شارع حيفا- بناء رقم ٢
٧	الجيبيهة	١٢	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	شارع الملكة رانيا العبد الله- بناء رقم ٣٤٩
٨	الصوفية	٩	١١ آذار ٢٠٠٧	شارع سفيان الثوري
٩	الشميماني	٦	١٨ آذار ٢٠٠٧	شارع عبد الحميد شرف مقابل مجمع النقابات المهنية
١٠	الياسمين	١٠	١٥ نيسان ٢٠٠٨	حي نزال -شارع جبل عرفات- بناء رقم ٣٤ -بجانب دوار الخريطة
١١	خلدا	١١	١٢ أيار ٢٠٠٨	شارع عامر بن مالك- بناء رقم ٧١
١٢	أبو علندا	١١	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	شارع عبد الكري姆 الحديدي- بناء رقم ٩٨
١٣	الهاشمي الشمالي	٨	٢٠٠٩ تموز ٢٠٠٩	شارع البطحاء
١٤	الاستقلال مول	١١	٢٦ تموز ٢٠٠٩	
١٥	طارق	١٠	٤ آب ٢٠١٠	طبربور-شارع طارق
١٦	مرج الحمام	٩	٢٥ نيسان ٢٠١١	شارع الأميرة تغريد - مجمع عمون التجاري
١٧	سيتي مول	١٢	١٤ آب ٢٠١١	شارع الملك عبد الله (شارع المدينة الطبية) - مجمع سيتي مول - طابق البنوك
١٨	المدينة المنورة	٩	٣٠ تشرين الأول ٢٠١١	شارع المدينة المنورة- بناء رقم ١٣٧
١٩	أبونصیر	١٢	٢٣ نيسان ٢٠١٢	قرب دوار التطبيقي الأول
٢٠	الحرية	١١	١٣ آب ٢٠١٢	المقابلين - شارع الحرية - بناء رقم ٢٤٨
٢١	الخالدي	٨	٢٧ شباط ٢٠١٤	(جبل عمان- شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي- بناء رقم ٨٧
٢٢	أذمير مول	١٠	٩ حزيران ٢٠١٥	الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد بن الحسن
٢٣	الزرقاء	١٢	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٢٦ شارع عبد المنعم الرياض - حي الشوام
٢٤	جامعة لزرقاء	٧	١ أيار ٢٠٠٧	جامعة الزرقاء الأهلية - شارع الشام الدولي
٢٥	الرصيفة	٧	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	شارع الملك حسين- بناء رقم ١٢٥
٢٦	الزرقاء الجديدة	٩	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	شارع ٣٦- حي البتراوي
٢٧	الجبل الشمالي - الرصيفة	١٠	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين - بناء رقم ١٦٥
٢٨	مادبا	٩	٢ أيار ١٩٩٨	شارع الهاشمي - دوار المحافظة
٢٩	السلط	٥	٢٢ شباط ٢٠٠٩	منطقة السلام- مقابل مبنى محافظ البلقاء
٣٠	دير علا	٧	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	شارع ابو عبيدة
٣١	اريد	١١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع الحصن- حي النزهة
٣٢	إربد الهاشمي	١١	١٨ تموز ٢٠١١	شارع الهاشمي
٣٣	ارابيلا مول	١٥	٤ كانون الأول ٢٠١٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين-مجمع ارابيلا مول- الطابق الأرضي
٣٤	المفرق	١٢	٧ تموز ٢٠١٣	شارع الحسين بن علي
٣٥	عجلون	٨	١٦ شباط ٢٠١٠	شارع عمان - مجمع الأوقاف
٣٦	جرش	١٠	٥ نيسان ٢٠١٠	شارع الملك عبد الله
٣٧	العقبة	١١	١٦ كانون الأول ٢٠١١	شارع الطيري- حي المدينة الشماليه - بناء رقم ١٢ - مجمع البنك العربي الإسلامي الدولي
٣٨	الكرك	٩	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	المنشية - الشارع الرئيسي - مقابل اسواق البستagi
٣٩	مؤتة	١٠	١٠ أيلول ٢٠٠٩	شارع الجامعة
٤٠	الطفيلية	٩	٢٠١٤ كانون الثاني ٢٠١٤	شارع الملك حسين
٤١	معان	٩	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	شارع جامعة الحسين بن طلال
٤٢	اريد-القصيلة	١٠	١٧ شباط ٢٠١٤	اريد-القصيلة-قرب مجمع الأغوار
٤٣	جبل النصر	٦	١٤ أيار ٢٠١٨	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٤	مكة بلازا	١٠	٢٩ تشرين الأول ٢٠١٨	شارع دار الصالحين / مقابل المدخل الجنوبي لملكة مول / مجمع بلازا اوت ليت
٤٥	عريفة مول	١٢	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨	عمان - طبربور - شارع الشهيد - داخل مجمع عريفه مول
	إجمالي	٩٨٠		

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٠٢٣٠٠ / ٥٠٦ أو الرقم المجاني ٨٠٠٢٢٢٤٤

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

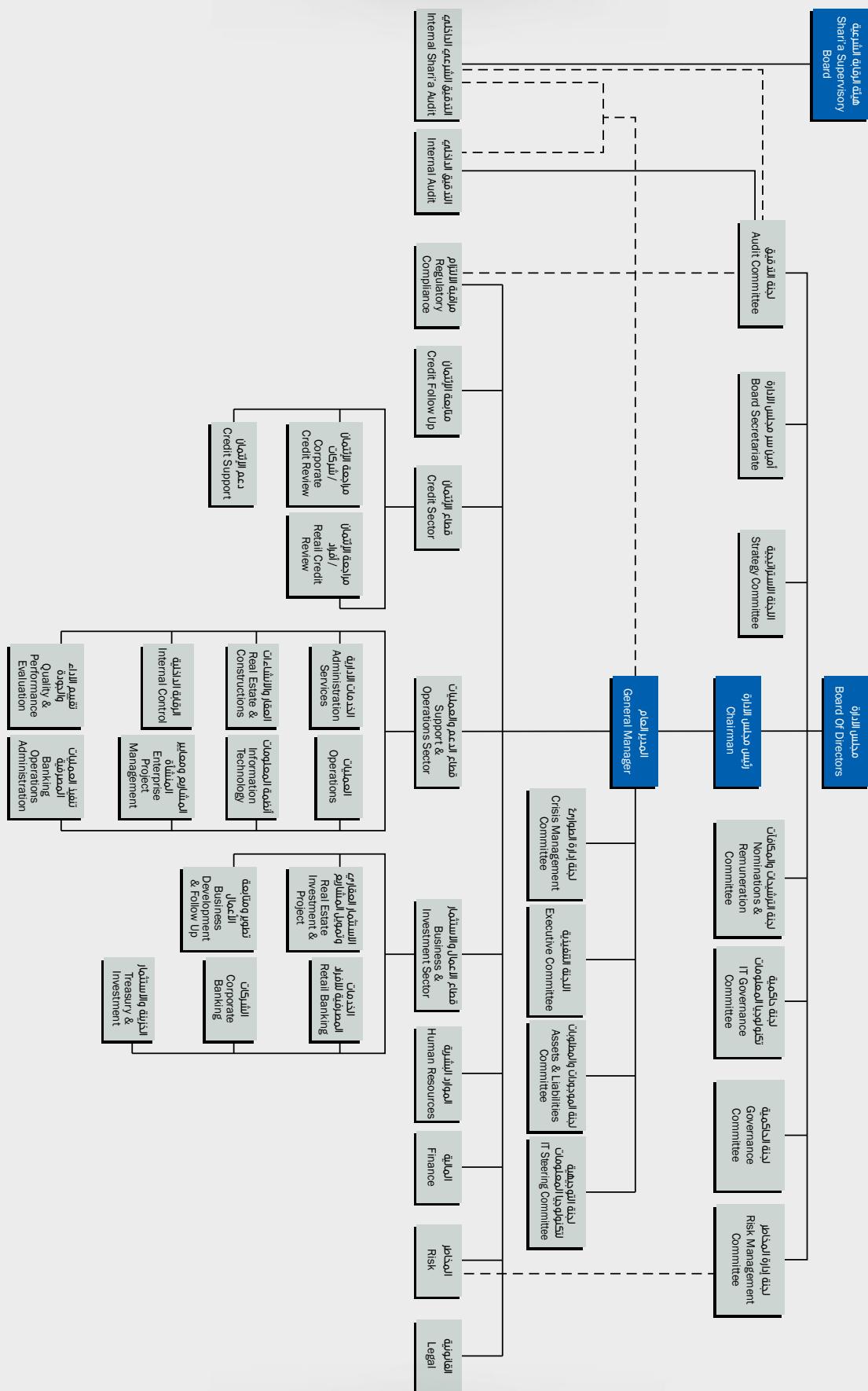
وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

التفصيل حسب الفئة	٢٠١٩	٢٠١٨
مصنفون	٨٢	٨٧٨
غير مصنفون	٩٦٠	٩٦٠
المجموع	٩٨٠	٨٧٨
التفصيل حسب المؤهل العلمي	١٠	١١
دكتوراه	١٠	١١
ماجستير	١٠٩	٩٩
دبلوم عالي	٤	٤
بكالوريوس	٦٤٠	٦٢٧
دبلوم	١٠٨	١١٢
مؤهلات غير جامعية	١٠٩	١٠٧
المجموع	٩٨٠	٩٦٠
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
استقالات	٢٥	٢٢
تقاعد	٢	-
المجموع	٢٧	٢٢
النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين	%٢.٧٥	%٢.٤

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٥٨	١٢٠٧
خارجي	١٦٠	٤٢٠
المجموع	٢١٨	١٦٢٧

الهيكل التنظيمي







قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
١٦٤	المادة (١)
١٦٤	المادة (٢) : التعريف بالدليل
١٦٤	المادة (٣) : التعريفات
١٦٥	المادة (٤) : المركبات الأساسية للدليل
١٦٥	المادة (٥) : تشكييلة المجلس
١٦٦	المادة (٦) : اجتماعات المجلس
١٦٦	المادة (٧) : مهام ومسؤوليات المجلس
١٦٨	المادة (٨) : مهام رئيس المجلس
١٦٩	المادة (٩) : إلتزامات أعضاء المجلس
١٦٩	المادة (١٠) : حدود للمسؤولية والمساعدة
١٧٠	المادة (١١) : مهام ومسؤوليات المدير العام
١٧٠	المادة (١٢) : اللجان المنبثقة عن المجلس
١٧٢	المادة (١٣) : الهيئة
١٧٤	المادة (١٤) : الملاعنة
١٧٦	المادة (١٥) : تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة
١٧٧	المادة (١٦) : المكافآت المالية للإداريين وأنهاب أعضاء الهيئة
١٧٧	المادة (١٧) : تعارض المصالح
١٧٨	المادة (١٨) : التدقيق الداخلي
١٧٩	المادة (١٩) : التدقيق الشرعي الداخلي
١٨٠	المادة (٢٠) : التدقيق الخارجي
١٨٠	المادة (٢١) : إدارة المخاطر
١٨١	المادة (٢٢) : دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية
١٨١	المادة (٢٣) : حقوق أصحاب المصالح
١٨١	المادة (٢٤) : الإفصاح والشفافية
١٨٢	المادة (٢٥) : أحكام عامة

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمة المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

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

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التعليمات المعده للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد مواءمه مع أحكام قانوني البنك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمة لمجموعة البنك العربي بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

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

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

المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً: الالتزام بالحاكمية المؤسسية:

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

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

ثانياً: المجلس /مبادئ عامة:

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

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

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

د. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاهما ، بالإضافة إلى التأكيد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

حيث أن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

أ. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات الالزمة والقدرة على الالتزام وتكرис الوقت لعمل البنك.

ب. يتتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.

ج. لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطةً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

د. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

هـ. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.

و. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات الالزمة لضماني استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

و.١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

و.٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

- و.٢.٠. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- و.٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- و.٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- و.٦. أن لا يكون مساهمًا رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدر مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهمًا رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهمًا رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- و.٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضوهيئة مدیرین فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- و.٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهمًا رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال البنك المكتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- و.٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالمية.
- و.١٠. يقوم كل عضو يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس ادارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦) اجتماعات المجلس

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

المادة (٧) مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

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

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

وـ. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تفـيد متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراقبة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفـرة باستمرار على أنشـطة البنك بما في ذلك أنشـطة البنك المسنـدة لجهـات خارجـية.

زـ. تعـين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير المخاطر ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهـاء خدماتـهم وذلك بنـاء على توصـية لجـنة التـرشـيعـات والمـكافـآت/الـهـيـئة على أن يتم الحصول على عدم ممانـعة البنك المركـزي الأـرـدني على إـستـقالـة أو إـنهـاء خـدمـاتـ أيـ منـهـم ولـبنـك المـركـزي الأـرـدني إـسـتـدـاعـ أيـ إـدارـيـ فيـ البنـك لـلتـحـقـقـ منـ أـسـبـابـ الـاستـقالـةـ أوـ إـنهـاءـ الخـدمـاتـ.

حـ. اعتمـادـ أنـظـمةـ ضـبـطـ وـرقـابـةـ دـاخـلـيـ لـلـبنـكـ وـمـرـاجـعـتـهاـ سنـوـيـاـ وـالتـأـكـدـ منـ قـيـامـ المـدقـقـ الدـاخـلـيـ وـالـمـدقـقـ الـخـارـجيـ بـمـرـاجـعـةـ هـيـكلـ هـذـهـ الـأنـظـمةـ مـرـةـ وـاحـدةـ عـلـىـ الأـقـلـ سنـوـيـاـ.

طـ. ضـمـانـ اـسـتـقلـالـيـةـ مـدـقـقـ الـحـسـابـاتـ الـخـارـجيـ بـدـاـيـةـ وـاسـتـمـارـاـ.

يـ. ضـمـانـ اـسـتـقلـالـيـةـ أـعـضـاءـ الـهـيـئةـ بـدـاـيـةـ وـاسـتـمـارـاـ حـسـبـ ماـ وـرـدـ فيـ دـلـيلـ الـحـاكـمـيـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ.

كـ. اـعـتمـادـ اـسـتـراتـيـجـيـةـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ وـمـرـاقـبـةـ تـفـيـذـهـاـ ،ـ بـحـيثـ تـضـمـنـ مـسـتـوىـ الـمـخـاطـرـ الـمـقـبـولـةـ وـضـمـانـ عـدـمـ تـعـرـيـضـ الـبـنـكـ لـمـخـاطـرـ مـرـتـقـعـةـ،ـ وـالتـأـكـدـ منـ وـجـودـ أدـوـاتـ وـبـنـيـةـ تـحـتـيـةـ لـإـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ فيـ الـبـنـكـ قـادـرـةـ عـلـىـ تـحـدـيدـ وـقـيـاسـ وـضـبـطـ وـمـرـاقـبـةـ كـافـةـ أـنـوـاعـ الـمـخـاطـرـ الـتـيـ يـتـعـرـضـ لـهـاـ الـبـنـكـ.

لـ. ضـمـانـ وـجـودـ نـظـمـ مـعـلـومـاتـ إـدـارـيـةـ (MIS)ـ كـافـيةـ وـمـوـثـقـ بـهـاـ تـغـطـيـ كـافـةـ أـنـشـطـةـ الـبـنـكـ.

مـ. التـحـقـقـ منـ أـنـ السـيـاسـةـ الـائـتمـانـيـةـ لـلـبـنـكـ تـضـمـنـ تـقـيـيمـ نـوعـيـةـ الـحـاكـمـيـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ لـعـمـلـائـهـ مـنـ الشـرـكـاتـ وـخـاصـةـ الـشـرـكـاتـ الـمـسـاـهـمـةـ الـعـامـةـ،ـ بـحـيثـ يـتـمـ تـقـيـيمـ الـمـخـاطـرـ لـلـعـمـلـاءـ بـنـقـاطـ الـضـعـفـ وـالـقـوـةـ تـبـعـاـ لـمـارـسـتـهـمـ فيـ مـجـالـ الـحـاكـمـيـةـ.

نـ. التـأـكـدـ منـ أـنـ الـبـنـكـ يـتـبـنىـ مـبـادـرـاتـ إـجـتمـاعـيـةـ مـنـاسـبـةـ فيـ مـجـالـ حـمـاـيـةـ الـبـيـئـةـ وـالـصـحـةـ وـالـتـعـلـيمـ وـمـرـاقـبـةـ كـافـةـ تـقـديـمـ التـموـيلـ لـلـشـرـكـاتـ الصـفـيـرـةـ وـمـتوـسـطـةـ الـحـجمـ بـأـسـعـارـ وـأـجـالـ مـنـاسـبـةـ.

سـ. اـتـخـاذـ إـلـيـرـاءـاتـ الـكـفـيـلـةـ بـيـاجـادـ فـصـلـ وـاضـحـ بـيـنـ سـلـطـاتـ الـمـسـاـهـمـينـ الـذـيـنـ يـمـتـلـكـونـ مـصـلـحةـ مـؤـثـرـةـ مـنـ جـهـةـ الـادـارـةـ التـفـيـذـيـةـ مـنـ جـهـةـ آخـرـىـ بـهـدـفـ تـعـزـيزـ الـحـاكـمـيـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ السـلـيـمـةـ،ـ وـيـاجـادـ آلـيـاتـ مـنـاسـبـةـ لـلـحدـ مـنـ تـأـثـيرـاتـ الـمـسـاـهـمـينـ الـذـيـنـ يـمـتـلـكـونـ مـصـلـحةـ مـؤـثـرـةـ وـذـلـكـ مـنـ خـالـلـ الـآـتـيـ،ـ عـلـىـ سـبـيلـ المـثالـ لـلـحـصـرـ:

سـ. 1ـ.ـ أـنـ لـاـ يـشـغلـ أـيـ مـسـاـهـمـيـنـ الـذـيـنـ يـمـتـلـكـونـ مـصـلـحةـ مـؤـثـرـةـ ايـ وـظـيفـةـ فيـ إـدـارـةـ التـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ.

سـ. 2ـ.ـ أـنـ تـسـتـمـدـ إـدـارـةـ التـفـيـذـيـةـ الـعـلـيـاـ سـلـطـتهاـ مـنـ الـمـجـلـسـ وـحـدهـ وـالـعـمـلـ فيـ إـطـارـ التـفـيـذـيـةـ الـمـنـوـحـ لـهـاـ مـنـ قـبـلـهـ.

عـ.ـ اـعـتمـادـ هـيـكلـ تـنظـيمـيـ لـلـبـنـكـ بـيـنـ التـسـلـسلـ الـادـارـيـ بـماـ فيـ ذـلـكـ لـجـانـ الـمـجـلـسـ وـالـهـيـئةـ وـالـادـارـةـ التـفـيـذـيـةـ وـأـنـ يـعـكـسـ بـوـضـوـجـ خـطـوـطـ الـمـسـؤـلـيـةـ وـالـسـلـطـةـ.

فـ.ـ اـعـتمـادـ اـسـتـراتـيـجـيـاتـ وـالـسـيـاسـاتـ لـلـبـنـكـ وـالـشـرـكـاتـ التـابـعـةـ لـهـ (ـإـنـ وـجـدـتـ)،ـ وـاعـتمـادـ الـهـيـاـكـلـ الـادـارـيـةـ لـهـذـهـ الـشـرـكـاتـ،ـ وـاعـتمـادـ دـلـيلـ لـلـحـاكـمـيـةـ الـمـؤـسـسـيـةـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـمـجـمـوعـةـ معـ مـرـاقـبـةـ الـتـعـلـيمـاتـ الصـادـرـةـ بـهـذـاـ الشـأـنـ عـنـ الـبـنـوكـ الـمـركـزـيـةـ أوـ الـجـهـاتـ الرـقـابـيـةـ لـلـدـوـلـ الـمـتـواـجـدـةـ فـيـهـاـ الـشـرـكـاتـ التـابـعـةـ.

صـ.ـ يـحدـدـ الـمـجـلـسـ الـعـمـلـيـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ الـتـيـ تـنـتـلـبـ موـافـقـتـهـ عـلـىـ أـنـ يـرـاعـيـ عـدـمـ التـوـسـعـ فيـ ذـلـكـ بـمـاـ يـخـلـ بـالـدـورـ الرـقـابـيـ لـلـمـجـلـسـ،ـ وـأـنـ لـاـ يـمـنـحـ صـلـاحـيـاتـ تـفـيـذـيـةـ بـمـاـ فيـهـاـ صـلـاحـيـاتـ منـ اـتـمـانـ لـعـضـوـ منـ أـعـضـاءـ الـمـجـلـسـ مـنـفـرـداـ بـمـاـ فيـ ذـلـكـ رـئـيـسـ الـمـجـلـسـ وـيـنـظـرـ الـمـجـلـسـ فيـ التـسـهـيلـاتـ الـتـيـ تـتـجاـوزـ صـلـاحـيـةـ أـعـلـىـ لـجـنـةـ فيـ إـدـارـةـ التـفـيـذـيـةـ عـلـىـ بـمـاـ يـلـيـ:

صـ. 1ـ.ـ يـفـيـ حالـ تـعـذـرـ الـحـضـورـ الشـخـصـيـ فـيـمـكـنـ لـلـعـضـوـاـبـدـاءـ وـجـهـةـ نـظـرـهـ مـنـ خـلـالـ الـفـيـديـوـأـوـ الـهـاتـفـ وـلـهـ حقـ التـصـوـيـتـ وـالـتـوـقـيـعـ عـلـىـ مـحـضـرـ الـاجـتمـاعـ عـلـىـ أـنـ يـتـمـ تـوـثـيقـ ذـلـكـ حـسـبـ الـأـصـوـلـ.

صـ. 2ـ.ـ لـلـمـجـلـسـ تـقـوـيـضـ بـعـضـ أـوـ جـمـيعـ صـلـاحـيـاتـ فيـ تـعـدـيلـ شـرـوـطـ أـوـ هـيـكـلـةـ التـسـهـيلـاتـ لـلـجـنـةـ إـدـارـةـ التـفـيـذـيـةـ الـمـذـكـورـةـ أـعـلاـهـ.

قـ.ـ تـحـدـيدـ مـهـامـ أـمـيـنـ سـرـ الـمـجـلـسـ بـحـيثـ تـشـمـلـ:

قـ. 1ـ.ـ حـضـورـ جـمـيعـ اـجـتمـاعـاتـ الـمـجـلـسـ،ـ وـتـدوـينـ كـافـةـ الـمـداـولـاتـ وـالـاقـرـاراتـ وـالـاعـتـراـضـاتـ وـالـتحـفـظـاتـ وـكـيـفـيـةـ التـصـوـيـتـ عـلـىـ مـشـروـعـاتـ قـرـاراتـ الـمـجـلـسـ.

- ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ق.٣. التأكيد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات الالزمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاعنة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس واقرارات عضو مجلس ادارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.
- ر. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ش. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكيد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.
- ت. التتحقق من أن جميع الأنشطة المصرافية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوی والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكيد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكون رأي مستقل بالخصوص.
- خ. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والإتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وأالية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ذ. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- ض.١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوی و/أو قرارات الهيئة حولها.
- ض.٢. دليل/إجراءات عمل الهيئة.
- ض.٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوی الصادرة عن الهيئة.
- ض.٤. آلية تسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
- ض.٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأى فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. الالتزام بنشر الفتاوی والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو إعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيما تنشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحكومة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- آ. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والأدارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والأدارة التنفيذية للبنك.
- ج. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

- د. التأكيد من استلام جميع أعضاء المجلس لحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكيد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
- وـ. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- زـ. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القانون ذات العلاقة بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمة المؤسسية وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه وواجبات أمين سر المجلس.
- حـ. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعين أو عند الطلب.
- طـ. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضو ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- يـ. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلقة المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
- يـ.١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمية المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- يـ.٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- يـ.٣. الأوضاع المالية للبنك.
- يـ.٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- يـ.٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

التزامات أعضاء المجلس

- أـ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- بـ. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجائه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- جـ. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- دـ. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- هـ. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو ب社会组织يات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساءلة

- أولاً: يقوم المجلس بما يلي:
- أـ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- بـ. التأكيد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
- بـ.١. المجلس ولجانه.
- بـ.٢. الهيئة.

- ب.٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- ب.٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.
- ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها توفر الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة ، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدتها المجلس والقرارات والفتاوی الصادرة عن الهيئة.
- د. إعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: عدم الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ، وأن لا يكون رئيس المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام تنفيذي بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

- أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- ج. تنفيذ قرارات المجلس.
- د. تنفيذ القرارات والفتاوی الصادرة عن الهيئة والالتزام.
- ه. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- و. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- ح. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية ، التدقيق ، الترشيحات والمكافآت ، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمة:

تألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق:

- أ. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- ب. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتعمدون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنوك الإسلامية وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

- ج. تجتمع لجنة التدقيق (٤) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
- د. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 ٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
 ٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
 - هـ. تقوم اللجنة ب تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأى شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
 - و. يكون للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.
 - ز. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
 - ح. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو آية مخالفات شرعية أو آية أمور أخرى، وتتضمن اللجنة وجود الترتيبات الالزمة للتحقيق المستقل والتتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
 - ط. التتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى إلتزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتتأكد من قيامه بذلك.
 - ي. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت:**
١. تتتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
 ٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.
 ٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:
- أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس.
 - ب. التتحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت ايجاد منهجة واضحة للتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو ببعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.
 - ج. تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
 - د. تحديد وتسيير الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فتيةة متمكنًا من فهم كلام المجتهدين قادرًا على الاجتهاد والتخرج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة ، وأن يتصرف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتبيه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصویر الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات الهيئة.
 - هـ. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
 - ز. التتأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالخصوص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصري في الإسلامي.
 - ح. توفير معلومات وملخصات حول خلية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصري في الإسلامي.
 - طـ. التتأكد من وجود سياسة من مكافآت لإداريي البنك ومراجعةها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وبباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.
٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدتها الأدنى ما يلي:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التتحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري ، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية:

١. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة.
٣. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدتها الأدنى ما يلي:
 - أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.
- ج. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسيع في أسواق جديدة، وعمليات التخلص عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

المادة (١٣)

الهيئة

أولاً: مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنك رقم (٢٠٠٢) وتعديلاته يلتزم البنك بما يلي:

- أ. يتم تعين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. توقيع رسالة إرتباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
 - ج.١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعة الدوريه ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 - ج.٢. تجتمع الهيئة مع المجلس وللجنة التدقير والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 - ج.٣. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقیع على محضر الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 - ج.٣.١. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 - ج.٣.٢. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠)٪ من اجتماعات الهيئة.
 - ج.٤. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين اي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

ج.٥. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.

د. تُعد الهيئة دليلاً لإجراءات يشمل نظام عمل الهيئة ، واحتياجاتها ، ومسؤولياتها ، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية ، وأالية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين ومنهجيتها في الرقابة الشرعية ، وأالية عقد اجتماعاتها.

هـ. تراعي الهيئة البيئة الشرعية آخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٢/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.

و. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.

ز. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصالحيات التي تمكّنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.

حـ. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستثناء بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

طـ. لضمان استقلالية عضو الهيئة يتشرط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

طـ.١. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.

طـ.٢. أن لا يكون قد عمل كموظفي في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

طـ.٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

طـ.٤. أن لا يكون عضواً في المجلس أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال العتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر دون أي شروط قضائية.

طـ.٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يقتاضي من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يقتضاه لقاء عضويته في الهيئة أو مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

طـ.٦. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

يـ. على كل من يترشح/يعين لعضو الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

ثانياً: التزامات عضو الهيئة

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والشرعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وبيانات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال الهيئة

أـ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظوظات شرعية.

بـ. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاقعيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وأالية التصرف في الدخل غير المطابق للشرعية.

جـ. الموافقة على تحويل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

- د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
١٠. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشريعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.
 ٢٠. إصدار تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشريعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهرى وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة لمساهمين ونسخة من كل منها للبنك المركزي الأردني.
 ٣٠. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
 ٤٠. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.
 ٥٠. التأكيد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها.
 ٦٠. تقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.
 ٧٠. التنسيق مع لجنة الحاكمة وللجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 ٨٠. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
 ٩٠. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
 ١٠. حضور إجتماعات الهيئة العامة لمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
 ١١. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 ١٢. التنصيب للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/أمين سر الهيئة.
- إابعاً:** يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

- أ. حضور جميع إجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- ب. تحديد مواعيد إجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبلغها للأعضاء.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة وإسلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهدًا لعرضها على الهيئة.
- د. التأكيد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي موضوع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- زـ. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويدرك ذلك في محضر الجلسة.
- حـ. حفظ إقرارات الملاعنة ومرفقاتها واقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

المادة (٤))

الملاعنة

على المجلس وللجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكيد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكرис الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملائمة أعضاء المجلس:

- أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاعنة واستمرار تعميمها بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس البنك الشروط التالية:
- ب.١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 - ب.٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديرًا عاماً له أو مديرًا إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب.٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
 - ب.٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا افترضت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
 - ب.٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 - ب.٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواءً، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 - ب.٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المترافقية مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ج. يقوم كل من يشغل/يترشح لرئاسة أو عضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- د. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضائه.

ثالثاً: ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. يقوم المجلس بما يلي:

- أ.١. إعتماد سياسة لضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمويلهم بها وتزويدهم البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
 - أ.٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعينه.
 - أ.٣. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
 - أ.٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
 - أ.٥. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ب.١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب.٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ب.٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- ب.٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باشتئام منصب المدير العام ، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنك عن عشر سنوات.
- ب.٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البنك السابق سنتين على الأقل في مجال البنك الإسلامي وبحلول ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنك الإسلامي ومعايير المحاسبة والتدقير والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

ج. يجب على كل من يترشح/يُعين في الادارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعازنة اللازمة وتوقيع إقرار ملائمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

د. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/الهيئة تعين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدمتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم ، وللبنك المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملائمة أعضاء الهيئة:

أ. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملائمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملائمة واستمرار تمعنهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

ب. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملائمة أي من أعضاء الهيئة.
ج. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
ج. ١. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.

ج. ٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاثة سنوات في اصدار الفتوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

د. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.
ه. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملائمة عضوهيئة رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥) تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة

أ. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
أ.١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

أ.٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخدامها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
أ.٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
أ.٤. دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية العليا.

أ.٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عمله التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في إجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى إنجاز الهيئة لها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك ، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة و طويلة الأجل وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

هـ. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء اداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام ، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:

- هـ.١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - هـ.٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - هـ.٣. عدم استغلال التفود وتعارض المصالح.

المادة (١٦) المكافآت المالية للدّارسين وأتعاب أعضاء الهيئة

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ب. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتعاب الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

ج. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الاردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس.

د. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

 - د.١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمـة واستقطابـهم وتحفيـزـهم والارتقاءـ بأدائـهم.
 - د.٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامـها بشكل يؤثـر على ملاءـة وسمـعةـ البنك.
 - د.٣. أن تأخذ بالاعتـبارـ المخـاطـرـ ووضعـ السـيـولةـ والأـربـاحـ وتوقيـتهاـ.
 - د.٤. أن لا يستند عنـصرـ منـحـ المـكافـآـتـ فقطـ عـلـىـ أـداءـ السـنـةـ الحـالـيـةـ بلـ أنـ تستـندـ أـيـضاـ عـلـىـ الأـداءـ عـلـىـ المـدىـ المـتوـسـطـ والـطـوـلـ (٥-٢)ـ سنـواتـ.
 - د.٥. أن تعبـرـ عـنـ أـهدـافـ الـبنـكـ وقيـمهـ واستـراتـيجـيـتهـ.
 - د.٦. تحـددـ شـكـلـ المـكافـآـتـ كـأنـ تكونـ عـلـىـ شـكـلـ أـتعـابـ أوـ روـاتـبـ أوـ بدـلاتـ أوـ عـلاـوـاتـ أوـ خـيـاراتـ الأـسـهـمـ أوـ أيـ منـ مـزاـياـ أـخـرىـ.
 - د.٧. إـمـكـانـيـةـ تـأـجـيلـ دـفعـ نـسـبـهـ مـعـقـولـةـ مـنـ المـكافـآـتـ، بـحـيثـ يـتـمـ تحـديـدـ هـذـهـ النـسـبـةـ وفـتـرـةـ التـأـجـيلـ عـلـىـ أـسـاسـ طـبـيـعـةـ الـعـمـلـ وـمـخـاطـرـهـ وـنـشـاطـاتـ الإـدـارـيـ الـعـنـيـ.
 - د.٨. أنـ لاـ يـتـمـ منـحـ مـكـافـآـتـ مـالـيـةـ إـلـاـ دـوـائـرـ الرـقـابـيـةـ (إـدـارـةـ الـمـخـاطـرـ، التـدـقـيقـ، الـلتـزـامـ، وـغـيـرـهـ)ـ اـعـتـمـادـاـ عـلـىـ نـتـائـجـ أـعـمـالـ الـدوـائـرـ التـيـ يـراـقبـونـهـاـ.

المادة (٧) تعارض المطالع

- أ. على الاداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
 - ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
 - ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة واجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
 - د. يقوم المجلس باعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذًا بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وأالية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات المعتمدة.
 - هـ. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقير القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
 - و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
 - ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات ومتانق للسلوك المهني وتعييمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :

ح.١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لصالحتهم الشخصية.

ح.٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

ح.٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

ط. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

أ. التأكيد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية بحد أدنى:

أ.١. التتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركته التابعة والالتزام بها.

أ.٢. التتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

أ.٢.٠ تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكيد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، توفر فيها الدقة والاعتمادية والتقويم المناسب.

أ.٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.

أ.٥. مراجعة صحة وشموليّة اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

أ.٦. التأكيد من دقة الإجراءات المتبعه لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس مال البنك (ICAPP).

ب. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

ج. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

ج.١. إعطاء الأهمية الالزمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

ج.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

ج.٣. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعييمه داخل البنك.

ج.٤. التتحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

أ. التتحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

ب. التتحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

ج. التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.

د. التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

ه. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

- على الهيئة التأكيد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالهام الآتية كحد أدنى:
- فحص وتقدير كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوی والقرارات الصادرة عن الهيئة.
 - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
 - فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدى أو تقصير من قبل البنك.
 - حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
 - التتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الارباح.
 - تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

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

المادة (٢) (٢)

التدقيق الخارجي

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

المادة (٣) (٣)

إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. التتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسألة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ب. التأكيد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ج. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للبنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- د. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسيع في أنشطة البنك.
- ه. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصالحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- و. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

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

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمان استمرار رفعها بكونها كافية ومدرية.
- ب. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة والفتاوی والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ثانياً: ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المطالد

يقوم المجلس بما يلي:

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
 - أ.1. اجتماعات الهيئة العامة.
 - أ.2. التقرير السنوي.
- أ.2. تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- أ.4. الموقع الإلكتروني للبنك.
- أ.5. قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.
- ب. ضمان تحصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة ، وكذلك نشر المستندات المعنية بالمجتمعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. ضمان تحصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٤)

الإفصاح والشفافية

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
- ج. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حدتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها وتعليمات البنك المركزي الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغييرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

- د. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقديره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- هـ. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعى للبنك.
- و. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلى كحد أدنى:
- ١. ملخصاً للهيكل التنظيمى للبنك.
 - ٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأى صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمة المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.
 - ٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مسانته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال إدارات شركات أخرى ، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك التمويلات المنوحة له من البنك وأى عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو والأطراف ذوي العلاقة به.
 - ٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
 - ٦. معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - ٧. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - ٨. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية المسقطين خلال العام.
 - ٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الاصفاح عن كافة أشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للادارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ١٠. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
 - ١١. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن الحصول على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٥)

أحكام عامة

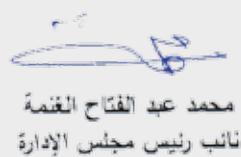
- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيهه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- بـ. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- جـ. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- دـ. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتهنة لها هذه الأسهم.
- وـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس ولجان المباحثة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- زـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (١١-٦) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٩.



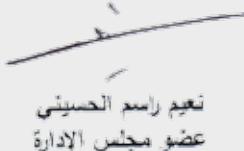
«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة



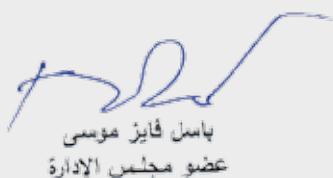
محمد عبد الفتاح الغومة
نائب رئيس مجلس الإدارة



زياد بيهجت حمami
عضو مجلس الإدارة



نعم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقرّ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أيّة منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأيٍ من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٩.

سمامة الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سمامة الشيخ سعيد جاويش
عضو الهيئة



تقرير الاستدامة ٢٠١٩



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



١٩ تقرير الاستدامة

تمثل أهداف التنمية المستدامة خارطة طريق شاملة، فهي تعالج الأسباب الجذرية للفقر وتوحد الشعوب لإحداث تغيير إيجابي للعالم أجمع. ما يميز أهداف التنمية المستدامة عن غيرها من الأهداف أنها تركز على شموليتها للجميع، حيث لا يمكن لدولة أن تعمل لوحدها لتحقيق النمو الاجتماعي والاقتصادي داخل حدودها فقط، بل يجب على الدول أن تتكافف وتعاون لضمان تحقيق الأهداف والاستدامة للعالم أجمع.

لذلك يتطلع البنك العربي الإسلامي "المؤسسة المالية وطنية" إلى التأثير إيجابياً على أركان التنمية المستدامة الثلاثة وهي المجتمع، الاقتصاد، والبيئة إيماناً منه بأن عمارة الأرض هي من الأهداف السامية للشرع الإسلامي لما فيها خير البشرية من كافة الأديان والأعراق ويتبنى نهجاً قائماً على تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى المملكة والمستقاة من الأهداف التي وضعتها الأمم المتحدة.

ويتبني البنك نهجاً قائماً على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة على مستوى المملكة، والتي تمثل مجموعة من الأهداف التي وضعتها الأمم المتحدة والتي تعرف أيضاً باسم الأجندة العالمية ٢٠٣٠، وهي رؤية ودعوة عالمية للعمل من أجل القضاء على الفقر وحماية كوكب الأرض وضمان تمنع جميع الشعوب بالسلام والازدهار بحلول عام ٢٠٣٠.



أهداف التنمية المستدامة

الأهداف التنموية التي يسعى البنك لتحقيقها من خلال أنشطته المصرفية:

يرى البنك العربي الإسلامي الدولي بأن مسؤوليته الاجتماعية لا تحصر بمساهماته في الأعمال الخيرية والمبادرات وإنما تمتد إلى تقديم حلول مصرفية لإشتمال فئات أوسع من الأفراد وخاصة الشباب والمرأة وذوي الدخل المحدود بالإضافة إلى دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة حتى تصبح أكثر قدرة على توفير الوظائف وتحريك عجلة الاقتصاد، كما يقوم البنك بأنشطته المصرفية بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة لطالما تحقيق تلك الأهداف مرتبطة بأعمال البنك.



أهداف التنمية المستدامة



دور البنك في المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة

الاشتمال المالي:

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

المشاريع الريادية:

هذا وقد كان البنك من البنوك السباقية في الانضمام إلى البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «انهض» والذي تم إطلاقه بتوجيهات ملكية وبحجهود من البنك المركزي والشركة الأردنية لضمان القروض ومركز تطوير الأعمال والذي يهدف بشكل أساسي إلى محاربة البطالة من خلال توفير التمويل اللازم لإطلاق المشاريع الريادية وتنمية المشاريع الناشئة.

تمويل الأفراد :

بهدف تشجيع العملاء على امتلاك منزل احلامهم قام البنك بتنفيذ حملة خاصة للتمويل العقاري تستهدف فئة الأفراد وذوي الدخل المحدود حيث خفض البنك نسبة عائد الإيجار المتملكية بالتمليك إلى ٦٪٩٩ وقام بزيادة مدة التمويل لتصل إلى ٢٠ عاماً بالإضافة إلى تقديم فرصة للسحب على جائزة الحملة الكبرى سيارة KIA NIRO 2020 وقسائم تسوق مجانية لأثاث وكهربائيات. كما وقام البنك بتخفيض نسبة المرابحة لتصبح ابتداء من ٥٪٢ سنوياً بهدف شمول أكبر شريحة من العملاء الأفراد بخدماته المالية بتكلفة معقولة وشروط ميسرة.



الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص البنك العربي الإسلامي الدولي على تطوير شبكة فروعه وصرافاته الآلية لتقديم أفضل تجربة للعملاء في المملكة، حيث قام البنك بنقل فرعه في جبل النزهة إلى موقعه الجديد في إطار خطة البنك الإستراتيجية لزيادة الوصول إلى التمويل من خلال إتاحة الخدمة في فروع المولات لساعات ممتدة وطوال أيام الأسبوع والعطل الرسمية. هذا وقد وصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ١٠١ صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية وعبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان. كما وأطلق البنك تطبيقه للهاتف الذكي والذي يساعد العملاء على إنجاز العديد من المعاملات المصرفية دون الحاجة إلى زيارة الفروع وهو متوفّر على متجر Google play و App Store.



افتتاح فرع الاستقلال مول

دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة:

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



رعاية البنك لفعاليات منتدى السياحة العلاجية

التنوعية الاقتصادية:

شارك البنك العربي الإسلامي الدولي في العديد من المؤتمرات والفعاليات التي تعنى بتطوير المفاهيم الاقتصادية والتي نظمتها جهات محلية وأقليمية داخل وخارج المملكة، وتهدف هذا المشاركات إلى تطوير الاقتصاد المحلي والترويج له كوجهة جاذبة للاستثمار.



رعاية ملتقى تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في محافظة العقبة

المسؤولية الاجتماعية:

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتتجاوزه بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية.



حملة عمرة العربي الإسلامي ٢٠١٩



دعم البنك لإفطار تكية أم علي خلال شهر رمضان المبارك



احتقالية البنك في المولد النبوي الشريف مع أطفال مؤسسة الحسين للسرطان

محور المحافظة على البيئة:

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



رعاية البنك لحملة المحافظة على البيئة

توزيع تبرعات البنك حسب أهداف التنمية المستدامة:

الهدف	مجموع المبالغ	الجهات المستفيدة
٤ تعليم جيد	٢١٦,٣٨٦	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٢ لاجوء	٤٦,٠٠٠	تكية أم علي
٣ صحة جيدة ورفاه	١٩,٢١٥	الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين جمعية همتنا الخيرية مؤسسة الحسين للسرطان
١٦ سلام وعدل ومؤسسات قوية	٦,٠٠٠	دائرة الافتاء
١٠ الحد من اوجه عدم المساواة	٥,٠٠٠	جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد
١ لا فقر	٤,٥٠٠	صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام
المجموع		٣١٣,٩١٧
أهداف التنمية المستدامة		

الجوائز

حصل البنك العربي الإسلامي الدولي على جوائز من قبل عدد من الجهات المعترفة محلياً وعالمياً ومن أبرزها حصول البنك على جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن لعام ٢٠١٩ بحسب اختيار مجلة ذا بانكر الصادرة عن مجموعة فيناشيشال تايمز - المملكة المتحدة، وجائزة أفضل بنك إسلامي لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من مجموعة Cambridge IFA وتم تكريمه لإسهاماته المستمرة في مجالات الاقتصاد والبيئة والمجتمع



تكريم البنك في سلطنة عمان كأفضل بنك إسلامي في الأردن للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الثالث والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي

١٤٤١ رمضان

الموافق ٣٠ نيسان ٢٠٢٢

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثانية والعشرون .
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٩ وخطة عمل الشركة لسنة التالية والمصادقة عليهما.
- ٣- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠١٩ .
- ٤- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٩ .
- ٥- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٩ والمصادقة عليها .
- ٦- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٩ .
- ٧- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٨- انتخاب مدققي حسابات البنك لسنة المالية ٢٠٢٠ وتحديد أتعابهم .
- ٩- أي أمور تقتصر في الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأ�سهم الممثلة في الإجتماع .

فروع البنك والصرافات

محافظات الوسط

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

محافظات الشمال

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

محافظات الجنوب

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

محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع بيادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميساني
- فرع ضاحية الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع الإستقلال مول
- فرع طارق
- فرع مرج الدمام
- فرع سittiyah Moul
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصیر
- فرع الدرية
- فرع الخالدي
- فرع ازمير مول
- فرع مكة بلازا
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول

للتحاصل مع أيٍ من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي
لخدمة العملاء : ٢٢٢٤٠٨٠٠ . ٦ / ٥ . أو الرقم المجاني ٣٣٣٠٠٥ .

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

■ قائمة الصرافات (محافظات)

- **محافظة المفرق**
شارع الحسين بن علي
- **محافظة معان**
المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)
- **مدارس جامعة الزرقاء**
مدينة الملك عبد الله بن عبدالعزيز- الزرقاء
- **بيت يافا**
بالقرب من مبنى بلدية بيت يافا
- **بوابة العقبة**
العقبة - مجمع بوابة العقبة
- **محطة توتال السلط**
السلط - بجانب الدفاع المدني
- **جامعة الطفيلة التقنية**
الطفيلية
- **محطة توتال شمال الزرقاء**
الزرقاء الجديدة - شارع الجيش
- **محطة توتال حكما**
اربد - حكما
- **منطقة المرج**
الكرك
- **صيدلية نبع الفوار**
جرش- سوف

■ قائمة الصرافات (عمان)

- **دائرة الجمارك - العبدلي** - شارع الملك الحسين
- **مجمع النقابات المهنية - الشميساني** - شارع الشريف عبدالحميد شرف
- **جامعة العلوم الإسلامية - طبربور** - شارع الأمير نايف بن عاصم
- **مجمع حيدر مراد - ليدرز سنتر - المدينة الطبية** - شارع الملك عبدالله الثاني
- **مبنيه امانة عمان - مبني امانة عمان- رأس العين**
- **سوبر ماركت دبوب - جبل عمان - شارع الكلية العلمية الإسلامية**
- **صيدلية أورانج - دوار الداخليّة** - شارع خالد بن الوليد
- **مكة مول - مجمع مكة مول - منطقة الصرافات الآلية**
- **أبو شيخة للصرافة - الوحدات - شارع مادبا**
- **دائرة قاضي القضاة - تلاع العلي - شارع موسى الساكت**
- **أبو شيخة للصرافة - العبدلي - شارع سليمان النابلسي**
- **وزارة الأوقاف والشئون وال المقدسات الإسلامية - العبدلي - شارع الرازى**
- **صيدلية ابن النفيس - الأشرفية - شارع أسامة بن زيد**
- **مجمع ابو شعيرية - جبل النصر - شارع النادي**
- **مجمع الملك حسين للأعمال - منطقة المدينة الطبية - شارع الشعب**
- **دائرة الإفتاء العام الأردنية - شارعالأردن**
- **المستشفى الإستشاري - منطقة زهران - وادي صقرة - شارع الكندي**
- **صيدلية فارمسيي ون - عبدون - شارع الملكة زين الشرف**
- **محطة توتال - شارع مكة المكرمة**
- **محطة Go Gas - الشميساني - شارع شاكر بن زيد**
- **صيدلية فارمسيي ون - شارع مكة - بجانب محطة Gulf للمحروقات**
- **الديوان الملكي العامر - الديوان الملكي العامر- رغدان**
- **محطة توتال - المقابلين - شارع القدس**
- **روان كيك - شارع الملكة رانيا العبدالله**
- **مركز الحسين للسرطان - شارع الملكة رانيا العبدالله (بجانب الجامعة الأردنية)**
- **مجمع ابو حسان - ابو علندا - شارع الحكمة**
- **محطة توتال الجبيهة - شارع الملكة رانيا**
- **صيدلية روحي - خلدا**
- **مجمع الداود - ضاحية الرشيد - شارع الوفاق**
- **عبد الله غوشة - شارع عبد الله غوشة**
- **محطة توتال وادي طقرة - وادي صقرة**
- **مجمع الامارات - اليادودة - شارع مادبا**
- **محطة توتال العبدلي - العبدلي**
- **أبو شيخة - شارع الجاردنز**
- **اسواق ابو عودة - مرج الحمام - شارع الأميرة تعريد**
- **ابو شيخة طبربور - طبربور - شارع الشهيد**
- **محطة المناصير - شارع المطار**
- **مجمع بلازا - شارع مكة**
- **المستشفى الفنلندي - عرجان- دوار الداخليّة**



البنك العربي الإسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

ـ ثقة ... أمان ... و الاستثمار حلال ـ

جوائز
العربي الإسلامي
لعام 2019



جائزه أفضل بنك إسلامي داعم
للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

جائزه أفضل بنك إسلامي
في الأردن



iiabank.com.jo

