

ثقة... أمان... وإستثمار حلال



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

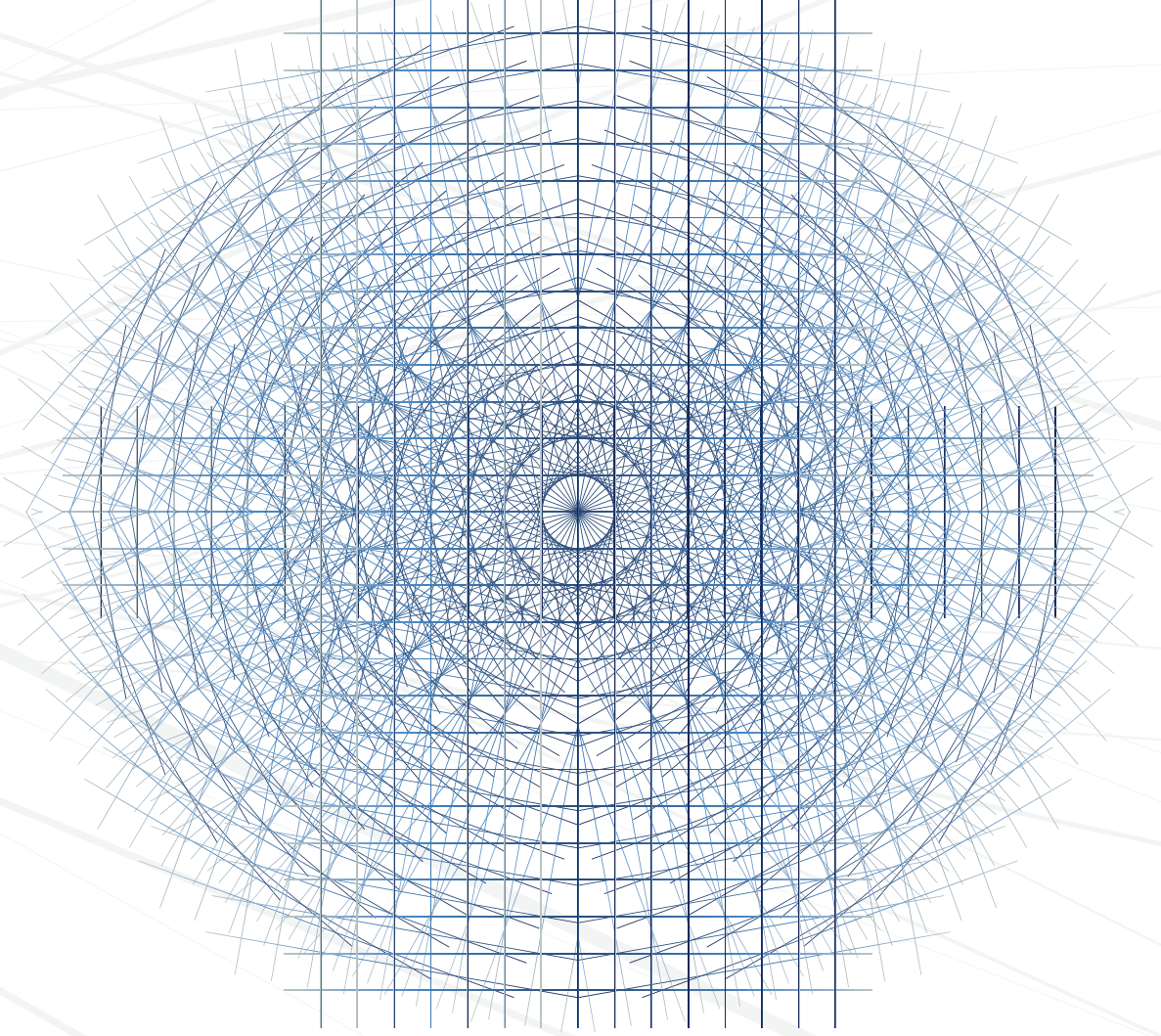
“ ثقة ... أمان ... وإستثمار حلال ”

2024

التقرير السنوي

طموح لا يعرف المستحيل

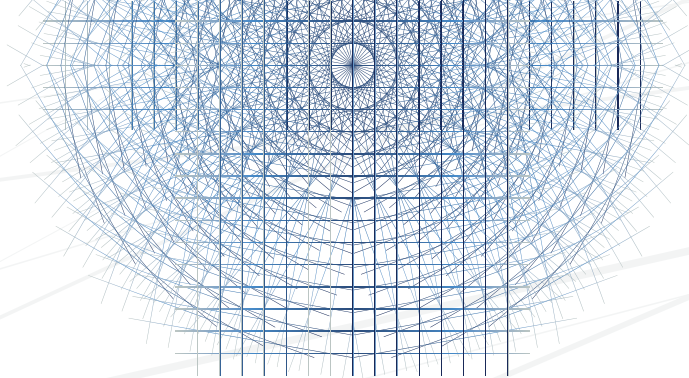
من أهم روافد التميز السعي الدائم للإبداع، فكل الطموحات الحاملة للإبداع متميزة، فلا تميز حقيقي بدون إبداع، ومن غير الممكن أن يستمر الإبداع بدون وجود الطموح الذي يحتويه كقيمة إضافية جديدة وكبصيرة ذاتية فارقة، والتميز الإبداعي بالذات لا يتحقق إلا بالإتقان الذي يعد من المقاييس الرفيعة المستوى التي تحملها الطموحات الناجحة



ثقة.. أمان.. وإستقرار

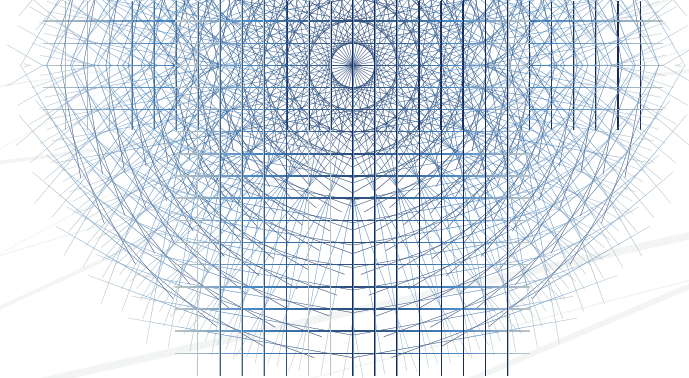
بِسْمِ اللَّهِ

الرحمن الرحيم



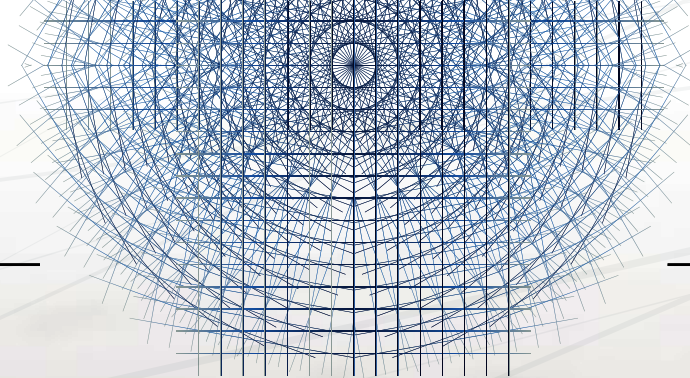


حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين
المعظم





حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني
ولي العهد



تسم آسان و آسان



رؤيتنا ...

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 تأهيلاً عالياً يتحلى بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية ويعمل في بيئة محفزة، مدعوماً بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفؤة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة

قيمنا الأساسية ...

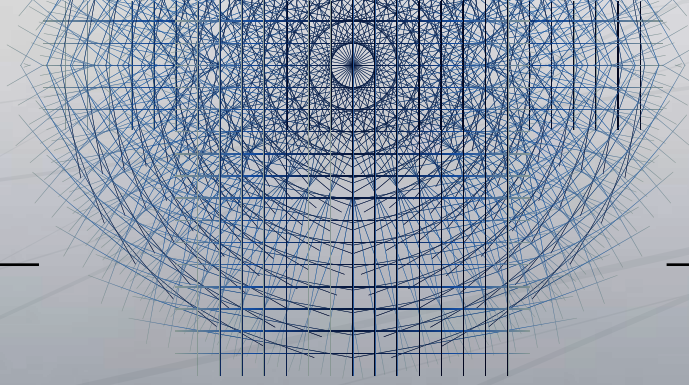
الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.
هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو إكتشافها.
نلتزم بالحاكمة المؤسسية (Corporate Governance).
نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٩٩٩٠ ٥٢٠ (٦) +٩٦٢ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن



قال تعالى :

"وَالْأَنْعَامَ خَلَقَهَا لَكُمْ فِيهَا دِفْءٌ وَمَنَافِعُ وَمِنْهَا تَأْكُلُونَ
وَلَكُمْ فِيهَا جَمَالٌ حِينَ تُرِيحُونَ وَحِينَ تَسْرَحُونَ
وَتَحْمِلُ أَوْقَالَكُمْ إِلَيْهِ بَلَدٌ لَّمْ تَكُونُوا بَالِغِيهِ إِلَّا بِشِقِّ الْأَنْفُسِ
إِنَّ رَبَّكُمْ لَرَّوُّوفٌ رَّحِيمٌ"

(النحل، آية : ٦٠ هـ)



قائمة المحتويات

● المحتويات

هيئة الرقابة الشرعية ١٢

تقرير هيئة الرقابة الشرعية ١٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة ١٩

كلمة المدير العام ٢١

أعضاء مجلس الإدارة ٢٤

الإدارة العليا ٢٥

تقرير مجلس الإدارة ٢٦

الإقرارات ٧١

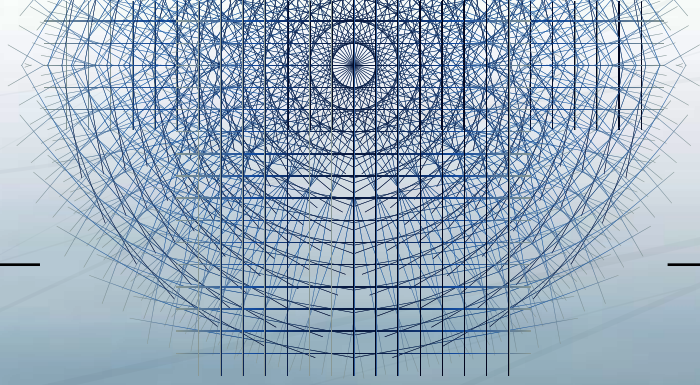
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل ٧٣

تقرير الحوكمة ١٨٢

دليل الحاكمية المؤسسية ١٩٠

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة ٢١٧





سَمِ امَان

وَأَنْتُمْ قُلُوبُ



نبذة عن البنك



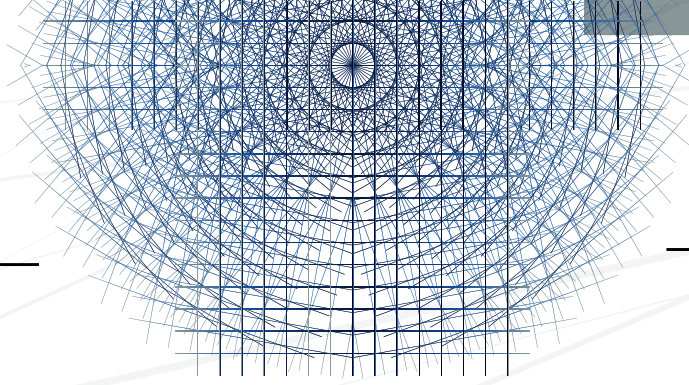
البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة)

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

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

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





يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(فَسِئَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد دجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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





ثقة.. أمان.. وإستقرار..

”الخيال معقد فتمت نواحيها الخير إلى يوم القيامة“

أفلا ينظرون إلى الله إلا حين كيف خلقت

تقوى أمان... والاستقرار

التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي 2024



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١

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

السادة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

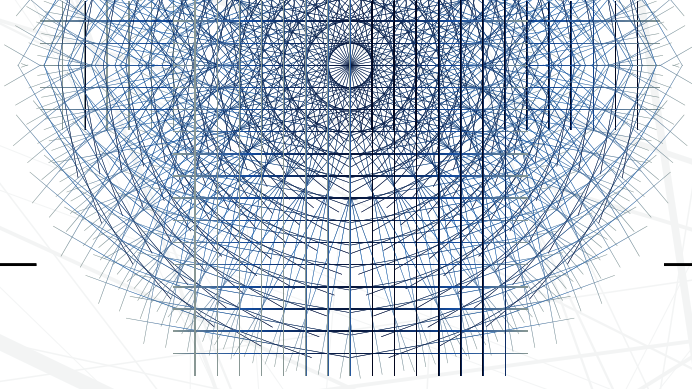
قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات البنك لم تخالف الضوابط الشرعية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

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ 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 أعدها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات، وتأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠٢٤/١٢/٣١.





- تم الاطلاع على آلية تحويل الحسابات المقيدة (الاستثمار السلعي) بالعملة الاجنبية ، إلى حسابات الاستثمار المشترك (حسابات اشباه حقوق الملكية) حيث تمت وفق الضوابط الشرعية والتأكد من توزيع الأرباح على حسابات الاستثمار المقيدة (قبل التحويل) وكذلك مشاركة ارباح حسابات اشباه حقوق الملكية وفق الأسس المعتمدة بعد عملية التحويل.

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 الأربعاء ٢٩ / رجب ١٤٤٦هـ، الموافق ٢٩ / كانون الثاني / ٢٠٢٥ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

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

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

- أسس توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات اشباه حقوق الملكية تتفق مع القواعد والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً للضوابط الشرعية.

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

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد الجاهوي

عضو الهيئة

سَمِ... أَمَامَ...
وَأَمَامَ...
وَأَمَامَ...

كلمة رئيس مجلس الإدارة



البنك في تطبيق خطته الاستراتيجية الطموحة للتحويل المصرفي الرقمي ضمن أفضل الممارسات العالمية وأعلى معايير الأمن السيبراني.

وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

«محمد سعيد» شاهين
رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،،،

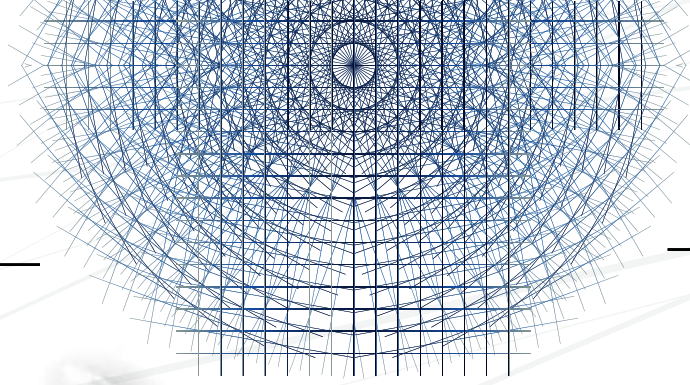
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، ونصلي ونسلم على المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه أجمعين وبعد،

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

استمراراً لجهود البنك الحثيثة نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية المرصودة، فقد استطاع البنك تحقيق نمواً في محفظة التمويلات بنهاية العام ٢٠٢٤ لتتجاوز ٢,١ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٦٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٣,٢٩٥ مليار دينار أردني وبزيادة ١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣ محققاً صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٦١,٨٥ مليون دينار (٩,٤٤ مليون دينار بعد الضريبة) وبنسبة نمو ٣٧٪ عن عام ٢٠٢٣، وعلى الرغم من الظروف العالمية والإقليمية وآثارها على الاقتصاد المحلي فإن تلك النتائج تؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات المتحققة وخاصة من العملات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.

وأشيد في هذا الصدد إلى ما يقوم البنك في تحقيقه من تطورات ملموسة في جوانب عمله وخاصة فيما يتعلق بتحديث هويته المؤسسية لتواكب روح العصر، وإطلاق منتجات وبرامج مصرفية لتلبي تطلعات العملاء، علاوة على الجهود التي يبذلها





شتم... أمان... والتشجار حلال

« أكرموا الخيل وجللوها »

كلمة المدير العام



السادة المساهمون الكرام ...

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

نيابة عن الإدارة التنفيذية للبنك العربي الإسلامي الدولي فإنه لي شرفي أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤، ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بأسمى معاني الشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على ثقتهم التي منحونا إياها نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي لتحقيق الأهداف المنشودة للبنك، والشكر موصول لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

أداء مالي متقدم

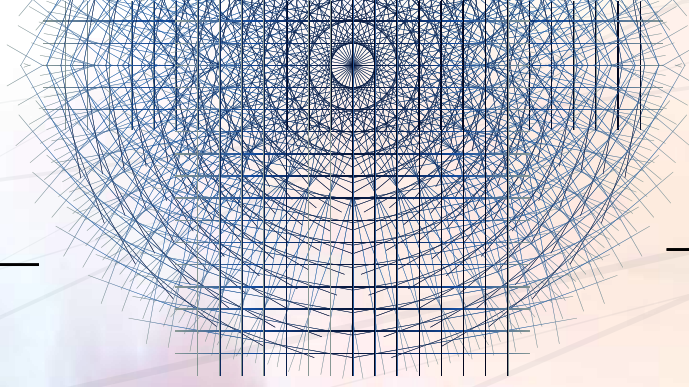
على الرغم من التحديات التي تشهدها المنطقة والتي أثرت بشكل ملموس على أداء كافة القطاعات فقد استطاع البنك تحقيق نمواً في محفظة التمويلات بنهاية العام ٢٠٢٤ لتتجاوز ٢,١ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٦٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٣,٢٩٥

مليار دينار أردني وبزيادة ١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٣ محققاً صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٦١,٨٥ مليون دينار (٩,٤٤ مليون دينار بعد الضريبة) وبنسبة نمو ٣٧٪ عن عام ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤ ما يعادل ١٨,٧٣٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

أعمال البنك وأهدافه المحققة

تنتشر فروع البنك الستة والأربعون في كافة محافظات المملكة بهدف تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية لأكبر شريحة ممكنة من السكان، ويسعى البنك دوماً لأن تكون فروعهم ضمن أعلى مستويات الخدمة والرحابة ضمن خطة تجديد وتحديث شاملة لعدد من فروع البنك، كما وتستمر شبكة الصرافات الآلية في التوسع والانتشار، ففي خلال عام ٢٠٢٤ وصل عددها في كافة المحافظات إلى ١٣٤ صرافاً آلياً، وتقدم مجموعة من الخدمات الحديثة ومنها الإيداع النقدي الفوري والتي تعد البديل المتاح للإيداع من خلال حاجز الفرع وعلى مدار الساعة.





أحب العرب الخيل، وفتنوا بها واستهواهم منظرها الجميل،
فأسرت قلوبهم، فاتخذوها صديقة في سلمهم وحريهم، في حلقهم وترحالهم،
في جدهم ولهوهم، وصيدهم لما فيها من خصال الشرف والأصالة،
والمنافع والزينة والبهاء

تقويم الخيول والاستثمار

المصري في التحول في نماذج الأعمال نحو الرقمنة والتكنولوجيا المالية بالإضافة إلى التطور في كافة أشكال الأعمال المصرفية.

دور أساسي ومستمر في تحقيق الاستدامة

يعي البنك العربي الإسلامي دوره في تحقيق الاستدامة الاجتماعية، والبيئية والحوكمة انطلاقاً من إيمانه الراسخ والعميق بالدور الذي تضطلع به المصرفية الإسلامية وخاصة فيما يتعلق بتطبيق مفهوم عمارة الأرض، ويتمحور دور البنك حول مدى ارتباط أعماله بالمجتمع والبيئة والاقتصاد، ومدى التأثير الإيجابي على هذه العناصر سواء من خلال منتجاته المصرفية وعملياته بالإضافة إلى ما يقوم به من دعم للمجتمع والصالح العام، ضمن إطار حوكمة سليمة يتفق مع القوانين والأنظمة المحلية ويوافق أحكام الشريعة الإسلامية.

وفي هذا المجال قام البنك بتشكيل لجنة الاستدامة والتي تضطلع بدور أساسي في رسم الخطط الاستراتيجية للاستدامة وإنشاء إطار ناظم للسياسات والإجراءات الداخلية بهدف إيجاد تناغم بين كافة الوظائف الداخلية لتحقيق أهداف البنك في الاستدامة، هذا وقد أطلق البنك نسخة جديدة من تقريره السنوي للاستدامة ESG وحيث تبنت هذه النسخة معايير المبادرة العالمية للتقارير GRI والتي ترجمت بشكل أكثر فعالية ما حققه وما يسعى لتحقيقه في هذا الصدد.

نحو المستقبل

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٥ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية وأن يعم الخير والسلام على كافة دول المنطقة العربية والإسلامية، ضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان على بلدنا الأردن في ظل القيادة الهاشمية لصاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل دائماً وأبداً.

وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٤ بعرض نتائج أعمال البنك بما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة، هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والربح الحلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أياد غصوب العسلي

المدير العام

هذا وتحقيقاً للأهداف الاستراتيجية في التحول الرقمي تم خلال عام ٢٠٢٤ إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية وخاصة من خلال تطبيق عربي إسلامي موبايل والتي شملت فتح الحساب الكترونياً، خدمة التحليل المالي للإيرادات والمصاريف لما لها دور في معرفة كيفية إدارة الأموال من قبل العملاء، وخدمة راسل من خلال تطبيق الواتس اب لما يتيح للعملاء سهولة التواصل مع البنك ٧/٢٤، وغيرها الكثير، علاوة على العديد من مشاريع البنية التحتية لتهيئة إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية وبالشكل الذي يقدم تطوراً ملحوظاً في الخدمات المقدمة للعملاء الافراد والشركات، تم توفير أجهزة نقاط البيع لتقديم الحلول المالية الجديدة وتعزيز خدمات الدفع الالكتروني حيث تمت اتاحتها لجميع المؤسسات والمتاجر والشركات.

المنتجات والبرامج المصرفية

واستمراراً لدور البنك في تقديم المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة للعملاء، تم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج خلال عام ٢٠٢٤ والتي تقدم أفضل المزايا والخدمات ومنها منتج "سُكْنَى" والذي يوفر امتلاك الشقق والمنازل بصيغة الاجارة المنتهية بالتمليك بالإضافة الى ميزة التوفير في حساب خاص للعميل، و تم إطلاق برنامج وقار المخصص لفئة كبار السن والذي يقدم لهم العديد من المزايا والخصومات، وخلال عام ٢٠٢٥ وحسب الخطة الاستراتيجية للبنك سيتم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة لما يسعى اليه البنك دائماً بتوفير أفضل المنتجات والمزايا لعملائه.

ولسعي البنك المتواصل في خدمة فئة كبار العملاء، وتقديم مجموعة من الامتيازات الحصرية لهذه الفئة، تم افتتاح عدد من مراكز خدمات "ثريا" ضمن فروع مختارة وتصميم خاص يراعي خصوصية هذه الفئة من العملاء بما يقارب ١٢ مركز فعال.

إدارة المواهب ورأس المال البشري

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفية لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف وقد تم توفير خلال العام ما يقارب ٦٦٨٣ فرصة تدريبية داخلية وخارجية لجميع الموظفين بمستويات الوظيفية.

ويركز البنك حالياً على تطوير آليات إدارة المواهب وجودة الاستثمار في رأس المال البشري من خلال إطلاق المبادرات والمشاريع التي تهدف في المقام الأول إلى مواكبة التطورات في السوق



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 زياد بهجت الحمصي

■ السيد جمال محمود طعمة

■ الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي

■ السيد خلدون خليل عبدالفتاح الجيني

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



الإدارة العليا

■ السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار – أمين سر مجلس الإدارة

■ السيد بلال عيسه مصطفى

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ السيد اسحق خليل قنديل

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد عبد الكريم عرسان سكري

مدير إدارة المخاطر

■ السيد سليم أسعد الطبر

مدير إدارة الموارد البشرية

■ المحامي الأستاذ حسام الدين احمد صلاح

مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني

■ السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير إدارة الالتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

■ السيد محمود صادق محمود عودة

مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي



تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسِرَّيَ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً قبل الضريبة مقدارها (٦٢) مليون دينار.

نشاطات البنك

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

• قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال حسابات الودائع بأنواعها:

- حسابات التوفير
- حسابات الاستثمار المشترك
- حسابات الاستثمار المخصص

• التمويل المباشر للعملاء في مجالات:

- | | | |
|--------------------|---------------------|----------------------------|
| - بيع المراجعة | - تمويلات الاستصناع | - الإجارة المنتهية بالتملك |
| - تمويلات المشاركة | - تمويلات المضاربة | - وكالات الاستثمار |
| - القرض الحسن | - البطاقات المقسطة | - الجعالة |

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



وصف للأنشطة الرئيسية للشركة

حرصت إدارة البنك ومنذ بدايات التأسيس على تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة 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.

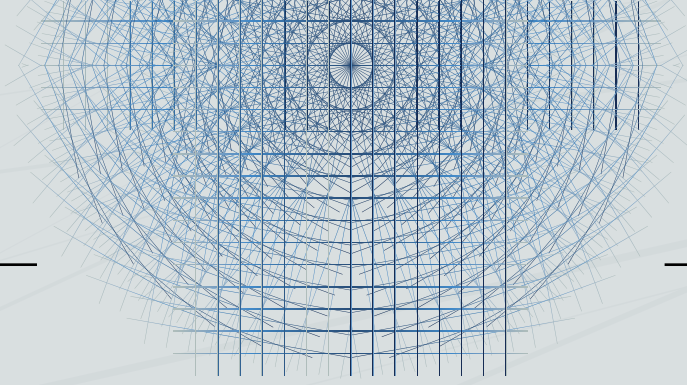
- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المrabحة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيتها التشغيلية والمنتھية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار

- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

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

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين فيه كل منها

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٦٨٥		عمان - شارع وصفي التل
١	فرع الجاردنز	٢٣	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفي التل
٢	فرع العبدلي مول	١٤	٢٠٢٤/٠٦/٢٩	عمان - العبدلي مول
٣	فرع الوحدات	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٢	١٩٩٨/٢/٩	إربد - شارع الحصن - دوار القبة
٥	فرع مأدبا	١٠	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١٢	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبد المنعم رياض/ حي الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبدالله - مقابل السهل الاخضر
٨	فرع بيادر وادي السير	١٢	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١٠	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٢) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١٢	٢٠٠٢/١٠/٣١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	٩	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	٨	٢٠٠٧/٣/١١	الصويفية ، شارع سفيان الثوري
١٣	فرع الشميساني	١٠	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية



الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
١٤	فرع خلدا	١٠	٢٠٠٨/٣/٢	عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	١١	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٧	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	١٠	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	٩	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع تاج مول	١٢	٢٠٢٤/٠٤/١٦	عمان - تاج مول
٢٠	فرع أبو علندا	١٢	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابة
٢١	فرع السلط	٨	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلالم - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	٩	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١٢	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حي النهضة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	١٥	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	١١	٢٠١٠/٣/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	٩	٢٠١٠/٨/١	
٢٧	فرع الطفيلة	٩	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	١٠	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيروان
٢٩	فرع مرج الحمام	١٠	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام - شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اربد - شارع الهاشمي	١٣	٢٠١١/٧/٤	اربد الهاشمي - دوار الملكة نور - تقاطع شارع الهاشمي وشارع الثلاثين
٣١	ابو نصير	١١	٢٠١٢/٤/٢٣	عمان - ابو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٢	شارع الحرية	١١	٢٠١٢/٨/١٣	عمان - المقابلين - شارع الحرية
٣٣	فرع سيتي مول	١٣	٢٠١١/٨/١٤	سيتي مول - شارع الملك عبد الله الثاني.
٣٤	فرع شارع المدينة المنورة	٨	٢٠١١/١٠/٣	عمان - شارع المدينة المنورة
٣٥	الرصيفة الجبل الشمالي	١١	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	٧	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
٣٧	ارابيلا مول - اربد	١٥	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٨	٢٠١٤-٢-١٧	معان - شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع جبل عمان (الخالدي)	٨	٢٠١٤-٢-٢٧	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي)
٤٠	فرع مؤتة	٩	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك - مؤتة - شارع الجامعة
٤١	فرع القصيلة	٩	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغور
٤٢	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٣	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان - شارع مكة - مجمع بلازا اوتليت - شارع الصالحين - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٣	فرع جبل النصر	٨	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٤	فرع عريضة مول	١٢	٢٠١٨/١١/١٨	عمان - طبربور - عريضة مول - شارع الشهيد
٤٥	فرع الراية مول	١١	٢٠٢٢/٠٣/١٣	شارع الملك عبد الله (شارع المدينة الطبية) - الراية مول
٤٦	فرع الرمثا	٨	٢٠٢٢/٠٥/٢٣	الطريق الدولي ٢٣ - شارع وصفي التل - مجمع البركة - مقابل شركة الكهرباء الأردنية

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٠٣٣٠٠ / ٠٦ أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٢٤

حجم الاستثمار الرأسمالي

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

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.





أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عنهم

«محمد سعيد» محمد إبراهيم شاهين:

المنصب الحالي : رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٤٨/٧/٢

المؤهلات العلمية :

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

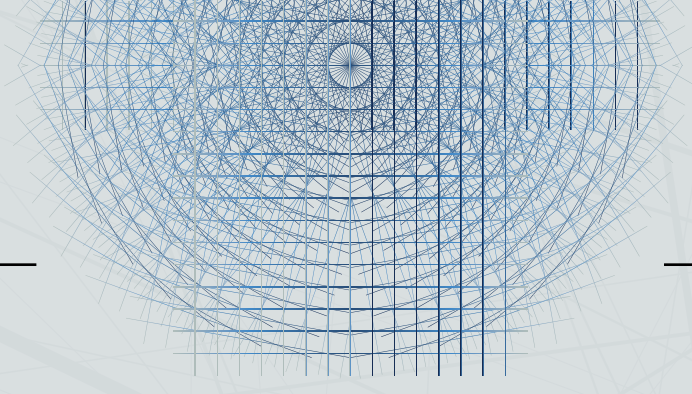
الخبرات العملية :

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

العضويات

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





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



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة:

المنصب الحالي : نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

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

عضويات مجالس الادارة الحالية:

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



زياد بهجت محمد الحمصي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٥٤/٠٦/٢٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية .

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية - الأردن ٢٠٢٣ .
- عضو في منظمة العمل العربية - هيئة الرقابة المالية التابعة لمجلس الإدارة منذ العام ٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن عبد الله الثاني التقنية ٢٠١٦-٢٠١٨ .
- نائب رئيس وعضو مجلس إدارة منظمة العمل العربية ٢٠١٤-٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان ٢٠١٢-٢٠١٥ و ٢٠١٧-٢٠١٩ .
- عضو مجلس إدارة شركة مياه الأردن - مياها (٢٠١٢-٢٠١٥) .
- عضو مجلس الاعيان السابع والعشرون والسادس والعشرون .
- رئيس المعهد الاردني الاوروبي لتطوير الاعمال (ايجابي) / ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- رئيس غرفة صناعة عمان ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- عضو مجلس إدارة صندوق استثمار الضمان الاجتماعي ٢٠٠٨-٢٠١٧ .
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الضمان الاجتماعي لعدة دورات .
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السياحية ٢٠٠٨ .
- عضو في اللجنة الاستشارية لكلية الفنون والتصميم في الجامعة الاردنية ٢٠٠٧ .
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة الأردن ٢٠٠٥ .
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة المدن الصناعية الأردنية (٢٠٠٣-٢٠٠٨) .
- رئيس هيئة المديرين- مؤسسة اجناد للصناعة والتجارة / شركة حمصي وحنوي ٢٠٠٢ .
- عضو مجلس إدارة بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار (١٩٩٩-٢٠٠٠) .
- نائب رئيس وعضو مجلس إدارة غرفة صناعة عمان ١٩٨٧-٢٠٠٢ و ٢٠٠٥-٢٠١٨ .
- عضو في جمعية رجال الأعمال الاردنيين .
- عضو في عدة جمعيات اقتصادية وخيرية اردنية .

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد





نعيم راسم كامل الحسيني

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/١١/٢٨

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

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

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

- عضو مجلس ادارة البنك العربي لتونس - تونس من: ٢٠١٢/٤/١٢ إلى : ٢٠٢٣/١١/٢٥
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس - تونس من: ٢٠٢٣/١١/٢٥ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (فندق الأردن) من: ٢٠١٥/١٠/١٣ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي من: ٢٠١٥/١٠/١٣ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - السعودية من: ٢٠٢٣/٤/١ حتى الآن



جمال محمود خضر طعمة

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤/٠٨/٣١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علم الحاسوب - الجامعة الأردنية ١٩٩٦

الخبرات العملية:

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

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد





د. هناء محمد هلال الحنيطي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠١/١٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس في الفيزياء من كلية العلوم في الجامعة الأردنية ١٩٩١م.
- دبلوم عالي في العلوم المالية والمصرفية / المصارف الإسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٢ .
- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / تخصص المصارف الإسلامية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٣.
- دكتوراه الفلسفة في العلوم المالية والمصرفية/ تخصص المصارف الإسلامية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٧.

الخبرات العملية:

- خبيرة في مجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لرابطة العالم الإسلامي اعتبارا من عام ٢٠٠٩ حتى الآن.
- عضوية هيئة تدريس متفرغ أستاذ المصارف الإسلامية في جامعة العلوم الإسلامية العالمية قسم المصارف الإسلامية منذ عام ٢٠١٢ حتى الآن.
- محاضر في كلية القيادة والأركان الملكية الأردنية/ القوات المسلحة الأردنية/ الجيش العربي عن الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية منذ ٢٠١٤ حتى الآن.
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية المركزية للصكوك الإسلامية في هيئة الأوراق المالية الأردنية منذ عام ٢٠٢٢ حتى الآن.
- خبرات أكاديمية متنوعة في عدد من المستويات الإدارية.
- مستشارة كأول امرأة على المستويين العربي والإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية لإصدار الصكوك السيادية الأردنية الأولى .
- حاصلة على درجة الأستاذية بضعف النقاط .

عضويات مجالس الإدارة/ الحالية :

لا يوجد



خلدون خليل عبدالفتاح الجنيبي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد، الجامعة الأردنية .
- الماجستير في إدارة الأعمال، الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- مساعد مدير عام، الخزينة وأسواق المال البنك الأهلي الأردني (١٩٩٥ - ٢٠١٦)
- مدير دائرة الخزينة البنك العربي (٢٠١٦ - حتى تاريخه)

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب الحالي : أمين سر مجلس الادارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٦/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي

أسماء ورتب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عنهم

أ.د أحمد محمد هليل هليل:

المنصب الحالي : رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٨/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو مجلس الأعيان (٢٠٢٤ - حتى الآن) .

الشركات الداخلية:

- شركة الأولى للتأمين (رئيس الهيئة من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن) .

الشركات الخارجية:

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



سعيد عبد الحفيظ أسعد حجاوي:

المنصب الحالي : عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس شريعة / كلية الشريعة / الجامعة الأردنية
- دبلوم تربية / الجامعة الأردنية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

الشركات الداخلية:

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

الشركات الخارجية:

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



أحمد صبحي أحمد عيادي:

المنصب الحالي : العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٥٨/٣/٢٧

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

الشركات الداخلية:

- شركة الأولى للتأمين عضو تنفيذي (٢٠٠٨ - حتى الآن).
- صندوق رأس المال والاستثمار الاردني المساهمة الخاصة (٢٠٢١ - حتى الان).
- صندوق الاستثمار للبنوك الإسلامية (٢٠١٧ - حتى الآن).

الشركات الخارجية:

- بنك العز الإسلامي / سلطنة عمان (عضو من عام ٢٠٢٠ حتى الآن).
- IIAB Islamic MENA Fund (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- IIAB Sukuk & Murabaha MENA Fund (عضو من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عنهم

السيد إياد غصوب جميل العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

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

الخبرات العملية: -

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

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والاستثمار

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٦/٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم مصرفية ومالية / جامعة اليرموك ١٩٨٥
- ماجستير علوم المالية والمصرفية / المعهد العربي للدراسات المصرفية ١٩٩٣
- دكتوراة تمويل / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ٢٠٠٦

الخبرات العملية: -

- الفترة من ١٩٨٥ وحتى ١٩٨٧ عمل محاسباً في القوات المسلحة الأردنية .
- البنك الإسلامي الأردني للفترة ١٩٨٨/٣ وحتى ٢٠٠٥/٩ حيث عمل في أقسام الودائع ، دائرة التفتيش والتنظيم ودائرة الإستثمار برتبة مساعد مدير .
- منذ ٢٠٠٥/٨ التحق بالبنك العربي الإسلامي الدولي حيث عمل مديراً لدائرة إئتمان الشركات ، مدير إدارة قطاع الشركات
- مديراً لدائرة الشركات الكبرى والتجارية ، مدير إدارة الشركات.

السيد بلال عيسى سليمان مصطفى

المنصب الحالي : رئيس قطاع الدعم والعمليات

تاريخ الميلاد : ١٩٧٠/٨/١٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية ١٩٩٢

الخبرات العملية: -

- البنك العربي للفترة من ١٩٩٤/٢/١ ولغاية ٢٠٠٩/١١/٣٠
- البنك العربي الإسلامي الدولي منذ ٢٠٠٩/١٢/١ وحتى تاريخه .

السيد إسحاق خليل راغب قنديل

المنصب الحالي : رئيس قطاع الإئتمان

تاريخ الميلاد : ١٩٧٢/١١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٧

الخبرات العملية: -

- البنك العربي الدوحة منذ ١٩٩٨/٤ حتى ٢٠٠٧/٧ مسؤولاً لعلاقات الشركات .
- منذ ٢٠٠٧/٧ لدى البنك العربي الإسلامي مشرفاً لمراجعة الإئتمان ، ثم مديراً لإدارة مراجعة الإئتمان .

السيد عباس جمال محمد مرعي

المنصب الحالي : المدير المالي

تاريخ الميلاد : ١٩٧٥/٢/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / جامعة الزيتونة الاردنية ١٩٩٧
- ماجستير مصارف إسلامية / جامعة العلوم الإسلامية العالمية ٢٠١٢

الخبرات العملية: -

- بنك الإستثمار العربي الأردني من ١٩٩٧/٥/٢٤ حتى ٢٠٠٤/٥/١ دائرة المحاسبة المركزية .
- منذ ٢٠٠٤/٤/١٨ وحتى ٢٠٠٦/٤/٣٠ بنك الأردن رئيس قسم في الدائرة المالية .
- منذ ٢٠٠٦/٥/٢ وحتى تاريخه البنك العربي الإسلامي الدولي.



السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري

المنصب الحالي : مدير إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد : ١٩٧٦/١٠/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية: -

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

السيد سليم أسعد قاسم الطبر

المنصب الحالي : مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٦/١٧

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس إقتصاد / جامعة آل البيت ٢٠٠٠

الخبرات العملية: -

- متابعة إئتمان للفترة من ٢٠٠٠/١١ حتى ٢٠٠٢/٢ .
- تدريب وتوظيف للفترة من ٢٠٠٢/٢ حتى ٢٠٠٨/٣ .
- عمليات الموارد البشرية منذ ٢٠٠٨/٣/١٣ .

الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح

المنصب الحالي : مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/٥/٣

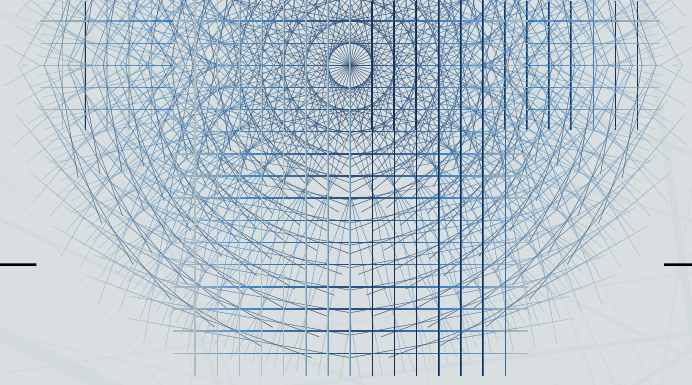
الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس حقوق / الجامعة الأردنية ١٩٩٠

الخبرات العملية: -

- ٣١ عاما في مجال المحاماة والاستشارات القانونية.





السيد حمدي طه حمد المحمود

المنصب الحالي :مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥/١٢/٢٩

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علوم مالية مصرفية / جامعة الإسراء الخاصة ٢٠٠٣

الخبرات العملية: -

- البنك العربي للفترة من ١٩٨٨/٨ - ٢٠٠٩/٧ آخر وظيفة مدير تدقيق التسهيلات .
- منذ ٢٠٠٩/٧/٥ وحتى تاريخه البنك العربي الإسلامي الدولي حيث تدرج من مشرف تدقيق إلى مدير دائرة التدقيق المصرفي ثم مدير لإدارة التدقيق الداخلي.

السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج

المنصب الحالي :مدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية

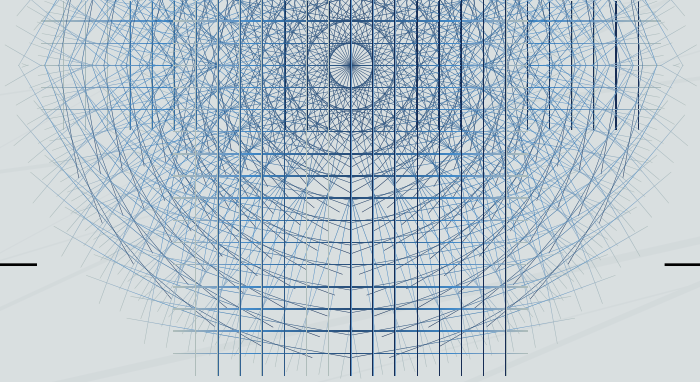
تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/٩/١٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية: -

- البنك العقاري المصري العربي من ١٩٨٩/٩ وحتى ٢٠١١/٨ آخر وظيفة مدير تنفيذي إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال ووحدة فتح حسابات العملاء .
- منذ ٢٠١١/٨ وحتى ٢٠١٢/٨ البنك العربي بوظيفة مدير إلتزام مؤسسي رئيسي .



الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف

المنصب الحالي : مدير إدارة الإلتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٨/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية: -

- خبرات أكاديمية وبحثية وتدرّيس للفترة من ٢٠٠٠ وحتى ٢٠٠٨.
- مدقق شرعي - إدارة التدقيق الداخلي للفترة من ٢٠٠٨/٥ وحتى ٢٠١٥/٦.
- مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي منذ ٢٠١٥/٦ وحتى ٢٠٢٣/٥/٩.

السيد محمود صادق محمود عودة

المنصب الحالي : مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٠٧/٢٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / جامعة ال البيت ٢٠٠٠

الخبرات العملية: -

- ٢٥ سنة في مجال الاعمال المصرفية البنكية منها ٢٠ سنة في التدقيق الداخلي .
- منذ ٢٠٠٠/١١/٢٠ البنك العربي الاسلامي الدولي .

أسماء كبار مالكي أسهم البنك العربي الإسلامي الدولي

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة %
١	البنك العربي ش م ع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	%١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	%١٠٠

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة البنك من ودائع العملاء ما نسبته ٦,٨ % من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني وذلك وفقاً لآخر الإحصائيات لعام ٢٠٢٤ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٥,٨ % من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصرفي ما نسبة ٦,٥ % من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته.

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

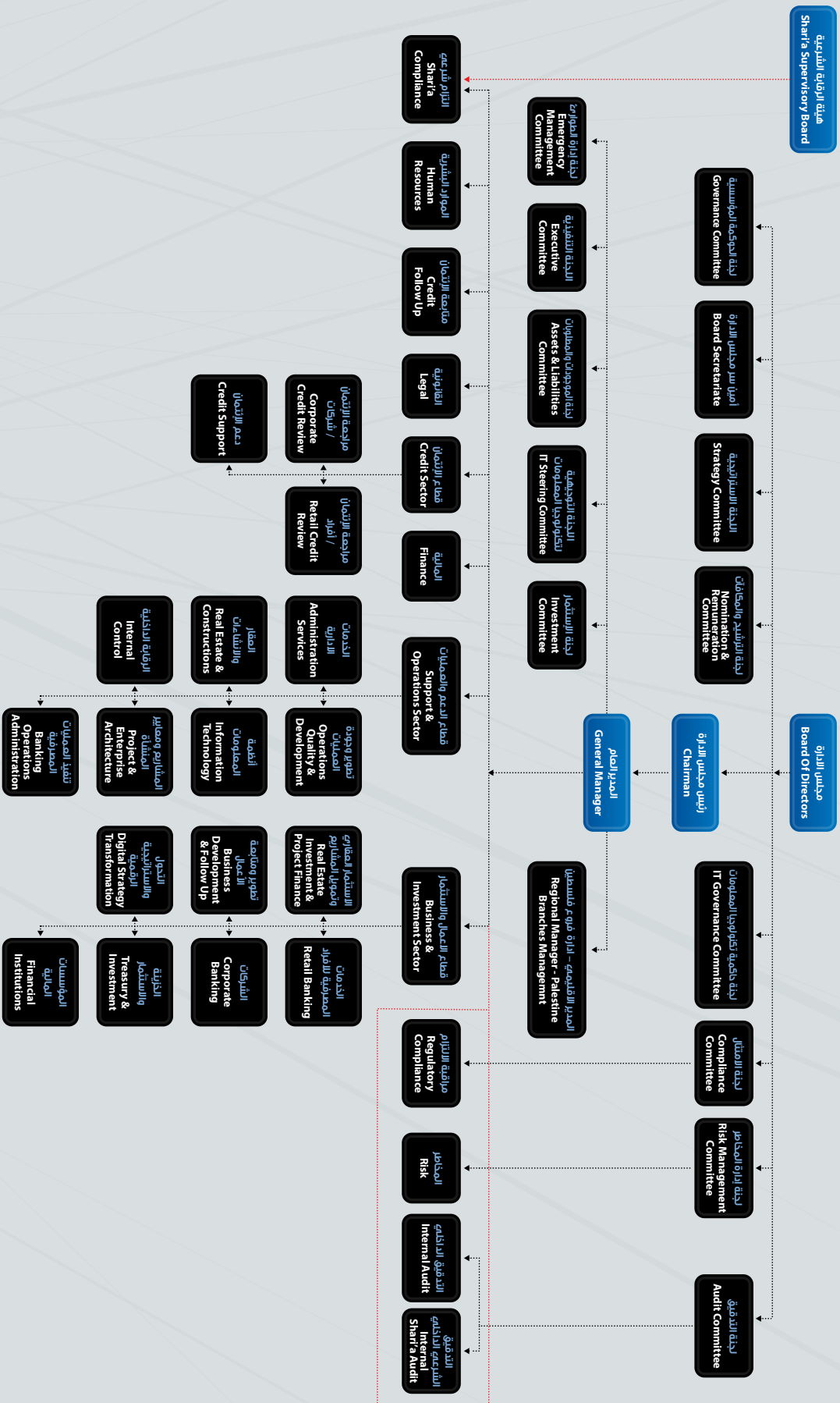
حاز البنك العربي الإسلامي الدولي على شهادة ISO 27001 في إدارة أمن المعلومات وشهادة ISO 22301 في إدارة استمرارية العمل عام ٢٠١٨ تأكيداً على نجاحه في تطبيق كافة المعايير المطلوبة بكفاءة عالية، ويتم تجديدها بشكل سنوي حسب آخر إصدار للمعايير الدولية من قبل الهيئات المعتمدة ويعكس هذا الانجاز مدى جاهزية البنك وقدرته على إدارة أعماله تحت أي ظرف ونجاحه في تطبيق أعلى ضوابط ومعايير أمن المعلومات والحوكمة الأمنية.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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



الهيكل التنظيمي



بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
التفاصيل حسب الفئة		
١٠٥١	١٠٩٦	مصنفين
٧٩	٨٠	غير مصنفين
١١٣٠	١١٧٦	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
١٣	١٤	دكتورة
١٢٧	١٣٧	ماجستير
٤	٥	دبلوم عالي
٧٧٥	٨٠٩	بكالوريوس
١٠٧	١٠١	دبلوم
١٠٤	١١٠	مؤهلات غير جامعية
١١٣٠	١١٧٦	المجموع

أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٦	٣٥	استقالات
٣	٢	تقاعد
٣٩	٣٧	المجموع
٪٣,٤٥	٪٣,١٤	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك :

الرقم	تصنيف الدورة	عدد الفرص التدريبية
١	مصرفية	٧٠٦
٢	إدارية	٥٨١
٣	تقنية	٢,٧٥٠
٤	إمتثال	١,٨٦٥
٥	حاسوبية	٤٢
٦	محاسبة ومالية	٣٨
٧	مخاطر	٢٣٤
٨	تسويقية	٣٦
٩	سلامة عامة	١٨
١٠	مواضيع متنوعة	٤١٣

المجموع الكلي : (٦,٦٨٣) فرصة تدريبية.

إدارة المخاطر:

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

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

- مراجعة إطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر .
- رفع تقارير مجلس 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 Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

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

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

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتقعة لـ " ثقافة المخاطر في البنك " و التي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى افضل الممارسات والمعايير الرائدة و المختصة بالقطاع المصرفي، حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة. ذلك أن لكل موظف أدوار و مهام و مسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة و المحاسبة.

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

- ورش التقييم الذاتي للضوابط و المخاطر على عمليات البنك المختلفة RCSA .

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

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

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

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

- ولضمان التزام البنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تُعنى بالرقابة الشرعية :
١. الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
 ٢. الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
 ٣. دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

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

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

المخاطر الأخرى :

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

شكاوى العملاء:

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

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر السوق

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

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

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

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



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

خلال العام ٢٠٢٤ تم التعامل مع جميع شكاوى العملاء الواردة حيث تم دراستها وتحليلها وفقاً لسياسات واجراءات البنك وبكل عدالة وشفافية.

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.

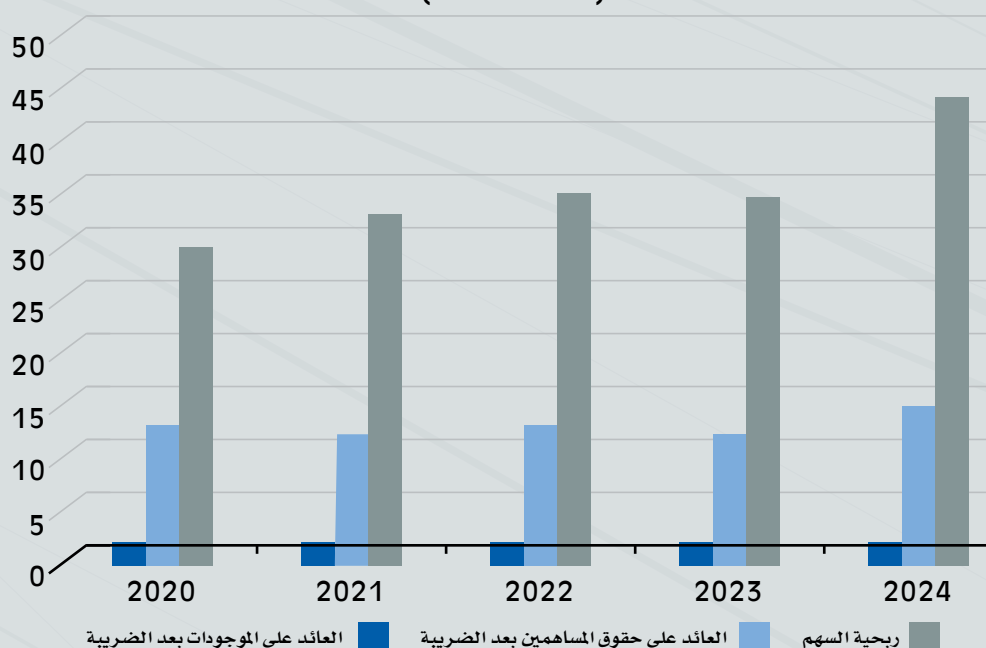
التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤ (بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
اجمالي الدخل	١١٩,٠٢٤,٨٠٨	١٣٢,١٤٧,٦٤٩	١٣٢,٢٧٥,٥٩٠	١٥٨,٥٦١,٣٨١	١٩٦,٩٠٩,٥٣٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦
صافي حقوق المساهمين	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٣٠	٠,٣٤	٠,٣٦	٠,٣٥	٠,٤٥
الأرباح الموزعة	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٣٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦

- 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 (٢٠٢٠-٢٠٢٤)



التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٤

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠٢٤ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي (بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٦٠,٥٠٤,١٢٢	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٣٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦
العمولات الدائنة (بالصافي)	١٠,٠٤٧,٤٦٤	١١,٠٧٣,٦٣١	١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦
صافي الأرباح بعد الضريبة	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٣٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠
مجموع ودائع العملاء والتأمينات	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	٣,٢٩٥,٠٥١,٣٥١
التمويل والاستثمار	١,٧٩٠,١٩٣,٢٤٢	١,٩٤٣,١٧٤,١٢٥	٢,٢٨٤,٦٢٩,٢٢٥	٢,٤٨٥,٩٢٩,٨٥١	٣,١٨٨,٣٧٤,٠٥٨
استثمارات خارج المركز المالي	٢٧٧,٢٨٠,٩٤٩	٢٢٠,٦٥٠,١٥٣	٢١٤,٠٨١,٣٠٦	٢٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٢,٣٠٣,٨٥٠	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بنود خارج الميزانية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪١,٨٠	٪١,٧١	٪١,٨٤	٪١,٥	٪١,٧
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٪١,٢٠	٪١,٢٠	٪١,٢١	٪١,٢١	٪١,٢١
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٨,٣٠	٪١٨,٠٧	٪٢٠,٦٨	٪١٦,٥	٪٢٠,٧
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٢,٤٠	٪١٢,٦٥	٪١٣,٥٥	٪١٢,٩	٪١٥,١
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٤٥,٥٠	٪٤٢,٦٠	٪٤٦,٢٨	٪٥٠,٣	٪٤٤,٤
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪٩,٦٠	٪٩,٤٩	٪٨,٩	٪٩,٣	٪٨,١
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤
كفالات	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤
قبولات	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١

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

إنجازات البنك ٢٠٢٤

الخدمات المصرفية

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

الخدمات المصرفية للشركات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

قنوات خدمات العملاء

تضم شبكة فروع البنك العربي الإسلامي الدولي ٤٦ فرعاً ١٢٤ صرافاً آلياً منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع لساعات عمل أطول.

المنتجات والحملات التسويقية

قام البنك بإطلاق حملات تسويقية خاصة للتمويلات والتي ساهمت بشكل فعال في نمو محفظة العملاء الأفراد وتقديم

حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجاتهم وتطلعاتهم، وساهمت في تخفيف أعبائهم المادية، واستمر في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء.

كما استمر البنك في تقديم خدماته المصرفية الرائدة لكبار العملاء، والذي يقدم لهم مجموعة من الامتيازات الحصرية والمزايا المالية التي تشمل معاملة تفضيلية في العمولات والأرباح والعديد من المزايا الأخرى.

واستجابة للمبادرة الملكية "رفاق السلاح" أستمركم بتقديم مجموعة من العروض والمزايا الخاصة للمتعاقدين العسكريين التي شملت التمويلات السكنية ومواد البناء والتشطيب وشراء السيارات.

كما وأن البنك وللعام الثالث عشر على التوالي أطلق حملة تقسيط الأضاحي تعظيماً للشعائر الدينية ومساعدة للعملاء على تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

واستمراراً لدور البنك في تقديم المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة للعملاء، تم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج خلال عام ٢٠٢٤ والتي تقدم أفضل المزايا والخدمات ومنها منتج "سُكُنْ" والذي يوفر امتلاك الشقق والمنازل بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك بالإضافة إلى ميزة التوفير في حساب خاص للعميل، وتم إطلاق برنامج وقار المخصص لفئة كبار السن والذي يقدم لهم العديد من المزايا والخصومات، وخلال عام ٢٠٢٥ وحسب الخطة الاستراتيجية للبنك سيتم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة لما يسعى إليه البنك دائماً بتوفير أفضل المنتجات والمزايا لعملائه.

الخدمات المصرفية الرقمية

استمرت الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي في تحقيق الأهداف المرسومة لها بدقة وبالشكل الذي انعكس بشكل ملموس على مستوى الخدمات المقدمة في البنك، بالإضافة إلى تنفيذ عدد من المشاريع لتطوير البنية الرقمية للبنك والتي تشمل الموبايل البنكي والبطاقات والصرافات الآلية حيث تم إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية الجديدة وهذه الخدمات تشمل:

الموبايل البنكي:

- كارسير
- خدمة التحليل المالي للايرادات والمصاريف
- إدارة الخصاصة الأتلامسية للبطاقات المدينة
- تسديد الاقساط المؤجلة
- خدمة راسل
- خدمة فتح الحساب الالكتروني

البطاقات :

- خدمات البطاقات الائتمانية على التطبيق البنكي.

• Tikram cards - بطاقات تكرم.

لخدمات الخط السريع في منطقة الجوازات في مطار الملكة علياء الدولي وذلك لتسريع إجراءات الدخول والمغادرة لعملاء ثريا متكرري السفر فقط.

• Point of sale (POS) - أجهزة نقاط البيع :

لتطوير الخدمات الرقمية وتقديم الحلول المالية الجديدة وتعزيز خدمات الدفع الالكتروني حيث أنها متاحة لجميع المؤسسات والتاجر والشركات.

خدمات الصراف الآلي:

- خدمة ثريا على أجهزة الصراف الآلي

الموارد البشرية

يلتزم البنك العربي الإسلامي الدولي بتوفير بيئة عمل متنوعة ومميزة للعاملين فيه وذلك من خلال العناية بتوفير الحوافز الوظيفية المنافسة سوقياً إضافة إلى توفير كل سبل التدريب والتطوير للإمكانيات سعياً للحفاظ على مستوى متقدم من الكفاءات والخبرات التي تضمن التطور المستمر ورفع الكفاءة إضافة إلى المساهمة الفعالة في إستدامة الأعمال و تطور منتجات البنك و مستوى خدماته مقارنة بالمنافسين .

نسعى في البنك العربي الإسلامي الدولي للحفاظ على بيئة عمل متنوعة وعادلة وتحقيق المساواة بين جميع العاملين دونما تمييز . إننا نؤمن بأن ذلك أساسي لقدرة المؤسسة على تحقيق الإستدامة ومنحها القدرة على التكيف والتعامل مع مختلف المتغيرات والتحديات .

إهتمام كبير من الإدارة العليا في تمكين المرأة ، حيث نسعى لزيادة نسبة مساهمتها في فريق العمل والتي شكلت نهاية العام ٢٠٢٤ ما نسبته ٢٤٪ ، مع تشجيع النمو في نسبة الإناث شاغلات وظائف المستويات الإدارية العليا و الوسطى حيث شكلن نهاية العام ٢٠٢٤ ما نسبته ٧١٪ من المناصب الإدارية العليا و ١٠٪ من المناصب الإدارية الوسطى .

كما و شهدت الفترة الأخيرة إضافة عنصر نسائي متميز و مؤهل لمجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ، إضافة إلى تكليف مجموعة من موظفاتنا من ذوات الكفاءة إدارة مجموعة من فروع البنك الرئيسية وأقسامه المختلفة ونسعى باستمرار لتوفير فرص التدريب والتطوير لذوات الموهبة وتشجيعهن على تولي المسؤوليات الأعلى وتوفير سبل الدعم اللازمة لذلك .

لقد آمننا دائماً أن تعزيز الاندماج والتواصل مع كافة الموظفين يساهم في رفع انتمائهم للبنك ورسالته وقيمه ويشكل دعماً مهماً لجهودهم في تحقيق اهدافه ، إننا نسعى جاهدين و بكل جدية لجعل التواصل مع موظفينا أكثر شفافية مع توفير بيئة العمل الأفضل لهم .

وفي هذا السياق فإننا نعمل على إشراك موظفينا من خلال عدد من القنوات المختلفة ، من ضمنها عملية مراجعة الاداء السنوي والنشرة الداخلية " أخبار الدار " ، إنشاء لجنة تعنى بأفكار الموظفين ومقترحاتهم الإبداعية ، كما يتم إستقبال ملاحظات الموظفين بما في ذلك الشكاوى ومعالجتها لضمان التحسين المستمر لجهودنا في إشراك الموظفين وخلق بيئة عمل عادلة و مرضية .

إننا نسعى كذلك لتطوير وتطبيق مجموعة من الحلول الرقمية التي تمكن موظفينا من البقاء على تواصل بغض النظر عن مكان تواجدهم ، مثل بوابة الخدمة الذاتية للموظفين والتي تتيح لموظفينا الوصول الى المعلومات والمزايا والخدمات المهمة بسرعة وسهولة إضافة إلى أتمتة مجموعة من خدماتنا لتقدم تجربة أسرع وأكثر جذباً .

بلغ عدد موظفي البنك لعام ٢٠٢٤ (١١٧٦) إدراكاً لكوننا نعمل في قطاع خدماتي دائم التطور، فإننا ننظر لمهارات موظفينا كونها من العناصر الأساسية التي تمكننا من مواكبة التطورات. ومن هنا كان الإستثمار في تطوير وتدريب موظفينا من خلال خلق البيئة الأمثل و المحفزة والتي تشجع باستمرار على تعلم مهارات جديدة تواكب المستجدات والمتطلبات المستقبلية ومن هذا المنطلق فإن البنك يوفر لهم المشاركة في مؤتمرات وندوات وجاهية وتفاعلية عن بعد والتي يتم تنظيمها من خلال دائرة التدريب في البنك او من خلال مراكز تدريب وجهات متخصصة داخل وخارج الاردن

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٥٤٨) برنامجاً تدريبياً يشمل على (١٢٥) برنامجاً داخلياً و(٤٢٣) برنامج خارجي، شارك فيه (٦,٦٨٣) متدرب ومتدربة، (٣,٤٩١) متدرب داخلي، و(٣,١٩٢) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

نسعى دائماً ليكون موظفونا الأفضل، يستحقون بيئة العمل الأفضل خدمة لمؤسستنا ومجتمعنا .



إدارة أنظمة المعلومات

ضمن مساعيها المستمرة في المساهمة بتحقيق أهداف البنك العربي الإسلامي الاستراتيجية حرصت إدارة أنظمة المعلومات على تطوير البنية التحتية الخاصة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات وتزويدها بأحدث التقنيات المتوفرة في الأسواق العالمية وبما يواكب استراتيجية التحول الرقمي وبما يضمن استمرارية تقديم الخدمات المصرفية وفي هذا الإطار قامت إدارة أنظمة المعلومات بتنفيذ عدة مشاريع ومبادرات وبالتعاون مع كبرى الشركات العالمية المختصة في هذا المجال مما سيعكس أثرا إيجابيا على ديمومة واستمرارية تقديم الخدمات المصرفية لعملاء البنك. وفي إطار سعي البنك العربي الإسلامي الدولي المستمر لتحقيق التميز والابتكار وزيادة القدرة التنافسية في تقديم خدماته المالية والرقمية ، شكل أمن المعلومات والأمن السيبراني جزءاً أساسياً من الأولويات الاستراتيجية للبنك ، حيث سعت إدارة أنظمة المعلومات من خلال الفرق المختصة والمؤهلة إلى الاعتماد على بنية أمنية متطورة من خلال تطبيق ومواكبة أحدث التقنيات الخاصة بأنظمة وحلول أمن المعلومات والأمن السيبراني والتي تعتبر حصناً قوياً ضد التهديدات الرقمية لحماية جميع البيانات والمعلومات المتعلقة بالعملاء والمعاملات المالية من أي تهديدات أو مخاطر أمنية وسيرانية قد تؤثر على سرية المعلومات أو سلامتها وذلك بالاعتماد على نهج متعدد الطبقات يشمل الوقاية والكشف والاستجابة السريعة لأي تهديدات أمنية وسيرانية.

حماية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إمتهالاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ ورقم (٩٨٤/٦/١٠) بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢١ للإرتقاء لإصدار كويت ٢٠١٩ ، فقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٤ صيانة نظام حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عمل لجانته وفرقه المختصة الموكل إليها مهام ومسؤوليات إدامة إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات ، كما واصلت كواثر البنك المختصة بعملها على تطوير أهداف الحاكمية والإدارة وضمان المحافظة على مستويات التمكين للعمليات ذات الأولوية وفقاً لخطته الاستراتيجية .

كما أجرى فريق حوكمة تكنولوجيا المعلومات تقييماً لبعض أهداف الحاكمية والإدارة وممكناتها بهدف الخروج بتوصيات من شأنها الإرتقاء بمستويات نضوج هذه الأهداف والإستمرار بتحديثها ولضمان دمجها مع إجراءات العمل المتبعة ، كما إستمر فريق حوكمة تكنولوجيا المعلومات بتحديث وقياس مؤشرات الأداء الخاصة بالأهداف والعمليات لإستخلاص الدروس

المستفادة ولتلبيتها الأولويات ضمن مجموعات نطاقات العمل المركزة (Focus Area Groups).

في ما يخص لجنتي حاكمية تكنولوجيا المعلومات فقد استمرت بعقد الاجتماعات الدورية المنصوص عليها ضمن دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنشور على موقع البنك الإلكتروني (www.iibank.com.jo) ، حيث ناقشت اللجنتان العديد من المحاور المرتبطة بالمستجدات الرقابية والتشريعية ومدى إرتباطها بالأهداف الإستراتيجية والتوافقية لبيئة عمل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة.

سيتم خلال العام ٢٠٢٥ التركيز على بعض العمليات الخاصة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لتدعيمها بالممكنات اللازمة ولإبقاء جاهزيتها للعمل ومواكبة التطورات المستمرة على بيئة تكنولوجيا المعلومات .

الوعي المصرفي الإسلامي

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

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

مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة

المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠٢٤ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر، وقد بادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأغذية الشتوية على الفقراء والمعوزين وتحديدًا في محافظات الشمال والجنوب.

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



المؤشرات المالية وتحليلها:

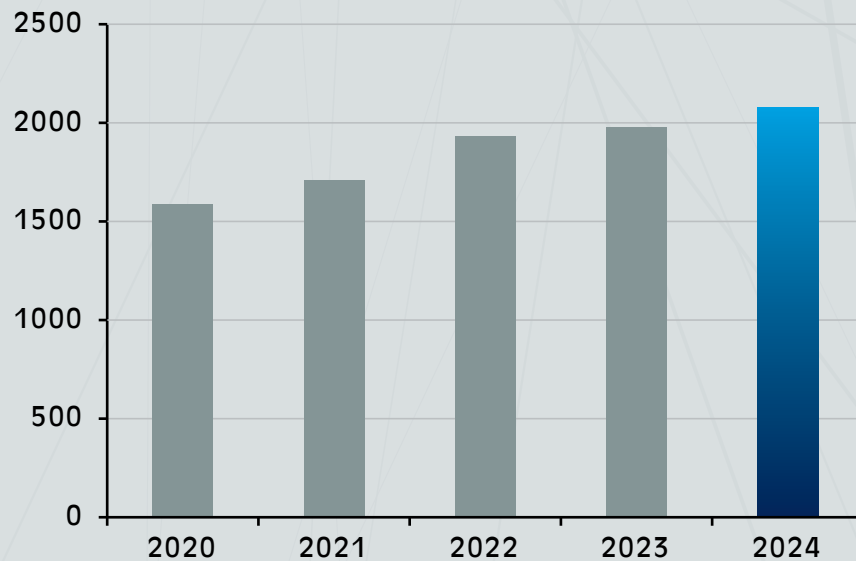
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ حوالي (٢,١٠٢) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٢٦) مليون دينار عن العام الماضي ونسبة ٦٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٢٤ - ٢٠٢٠) والتي شهدت نموا مضطرباً:

البند / السنة	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
تمويل المراجعة	٧٧٤,١٥٤,٦٤٣	٨١٥,٥٠٧,٥١٥	٩٣٠,٤٩٢,٨٦٥	٩٦٧,١٢٩,٧١٤	١,٠٦٢,٤١٨,٤٩٦
الاستصناع	١٥,٥٤٩,٥١١	١١,٦٥٢,٥٤٣	١٢,٨٩٠,١٠١	١٥,٥٦٦,٨٢٩	١٥,٣٦٢,٣١٣
الإجارة	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢
بطاقات فيزا المقسطة	٤٦,٩٦٣,٨٤٢	٥٠,٥٨٦,٩٨٣	٥٧,٨٧٥,٤٤٧	٦٥,٧٧٤,٨٤١	٧٠,٧٥٠,١٣٧
كفالات الجمالة	٨,٥١٢,٤٦٧	١١,٠١١,٤٤٩	١٤,٢٥١,١٣٣	١٥,٨٣٢,١٩٤	١٦,٢٩٩,٣٨٤
ذمم كفالات مدفوعة	١٥,٦٥٥	٧٣,١١٤	٧٤,٦٤٤	٨٩,٧٥٦	٩٠,٩٥٠
القرض الحسن	٦,٠٠٧,٤٩٢	٧,٩٣٧,٩٦٠	٨,١٥٨,٨٦٣	٧,١٦٧,٥٩٨	٨,١٤٨,٤٧٨
استثمارات لصالح العملاء	٢٠٣,٢٣٥,٢٤٤	٢٣٢,٤٨٦,٥٦٤	٣٥٨,٩١١,٥٢٦	٥٠٤,٤٠٢,٩٥٣	١,٠٨٠,١٤١,٤٧٥
استثمارات ذاتية	٦,٠٨٦,٣٨٢	٦,٣٠٢,٠٧٠	٦,٢٥١,٨٤٦	٦,٢٥٦,١٢٥	٦,٥٠٤,٧٤٣
استثمارات وكالة البنك المركزي وأخرى	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣
الاستثمار السلعي المخصص	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	-
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤
قبولات	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١

تطور محفظة التمويل ٢٠٢٠-٢٠٢٤



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
صناعة وتعددين	١٢٣,٦٤٣,٣٣٦	١٢٤,٩٤٤,٣٤٦	١٣٨,٩٥٤,٣٦٨	١١٥,٥١٨,٣٩٢	١٣٩,٥٠٦,٦٣١
زراعة	٣٨,٣٦٣,٧٣٧	٣٩,٧٥٢,٠٥٥	٤٨,٩٦٢,٢١٨	٤٨,٤٦٢,٤١٠	٥٢,١٧١,٨٣٧
إنشاءات	٦٣٩,٤٠٠,٤٦٠	٧٣٨,٩١٥,٩٥٣	٨١٠,٨٨٣,٥٣٢	٧٨٧,١٥٩,٣٥٠	٨٠٣,٣٣٨,٧٢٥
تجارة عامة	١٩٦,٠٠٨,٥٢٢	١٩٠,٩٤٧,٠٩٦	٢١٣,٨٧٤,٨٩٤	٢٤٨,٠٣٠,٤٢١	٢٨١,٦٨٨,٩٨١
خدمات النقل	٥,٧٧٢,٦٥٥	٤,٤٤٤,٥١٠	٧,١١٨,٨٠٨	٩,٤٣٧,٩٨٩	١٢,٠٣١,٩٣٢
تمويل شراء عقارات	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧
تمويل سيارات	٣٠٣,٤٣٣,٤٧٥	٣٣٣,٤٠٠,٥٧٩	٣٧٩,٣١٢,٤٣١	٤٠٨,٣٤٣,٨٠٧	٤٣٥,٩١٩,٠٢٧
تمويل السلع الاستهلاكية	١١,٤٨٦,٣٥٨	٨,٢١٦,٥٣٤	١٠,٩٦٥,١٣٢	١٠,٤٨٠,١٤٣	١١,٢١٦,٤٧٣
أغراض أخرى	١١٢,٠٣٦,٧٦٧	١١٣,٦٣٢,٦٥٩	١٣١,١٨٣,٦٩٢	١٦٢,٢٨٧,٤٤١	١٨٩,٠٩٦,٤٢٧
الإجمالي	١,٥٨٠,٨٧١,٦١٦	١,٧٠٤,٣٨٥,٤٩٠	١,٩١٩,٤٦٥,٨٥٣	١,٩٧٥,٣٧٠,٧٧٣	٢,١٠١,٧٣٧,٨٤٠

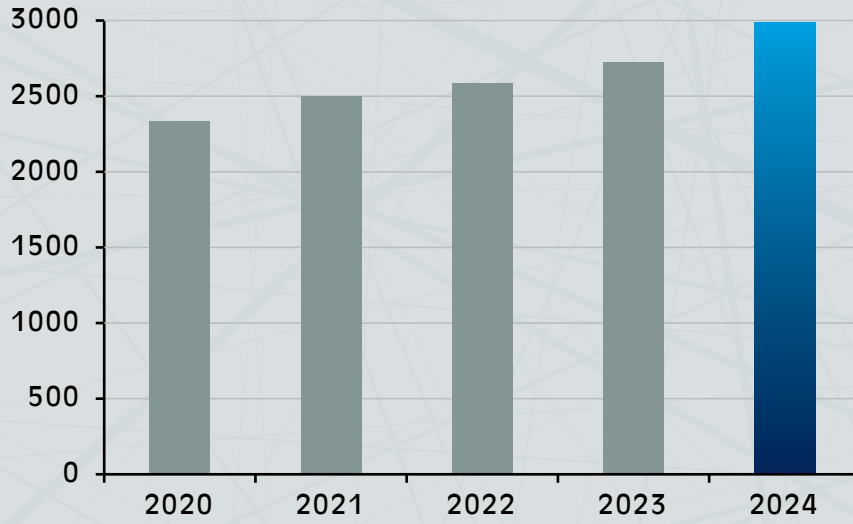
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة وداائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٣,٢٩٥) مليون دينار وبزيادة ١٢٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	التأمينات النقدية
-	ودائع العملاء المقيدة
١٣,٤٥٨,٢٠٣	ودائع عملاء - وكالة وأخرى
٣,٢٩٥,٠٥١,٣٥١	المجموع

ودائع العملاء ٢٠٢٤-٢٠٢٠



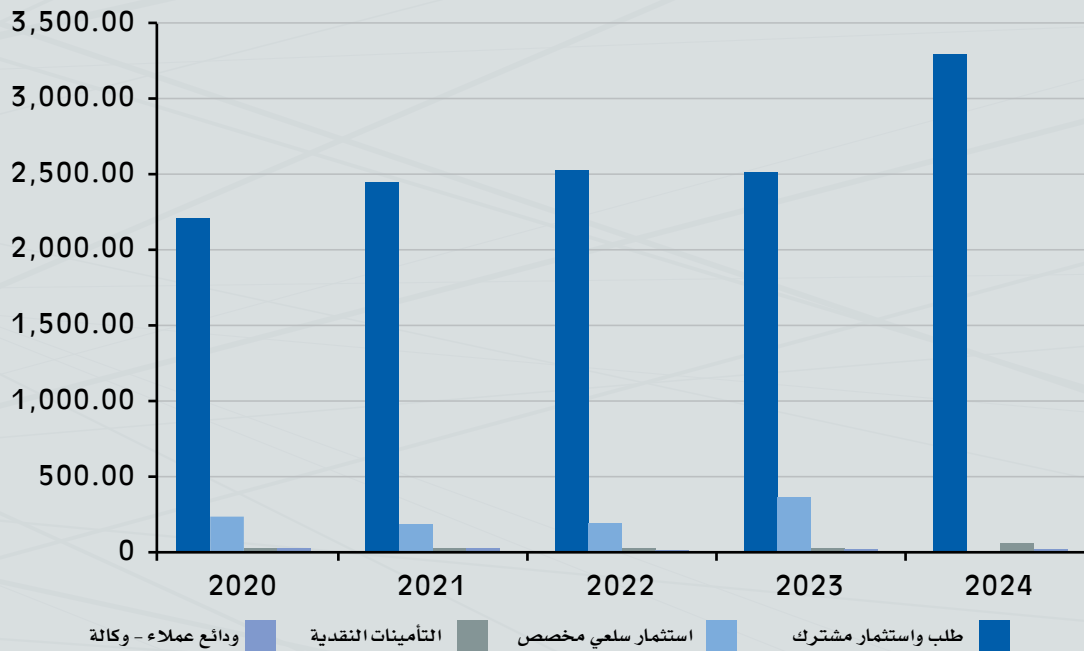
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠٢٠ - ٢٠٢٤:

(بالدينار الأردني)

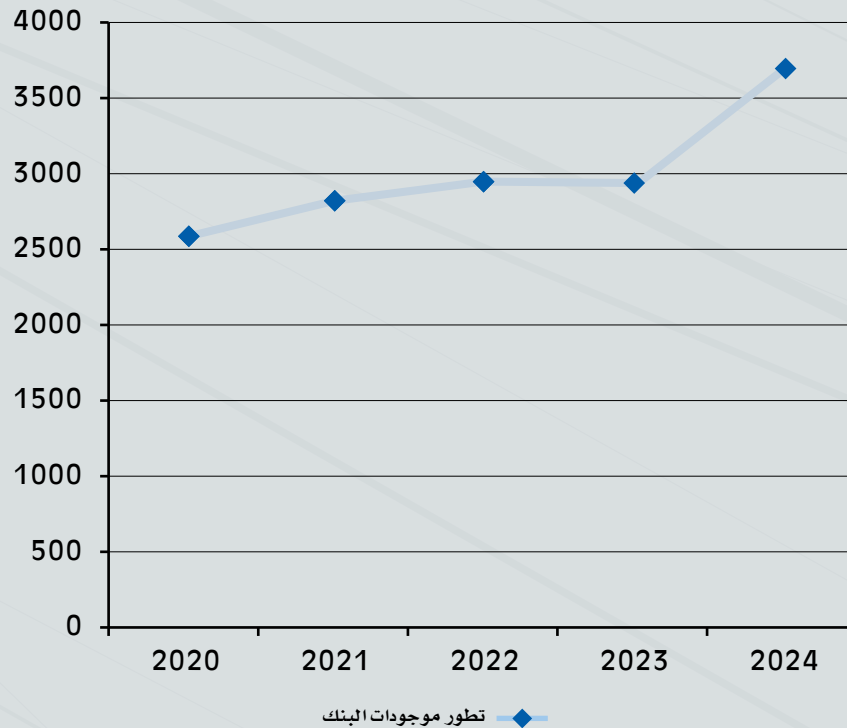
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٢,٥٢٥,٦٤٦,٥٦٤	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٠,٦٣١,٨٩٢	التأمينات النقدية
-	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	ودائع العملاء استثمار مخصص
١٣,٤٥٨,٢٠٣	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	ودائع عملاء - وكالة وأخرى
٣,٢٩٥,٠٥١,٣٥١	٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	المجموع



تطور ودائع العملاء ٢٠٢٤-٢٠٢٠



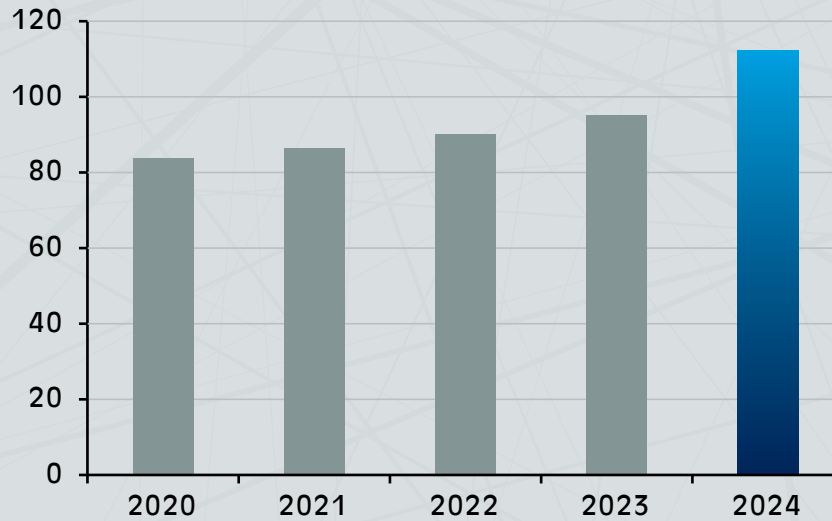
تطور موجودات البنك ٢٠٢٤-٢٠٢٠



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.

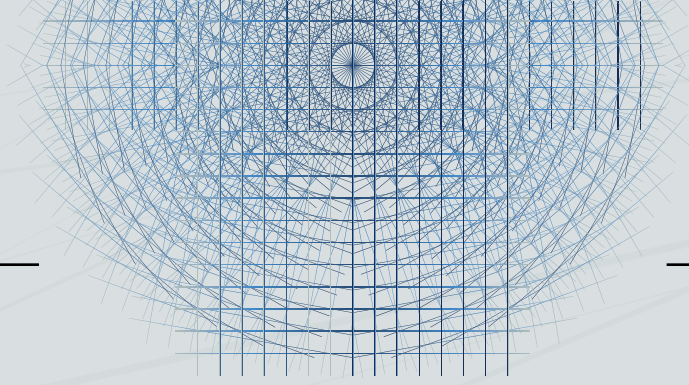
أرباح العمليات ٢٠٢٠-٢٠٢٤



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ما مجموعه ١٧٠,٨٤٣,٥٣٨ دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك	٧٧,٨٦٨,٥٥٦ دينار
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك (بصفته مضارباً ورب مال)	١١٢,٩٧٤,٩٨٢ دينار
الدعم المقدم من قبل البنك لحسابات العملاء	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار



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

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

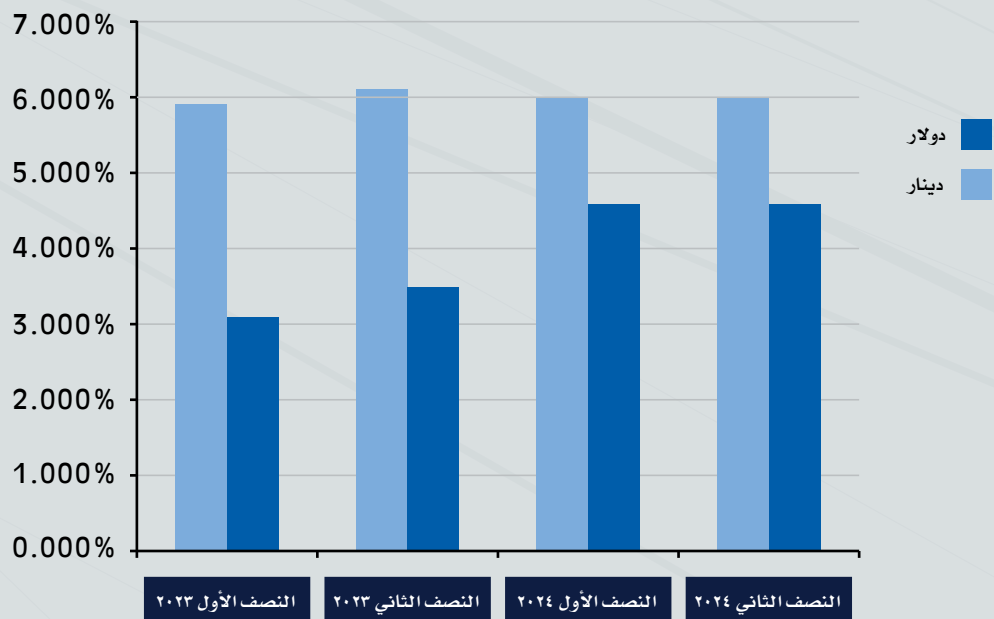
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٤ بالدينار الاردني من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ عن النصف الأول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني. (من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ عن النصف الأول ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).

وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢٤ من ٢,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ عن النصف الأول ومن ٢,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ للنصف الثاني. (من ١,٣٧٪ إلى ٢,١١٪ عن النصف الأول ومن ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ للنصف الثاني للسنة السابقة).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٢٣، ٢٠٢٤):

(نسبة مئوية)

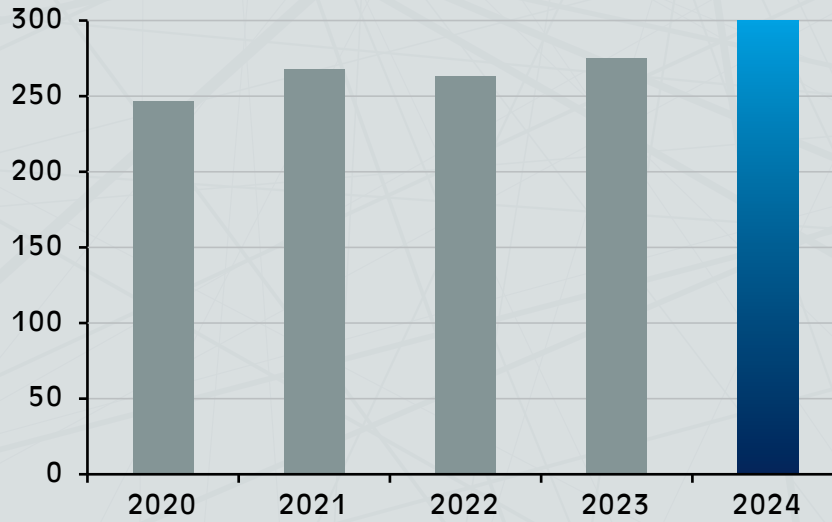
٢٠٢٤				٢٠٢٣			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ٢,٠٣٪ إلى ٦,١٪	من ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪	من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪	من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪	من ٢,٦٪ إلى ٦,١٪	من ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪	من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪	من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢٩٨) مليون دينار، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,١٪ مقارنةً بنسبة ٩,٢٪ في عام ٢٠٢٣.

حقوق المساهمين ٢٠٢٤-٢٠٢٠



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة ٥٢٢,٥٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ٧٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ما مجموعه ٥٨٨,٧٨٣ دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ ما مجموعه ٥٥٦,٥٧٥ دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.



كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٢٤ ما يعادل ١٨,٧٢٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

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

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ ٥٠٧,٧٦٥ دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢٤
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	١٠١,٩٦٣
أتعاب قضائية	٢٤,٠١٧
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٢٩٧,٧٨٥
المجموع	٥٠٧,٧٦٥



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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٤-١٢-٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٣-١٢-٣١	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها
١	السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم		لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	السعودية			لا يوجد
٤	السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٥	السيد زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٦	الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد
٧	السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الاردنية			لا يوجد

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٤-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد إياد غصوب العسلي	المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٢	الدكتور محسن فايز ابو عوض	رئيس قطاع الاعمال والاستثمار	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد بلال عيسى مصطفى	رئيس قطاع الدعم والعمليات	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد إسحاق خليل قنديل	رئيس قطاع الائتمان	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد عباس جمال مرعي	المدير المالي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد عبد الكريم عرسان السكري	مدير ادارة المخاطر	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد سليم أسعد قاسم الطبر	مدير ادارة الموارد البشرية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٨	المحامي حسام الدين أحمد صلاح	مدير الادارة القانونية /المستشار القانوني	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد حمدي طه المحمود	مدير ادارة التدقيق الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٠	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج	مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١١	الدكتور عمر مصطفى الشريف	مدير دائرة الامتثال الشرعي /امين سر هيئة الرقابة الشرعية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد محمود صادق محمود عودة	مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٤-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل رئيس مجلس الادارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد زياد بهجت الحمصي ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد جمال محمود طعمة ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٦	الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي عضو مجلس إدارة	الزوج	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيبي عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٨	السيد إياد غصوب العسلي المدير العام	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٩	الدكتور محسن فايز ابو عوض رئيس قطاع الاعمال والاستثمار	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٠	السيد بلال عيسى مصطفى - رئيس قطاع الدعم والعمليات	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١١	السيد إسحاق خليل قنديل رئيس قطاع الائتمان	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد عباس جمال مرعي المدير المالي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٣	السيد عبد الكريم عرسان السكري مدير ادارة المخاطر	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد



الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٤-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١٤	السيد سليم أسعد الطير - مدير ادارة الموارد البشرية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٥	المحامي حسام الدين أحمد صلاح مدير الادارة القانونية / المستشار القانوني	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٦	السيد حمدي طه المحمود مدير ادارة التدقيق الداخلي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٧	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٨	الدكتور عمر مصطفى الشريف مدير إدارة الإلتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٩	السيد محمود صادق محمود عودة مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي -	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد



بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠٢٤ :

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الفنمة	نائب الرئيس	-	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
السيد جمال محمود خضر طعمه	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيدة هناء محمد هلال الحنيطي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٢,٥٠٠	٢٤,١٠٠
السيد خلدون خليل الجنييني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٢,٥٠٠	٢٤,١٠٠
المجموع		-	١٥٩,٦٠٠	٣٠,٠٠٠	١٨٩,٦٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠٢٣	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٤٠٣,١٨٤	٢٢٠,٠٠٠	٦٢٣,١٨٤
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٢٣٥,٣٤٤	٣٩,٣١٥	٢٧٤,٦٥٩
السيد إسحق خليل راغب قنديل	١١٥,١٥٢	١١,٩٧٤	١٢٧,١٢٦
السيد عباس جمال محمد مرعي	٢١٢,٩٩٢	٣٤,١٣١	٢٤٧,١٢٣
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٧٣,٢٢٢	١٩,٨٠٠	١٩٣,٠٣٢
السيد بلال عيسى سليمان مصطفى	١٢٨,٢٧٢	١٣,٩٥٦	١٤٢,٢٢٨
السيد سليم أسعد قاسم الطبر	١٠٢,٩٧٦	١٥,٣٠٦	١١٨,٢٨٢
السيد عمر مصطفى جبر الشريف	٩١,١١٢	٨,٨٨٨	١٠٠,٠٠٠
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٤٤,٩٧٦	٢٤,٣٢١	١٦٩,٢٩٧
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٤٨,٣٢٠	١٦,٧٧٦	١٦٥,٠٩٦
أ . حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح	١٥٩,٨٢٤	٢٥,٨٤٢	١٨٥,٦٦٦
السيد محمود صادق محمود عودة	٥٩,٠٧٢	٤,٩٧٤	٦٤,٠٤٦
المجموع	١,٩٧٤,٤٥٦	٤٣٥,٢٨٣	٢,٤٠٩,٧٣٩

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	أتعاب التدريب	إجمالي المزايا السنوية
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠	٨,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	٨,٠٠٠	٩٢,٠٠٠

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٤٧٠,٢٣٥) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة ال البيت الملكية للفكر الاسلامي	٣٠٠,٠٠٠
وزارة التنمية الاجتماعية	٥٣,٧٤٥
تكية ام علي	٣٠,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	١٠,٠٠٠
مديرية الامن العام	١٠,٠٠٠
توزيع طرود خير في شهر رمضان المبارك	٢١,٠٠٠
مؤسسة الاقراض الزراعي	٣,٩١٦
صندوق الامان لمستقبل الايتام	٦,٠٠٠
وزارة التعليم العالي	٣,٠٠٠
دائرة الافتاء	٤,٠٠٠
مركز هيا الثقايف	٢,٦٢٠
اخرى	٢٥,٩٥٤
المجموع	٤٧٠,٢٣٥

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
-	٦,٠٦٩	٣٦٥	٥٣٩,١٩٧	٢٤٧	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
٣٠	-	١٠١١	-	٣,٠٧٤	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	١٦٧	-	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٧٥	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٥٥٥	١,٥٤٣	-	الإدارة التنفيذية
٣٠	٦,٠٦٩	٣,٢٧٣	٥٤٠,٧٤٠	٣,٣٢١	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
بنود خارج المركز المالي	موجودات مالية بالقيمة العادلة OCI	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة	
٣١٠,١٢٨	٥,٨١٩	٥٣٠	١٦٨,٨١٣	٤٦٧	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة
١٠	-	٧٧	-	٢,٦٣٦	البنك العربي (الشركة المالكة)
-	-	٨٠	١٤٣	-	أعضاء مجلس الإدارة
-	-	١٨١	-	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
-	-	١,٩٩٩	١,٨٤٥	-	الإدارة التنفيذية
٣١٠,١٢٨	٥,٨١٩	٢,٨٦٧	١٧٠,٨٠١	٣,١٠٣	المجموع



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

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٣			٢٠٢٤			
مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	
-	-	١٠	-	-	١٤	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	-	-	-	-	-	البنك العربي (الشركة المالكة)
١٦٨	-	١١	٢٠٠	-	٣	أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	٣	-	٨٤	٤	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٣٤٣	٦٣	٦١	٢,٤٠٩	١١٧	٥٦	الإدارة التنفيذية
٢,٥٩٥	٦٦	٨٢	٢,٦٩٣	١٢١	٧٣	المجموع



إقرار من مجلس الإدارة

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

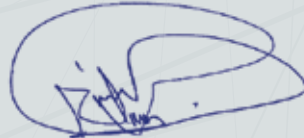

«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة


محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة


زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة


جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة


خلدون خليل عبد الفتاح الجيني
عضو مجلس الإدارة


هناء محمد هلال الحنيطي
عضو مجلس الإدارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

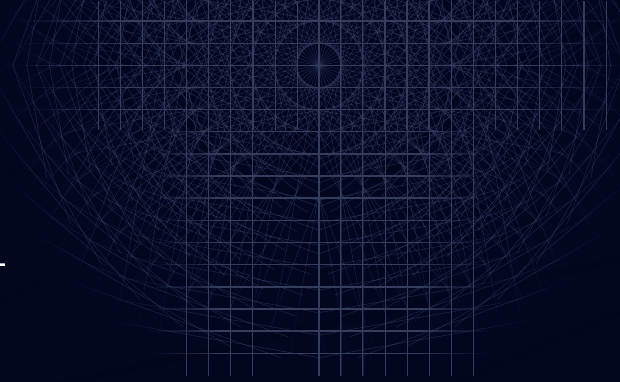
«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي
المدير العام

عباس جمال مرعي
المدير المالي







شهر آستان...

وایران قمارخانه



القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٤
قائمة المركز المالي	٨٣
قائمة الدخل	٨٤
قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٥
قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية	٨٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٨٧
قائمة التدفقات النقدية	٨٨
قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	٨٩
إيضاحات حول القوائم المالية	٩٠



Deloitte.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان ، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان - ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥.٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦٥٥.٢٢١٠
www.deloitte.com

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٧٥٦٥ / م ع

إلى المساهم
البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق 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 ٢٠٢٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والدخل والإسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية وكل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية، وتدفعاتها النقدية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين والمدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. ونعتقد بأن أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.



امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المالية الحالية وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر.

ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم وتنفيذ إجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتناج، وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي بدعم من خبرتنا المتخصصين، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختيار عينة من التمويلات بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وبقياس مدى ملائمة المعلومات المستخدمة لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد. قمنا بتقييم مدى اتساق تطبيق البنك لإجراءات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم الاجتماعات الرئيسية للإدارة واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

امور التدقيق الرئيسية

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) :

كما هو مبين في الايضاحات رقم ٦ و ٧ حول القوائم المالية ، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ٢,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل حوالي ٦٧٪ من اجمالي الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بها حوالي ٣٧,٧ مليون دينار للاستثمارات المشتركة و ٤,٧ مليون دينار للتمويلات الذاتية. كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٣١٠ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١,٤ مليون دينار.

إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من التسهيلات الائتمانية هو امر جوهري ومعقد يتطلب أحكاماً إدارية هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني للتمويلات (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، وبالأستعانة بخبراء ومستشارين مختصين ، قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة ، واختبرنا المدخلات من خلال مطابقتها مع الوثائق الداعمة ، وأعدنا تنفيذ الدقة الحسابية لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، كما قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الاحتساب وتتبعنا عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

• قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النماذج والدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل استناداً إلى مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة المتخصصين الائتمانيين لدينا.

• قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية بما في ذلك التراجع ذي الصلة.

• قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنموذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم هذه التعديلات، وقمنا بتحدي مبرراتهم، كما تحققنا ما إذا كان المبلغ المسجل كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة قد تم تحديده وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما عدلها البنك المركزي الأردني.

• قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة للأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك أخصائينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المخفارة بما في ذلك التراجع ذي الصلة المطبق ومطابقة المؤشرات الاقتصادية الكلية مع المصادر المستخدمة على التوالي.

امور التدقيق الرئيسية

يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية .

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج لمعالجة المخاطر التي لم يتم أخذها في الاعتبار على وجه التحديد في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب أساس وحساب تعديلات النموذج اللاحق أحكاماً هامة بما في ذلك النظر في مخاطر تجاوز الإدارة. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءاً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

يرجى الرجوع الى الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ٥٥ حول القوائم المالية المرفقة لمعلومات أكثر حول هذا الامر .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- قمنا بتحديد فيما اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر انتمائية متوقعة قد تم احتسابه وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .
- قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية المتعلقة بهذه المسألة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي.

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأمر تدقيق أساسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه الأنظمة.
- قمنا باختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسوب والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص بعض المعلومات المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية حول منطق تقاريرها.
- قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات العمل.

هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية لمعالجة الحد من المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.



معلومات أخرى حول القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبيد أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا ، أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

وإذا ما توصلنا ، بناءً على العمل الذي قمنا به ، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى ، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه القوائم المالية ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والأفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة البنك تصفية البنك أو إيقاف عملياته ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمون على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك.

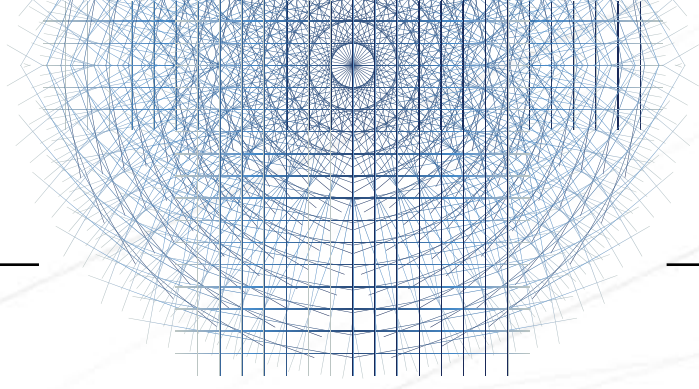
مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدفنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية .

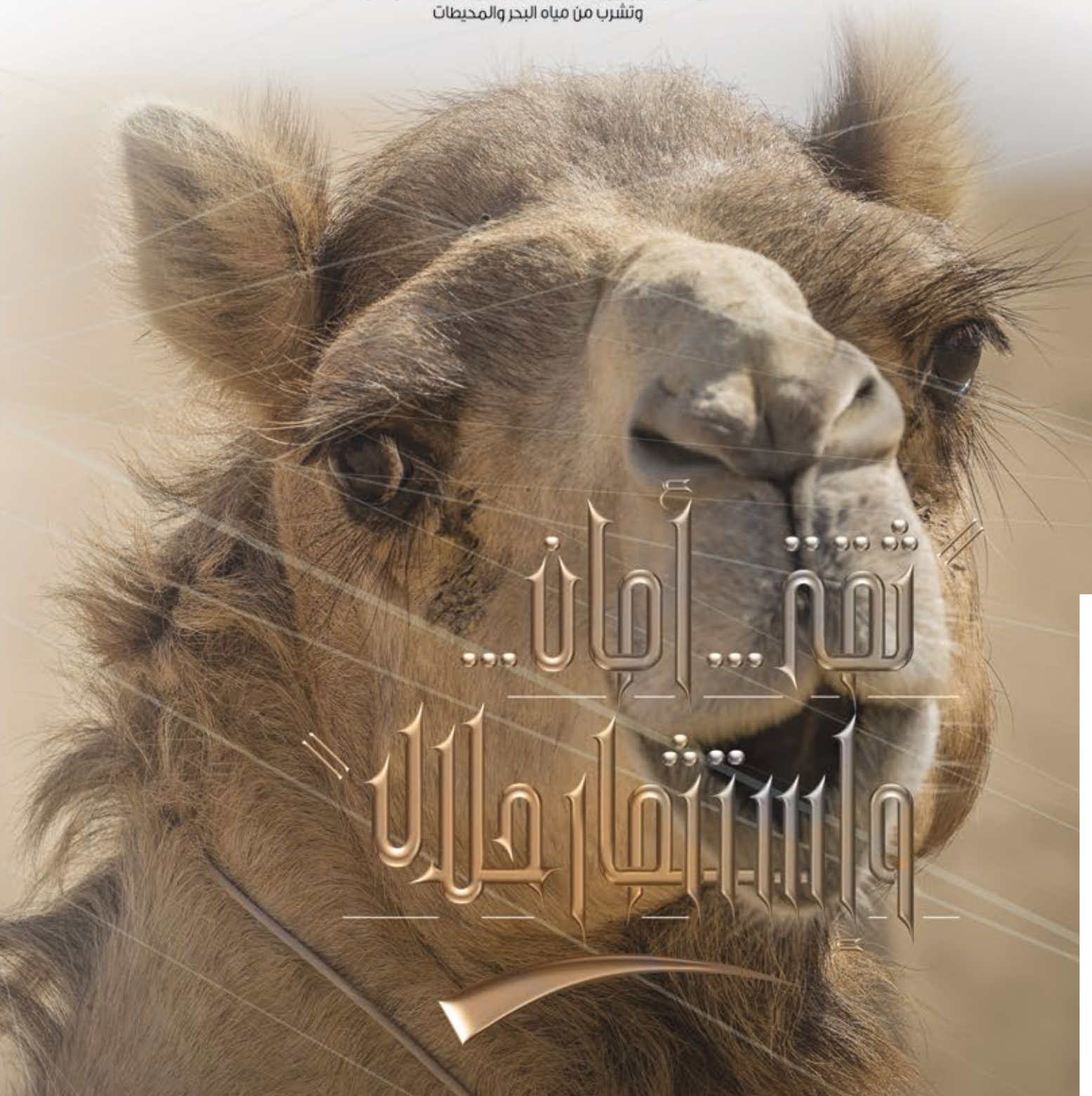


كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.



تمتاز الابل عن بقية المخلوقات بقدرتها على إطفاء ظمئها بأي نوع من الماء تجده
فهي تشرب من مياه المستنقعات شديدة الملوحة والمرارة.
وتشرب من مياه البحر والمحيطات



سبحان الله والله اعلم

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.
الشريك المسؤول عن لتدقيق الذي نتج عنه هذا التقرير المستقل هو شفيق كميل بطشون.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٦ شباط ٢٠٢٥

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٤٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103





سَمِ امْس...

وَأَنْتَ قَلْبُ



قائمة المركز المالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	٧ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ذاتي
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧	١١ إستثمارات في العقارات
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	١٢ قروض حسنة - بالصافي
١٨,٤٣٧,٩٤٢	٢٠,٠٦٢,٧٧٦	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,١٩٠,٧٢١	٧,٩٣٧,٢٠٧	١٥ موجودات حق الاستخدام
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	ج/٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	١٦ موجودات أخرى
٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١	١٨ حسابات العملاء الجارية
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	١٩ تأمينات نقدية
٣,٦٩٩,٣٧٢	٣,٦٠٨,٨٤٢	٢٠ مخصصات أخرى
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	أ/٢١ مخصص ضريبة الدخل
٣٦٨,٢٨٠	٤٦٣,٣٠٧	د/٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٩٩٣,٩٣١	٦,٨٣٠,٨١٢	١٥ التزامات التأجير
٨٠,٨١٧,٤٥٨	٩٦,٠٢٥,٣٢٠	٢٢ مطلوبات أخرى
٨٨٢,٨٠٦,١٣٥	٩٢٥,٩١٨,٤٥١	مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية		
١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١	٢٣ حسابات الاستثمار المشترك
(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٧٦٨,٩٨٥,١١٩	٢,٤٨٠,٠٨٢,٧٨٦	مجموع أشباه حقوق الملكية
حقوق الملكية		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٢٥ احتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥ احتياطي اختياري
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٧ الأرباح المدورة
٢٧٣,٢٠٣,٨٥٠	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣	مجموع حقوق الملكية
٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣	قائمة (ز) موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	إيضاح
		الدخل
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥	٢٨ إيرادات البيع المؤجلة
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠	٢٩ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠	٣٠ صافي إيرادات العقارات
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٣١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	٣٢ عمولات الجمالة
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٣٧ إيرادات استثمار أخرى
٣,٨٢٣,١٩٦	٣,٤٣٢,٣٢٥	٣٨ حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	٣٩ أرباح العملات الأجنبية
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	٤٠ إيرادات خدمات مصرفية
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	٤١ إيرادات أخرى
١٥٨,٥٦١,٣٨١	١٩٦,٩٠٩,٥٣٥	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	٤٢ نفقات الموظفين
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	٤٣ مصاريف أخرى
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	٤٤ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	٤٤ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	٤٤ مصاريف الايجار
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	٢٠ مخصصات أخرى
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٣٤ رسوم ضمان الودائع
٥٣,٤٤٧,١٥٨	٥٧,١٨٨,٠٠٣	إجمالي المصروفات
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٦٠,٠٨٠,٨٩٥)	(٧٧,٨٦٨,٥٥٦)	٣٥ ينزل: صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (د)
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٩,٧٠٧,٦٢٠)	(١٦,٨٧٥,١٨٦)	٢١ / ب ضريبة الدخل
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	ربح السنة
٠,٣٥٣	٠,٤٥٠	٤٥ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل:
٣,٤٥٧	١٥٤,٨٨٣	٢٦ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٣٢٩,١٦٥	٤٥,١٣٢,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١٩,٣٠٠,٦٩٨)	(٢١,١٣٢,٣٤٢)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٤٩,٣٣٧,٠٧٣	٥٢,٢٥٤,٣٤٨	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٣٥,١٥٠,٥٩٨	١٧٠,٨٤٣,٥٣٨	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٩٣,٦٦٩,٧٠٣)	(١١٢,٩٧٤,٩٨٢)	٣٦ ينزل: حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب المال
١٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الدعم المقدم من البنك لأشباه حقوق الملكية
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٣٥ صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (ب)

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



قائمة التغيرات في حقوق الملكية

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي ذاتي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
ربح السنة	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٥,١٣٢,٦٧٣
المحول إلى الإحتياطيات	-	٦,١٨٥,٢٩٨	-	-	(٦,١٨٥,٢٩٨)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٧٥٥,٩٢٣	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٩٧,٥٨٣	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥
ربح السنة	-	-	-	-	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	٣,٤٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٣٥,٣٢٩,١٦٥
المحول إلى الإحتياطيات	-	٤,٥٠٣,٣٣٣	-	-	(٤,٥٠٣,٣٣٣)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٢١,١٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع عن العام ٢٠٢٣ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٢٤٪ عن العام ٢٠٢٢).

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:		
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	١٣ و ١٤ استهلاك وإطفاءات
١٩٢,٩٧٢	١٩٣,٧٨٢	٣٠ استهلاك إستثمارات في عقارات
١٥١,٤٦٧	(١٠٧,٠٦٢)	١٠ إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٥ و ٦ (المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٥ و ٦ مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	٢٠ مخصصات أخرى
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	٤٤ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	٤٤ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٩,٤٥٨)	٨,٠٢٢	١٣ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٨١,٩٠١	-	٤٣ مخصص تدني ممتلكات ومعدات
(١,٠٢١)	(٥,٨٣٢)	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,١٦٣,٩١٢	٦٨,٨٣٠,٢٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٥٦,٧٨٧,٦٥١)	(٥٠٦,٤٢٧,٠٨٢)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١١,٧٠٠,٣٠٦)	(٢٧,٨٩٧,٩٤٣)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨,٧١٤,٢٢٢	(٣,٨٤١,٠٠٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٦٤٨,٠٨٩)	(٥,١٨٧,٧٧٣)	(الزيادة) في القروض الحسنة
(٥٧,٤٤٤,٩٠٠)	٧,٨٤٠,٩١٥	الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية
٥٠٨,٠٣٠	١٣,٧٣٨,٥٢٦	الزيادة في التأمينات النقدية
(٧,٧١٦,٤٤٢)	١٦,٩٤٩,٦٧٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٧٨,٩١١,٢٣٤)	(٤٣٥,٩٩٤,٣٩٨)	صافي عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٩١,٧٠٥)	(٤٢٠,٣٨٧)	٢٠ مخصصات مدفوعة
(١٧,٨١٤,٦٩٠)	(١٣,١٤٩,٩٩٧)	٦ و ٢١ الضريبة المدفوعة
(٩٦,٨١٧,٦١٩)	(٤٤٩,٥٦٤,٧٨٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
(٢,٨٧٢,٩٠٩)	(٢,٣٣٤,٩٥٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
(١٤٩,٨٥٧,٠٠٠)	(٢٠٧,٢١٧,٦٦٥)	١٠ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٤,٠٣٠,٧٥٥	٦٤,٥٩١,٧٥٦	١٠ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧٠,١٢٠	١٧٨,٢٣٥	١١ بيع إستثمار في عقارات
(٣,٣٣٨,٧٠١)	(٤,٥٣٤,٩٦١)	١٣ (شراء) ممتلكات ومعدات
(٩٦٦,٧٢٥)	(٨٩٦,٧٨٣)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
١٥,٦٦٦	١١,٥٩٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١١٢,٧١٨,٧٩٤)	(١٥٠,٢٠٢,٧٧٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
٤٧,١٣٧,٢٥٥	٧١١,٧٧٣,٩٦٨	الزيادة في حسابات الاستثمار المشترك
(١,٣٩٣,٠٣٠)	(١,٥٧٧,٩٣٦)	١٥ المسدد من التزامات التأجير
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٧ الأرباح الموزعة
٢١,٧٤٤,٢٢٥	٦٩٠,١٩٦,٠٣٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٠١١	٥,٨٣٢	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٨٧,٧٩١,١٦٧)	٩٠,٤٣٤,٣٠٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧١٢,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٤٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
٣,٩٣٩,٨١٩	٥,٥٧٣,٤٦١	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود وإجارة والتفويض على سندات رهن
-	٣٦١,٣٩١	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة
١١٩,٠٨٦	-	رسمة مشاريع تحت التنفيذ ما بين الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أولاً: التغيرات في حسابات الاستثمار تحت الإدارة:

المجموع		الأرصدة التقديرية		المربحات الدولية		إيضاح
٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	٢٢,٧٩٦	٢٦,٤٩٨	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	الاستثمارات في بداية السنة
٢٩٣,٠٠٩,٩٦٤	٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	٣,٧٠٢	-	٢٩٣,٠٠٦,٢٦٢	٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	يضاف: الإيداعات
(١٢٨,٨٠٢,٦٦٤)	(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)	-	(٩,٦٣٨)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٦٤٥,٨٩٧,٩٩٥)	يطرح: السحوبات*
(٣,٥٦٨,٢٩٤)	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	-	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	أ/٣٨ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٥,٤٤٣	-	-	١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٥,٤٤٣	أ/٣٨ يضاف: أرباح استثمارية
٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٦,٨٦٠	٢٦,٤٩٨	١٦,٨٦٠	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	-	الاستثمارات في نهاية السنة*
٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-	إيرادات التوزيع
٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-	المجموع

ثانياً: التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة:

المجموع		الأرصدة التقديرية		تسهيلات محلية		
٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إيضاح
٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٤,١٢٩,٥٨٦	٦,٦٠٥,٤٢٩	١٧,٣٥٥,٨٥٨	٩,٦٢٤,٤٧٣	الاستثمارات في بداية السنة
٦,٥٢٧,١١١	٤,٤٤٤,٦٢١	٢,٤٧٥,٨٤٣	-	٤,٠٥١,٣٦٨	٤,٤٤٤,٦٢١	يضاف: الإيداعات
(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٧,٢٣٣,١٨٠)	-	(٩٥٠,٥٦٥)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٦,٢٨٢,٦١٥)	يطرح: السحوبات
٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	-	-	٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	ب/٣٨ يضاف: أرباح استثمارية
(٢٥٤,٩٠٢)	(١٤٦,٥٤٣)	-	-	(٢٥٤,٩٠٢)	(١٤٦,٥٤٣)	ب/٣٨ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	-	-	(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	ب/٣٨ يطرح: حصة الموكل
١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٤١,٣٤٣	٦,٦٠٥,٤٢٩	٥,٦٥٤,٨٦٤	٩,٦٢٤,٤٧٣	٧,٧٨٦,٤٧٩	الاستثمارات في نهاية السنة
٤٩٥,٧٤٥	٣١٨,٢٩٧	-	-	٤٩٥,٧٤٥	٣١٨,٢٩٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣	٦,٦٣١,٩٢٧	٥,٦٧١,٧٢٤	٣٧٨,١٩٩,٩٦٥	٧,٧٨٦,٤٧٩	مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيّدة سابقاً)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل قائمة المركز المالي ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، بمبلغ حوالي ٤٥٠ مليون دينار وعدد عملاء حوالي ٣٧٠١ عميل وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



إيضاحات حول القوائم المالية

١ - معلومات عامة

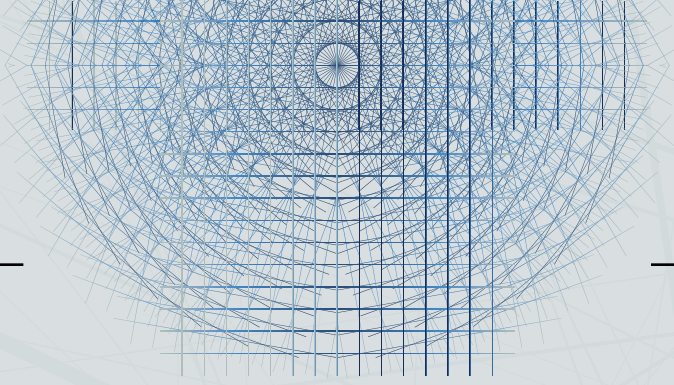
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المُنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٦ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ 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 كما تم اعتمادها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق بنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأشباه حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الإستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الإستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الإستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المراجعات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الإستثمار.
- إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية المالية كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- اولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.





- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٠/٢/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢، صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الأردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

يراعى الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.

يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوم أوسع يشمل «حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.

يمثل تعريف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة مفهوم أوسع يشمل حسابات الاستثمار المقيدة والوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة، وذلك بحسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (١) المعدل.

التغير في السياسات المحاسبية

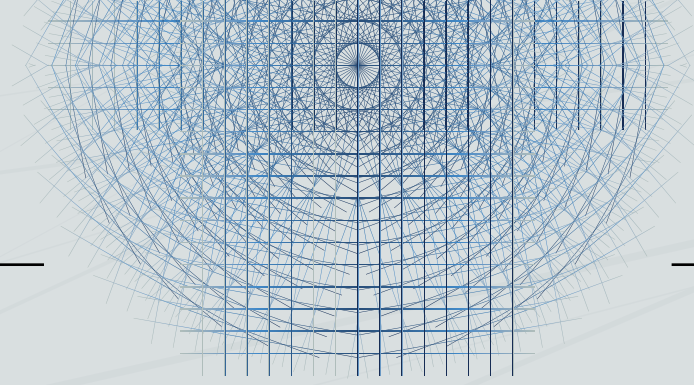
ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي أصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤ والمتمثلة بما يلي:

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١) المعدل في عام ٢٠٢١ ويحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)» (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي).

- قام البنك بتطبيق المعيار والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٢٤، ولم يكن له أي تأثير على مبدأ الاعتراف والقياس وفيما يلي أهم تعديلات الإفصاح الجديدة:

١. تم استخدام تعريف أشباه حقوق الملكية وهو يمثل مفهوم أوسع يتضمن «حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.



٢. تم استخدام المصطلح الأشمل «الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة» بدلاً من حسابات الاستثمار المقيدة نظراً لأنها قد تتضمن أيضاً الوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة.
 ٣. تم إضافة قائمة الدخل والإسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية والتي تبين تفاصيل صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية.
 ٤. تم نقل إفصاح صندوق القرض الحسن إلى إيضاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
 ٥. تم إلغاء قائمة مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وتم عرضها كإفصاح في إيضاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
 ٦. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 ٧. تم تضمين مفهوم الدخل الشامل الآخر، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، أو إعداد القائمتين بشكل منفصل. اختار البنك إعداد قائمتين.
 ٨. تم تقديم معالجة للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
 ٩. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
 ١٠. تم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالعمالة الأجنبية وتقارير القطاعات.
- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ «تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال».
- يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.
- ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأشباه حقوق الملكية

النسبة	
أى ما نسبته من ٢,٠٣% إلى ٦,٠١% للنصف الاول ومن ٢,٠٣% إلى ٦,٠١% للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (مقابل من ٢,٠٣% إلى ٥,٠٩% للنصف الاول ومن ٢,٠٣% إلى ٦,٠١% للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣) وما نسبته ٢,٠٥% إلى ٤,٥٥% و ٣,١٨% إلى ٤,٥٨% على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٤ (مقابل من ١,٣٧% إلى ٣,١١% و ١,٥٣% إلى ٣,٤٧% للعام ٢٠٢٣).	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح
٣٠% - ٦٣%	
٣٧% - ٧٠%	حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح

- يتنازل البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم تحميل هذه الحسابات حصتها في مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتأميل والمصاريف المتعلقة بالاستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار تحت الإدارة بالدولار ما بين ٢,٥٪ و ٤,٥٥٪ للعام ٢٠٢٤ (مقابل ٣,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ للعام ٢٠٢٣).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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

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

الجعالة

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



الإستصناع

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

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

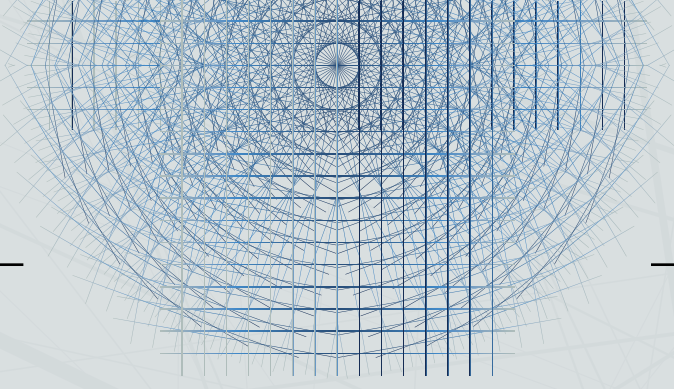
- هي: عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام بإستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من مزارعين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء.
- يتم تسجيل تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعتبر به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

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

التمويل بالمُشاركة

- هي: تقديم البنك والعميل المال بنسب 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 ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.





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

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

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

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة. يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب أشباه حقوق الملكية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل. يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن أشباه حقوق الملكية. 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 أشباه حقوق الملكية. 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.

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤوّل للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل اذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها الى الإستثمار في العقارات. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

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

الاستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على ايراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما اذا كانت بغرض الاستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى اعتماد البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الاستثمارات في العقارات.

أ- الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الاستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

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

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 مُشابهة لها إلى حد كبير.



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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني فقط عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

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.

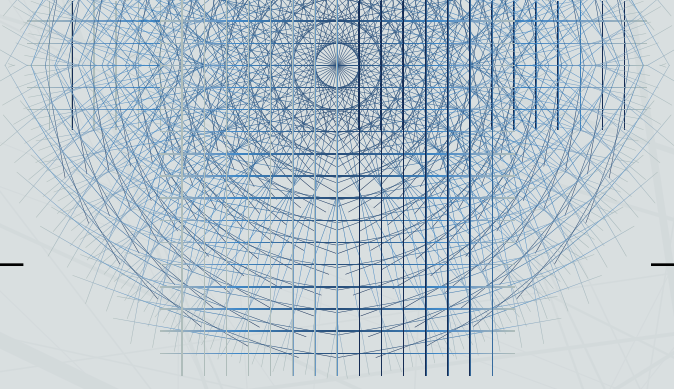
الموجودات غير الملموسة

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 مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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





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

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

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

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

موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

١- حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

٢- حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، بإستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪ - ٣٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

النقد وما فيه حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

مخصص القضايا

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

تدنيء الموجودات المالية

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، وبعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٢٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٠، بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

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

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.

٣. يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) (الادوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تقترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

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

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



يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

تعريف التعثر:

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

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

العمر المتوقع:

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

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

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

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

الموجودات المالية:

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

مستويات القيمة العادلة:

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



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

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

معدل اعمار عقود الايجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ - ٢٪.

ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٦,٢٧٩,٢٣٦	٥٩,١٨٥,٨٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٣٦٤,٥٤٠,٨٦٢	٤٢٩,٨٩٩,٢٤٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٨,٣١٦,٨١٤	١٢٥,٩٨٢,٧٤٧	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ عدا الإحتياطي النقدي.

لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	رصيد بداية السنة
٣,٠٩٨,٧٤٠,١٢٢	٣,٣٧٦,٣٧٦,١٧٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٢٩٤,٣٤٧,٨١١)	(٣,٢٨٣,٣٥١,٨٦٣)	الأرصدة المسددة
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	الرصيد نهاية السنة

هـ – أرصدة لاء بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٧٤,٦٤١	٢,٦٣٦,٥٥٧	١,٤٩٣,٤٠٩	٦,٦٢٢,٥٥٨	٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥
حسابات جارية وتحت الطلب					
٣,٠٧٤,٦٤١	٢,٦٣٦,٥٥٧	١,٤٩٣,٤٠٩	٦,٦٢٢,٥٥٨	٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

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

المرحلة الاولى		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٢٧٢,٧٦٤	رصيد بداية السنة
٩,٥٣٥,٢٤٧,٣٧٩	٦,٥٩٩,٦٠٩,٣٢٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩,٥٣٩,٩٣٨,٤٤٤)	(٦,٥٩٤,٦٢٢,٩٧٦)	الارصدة المسددة
٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	-	-	٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٧١,٠٦٢	-	٣,٣٧٧	٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٦٧,٦٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	-	-	١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	كفالات جمالة
١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	-	-	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٩٣,٣٥٦,٠٢٦	٦٢٤,٧١٢,٣٥٩	٤٣٧,٠١٤	٤٣٥,٨٢٢	١٩٣,٩١٩,٠١٢	٦٢٤,٢٧٦,٥٣٧	المُربحات الدولية*
٣٠١,٤٤٤,٢١٩	٣٣٧,١٢١,٧٧٣	٢,٣٧٧,٩٠٧	٢,٠١٩,٨٦١	٢٩٩,٠٦٦,٣١٢	٣٣٥,١٠١,٩١٢	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	-	-	٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١,٠١٥	-	-	-	١,٠١٥	-	كفالات جمالة
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٠,٤٢٨,٠١٨	٩٥,١٦٣,٦٠٦	٢,٨٦١	٩٣,١٩٩	٨٠,٤٢٥,١٥٧	٩٥,٠٧٠,٤٠٧	المُرابحة للأمر بالشراء
٨٨١,٥٨٣	٨٥٢,٠٠٢	٤,٠٤٣	-	٨٧٧,٥٤٠	٨٥٢,٠٠٢	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	-	-	١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	كفالات جمالة
المجموع	١,١٩١,٩٧٥,٣٣٣	٢,٩١١,٥٨١	٢,٦٤٣,٢٠٩	١,١٨٩,٠٦٣,٧٥٢	١,٧١٦,٢٤٠,٢٩٢	
(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	-	-	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	ينزل: الإيرادات المؤجلة**
(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	-	-	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	التأمين التبادلي المؤجل
(٣٦,٨٧٠,٥٣١)	(٤٠,٣٢٦,٥٩١)	(٢,٨٩٠,٨٧٤)	(٢,٦٢٣,٦٧١)	(٣٣,٩٧٩,٦٥٧)	(٣٧,٧٠٢,٩٢٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢,٦٢٧,٢٦٧)	(٣,٠٦١,٤٩١)	(١٧,٢٦٩)	(١٧,٢٦٩)	(٢,٦٢٠,٠٩٨)	(٣,٠٤٤,٢٢٢)	الإيرادات المعلقة
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٣,٤٢٨	١,٠٤٧,٨٣٩,٤١٩	١,٥٥١,٢٦٩,١٢٤	

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك). وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

** جميع الإيرادات المؤجلة والبالغة ١٠٦,٧٧٦,١٦١ دينار تخص تمويلات المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية.

بلغت أرصدة هامش الجدية ٧٤٦,٠٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٩٣,٩٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الإيرادات المؤجلة التي تم اعفاء العملاء منها نتيجة السداد المبكر ٩٢٣,٤٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧١٤,٥٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).



كانت الحركة على ذمم المراجعة للآمر بالشراء والتمويلات العقارية:

الإيرادات المؤجلة مقابلها			المراجعة للآمر بالشراء والتمويلات العقارية			
الإجمالي	ذاتي	مشارك	الإجمالي	ذاتي	مشارك	
٨٨,٨٩٦,٤٥٤	–	٨٨,٨٩٦,٤٥٤	٩٧٧,٥٨٨,٢٤٨	٢,٣٨٠,٧٦٨	٩٧٥,٢٠٧,٤٨٠	رصيد بداية السنة
٨٢,٣٥٤,٢٧٧	–	٨٢,٣٥٤,٢٧٧	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	–	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	الإضافات
(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	–	(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	(٥١٦,١٨٤,٧٤٦)	(٢٦٧,٧٠٨)	(٥١٥,٩١٧,٠٣٨)	الإستبعادات
١٠٦,٧٧٦,١٦١	–	١٠٦,٧٧٦,١٦١	١,٠٧٢,٢٢٣,٣٩٦	٢,١١٣,٠٦٠	١,٠٧٠,١١٠,٣٣٦	رصيد نهاية السنة



مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المَوْجلة والقروض الحسنة/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٤	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
تحويلات خلال العام	٧٧٦,٦٤٩	٢١٧,٦٢٧	٧,٧٣٩	١,٠٠٢,٠١٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	١,١١٢,٤٦٢	٢,٥٤٣,٤١٨	١٨٩,٩١٦	٣,٨٤٥,٧٩٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٨٠,٧٠٩	٢٢	١٩,٧٢٥	١٠٠,٤٥٦
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٩٠,١٦٥	٥٤٨,٢٨٩	٩٥٢	٧٣٩,٤٠٦
الرصيد في نهاية السنة*	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨

٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٥٠,٤٨٩	٧٦,٢٩٢	٥١,٣٧٠	٣٧٨,١٥١
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧١,٢٥٦)	(٦٤,٥٨٨)	(٤,٠٦٣)	(١٣٩,٩٠٧)
تحويلات خلال العام	-	٧٦,٢٤٤	(٧٦,٢٤٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٩١٤,٧٩٠	٢,٧٩٩,٧٦٧	١٧٥,٦٦٤	٣,٨٩٠,٢٢١
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٤٦,٧٨٩	٢,٤١٧	٢٥,٤٣٣	٧٤,٦٣٩
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٤٥,١٠٨	٧١,٩١٨	١,٧٥٧	٢١٨,٧٨٣
الرصيد في نهاية السنة*	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣

* يشمل رصيد الخسائر الائتمانية للقروض الحسن والبالح ٢,٠٦١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٢٩٢,٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ إيضاح ١٢).

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الدخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤									
	ذاتي									
	مرحلة ٢		مرحلة ٢		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٢	
البند	إجمالي		إجمالي		إجمالي		إجمالي		إجمالي	
	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار
مشتنية الخطر	١١,٦٣٧,٨٩٥	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨
مقبولة الخطر	١,١٠١,٠٨٧,٣١٠	١,٢٠٨,٠٤٤,١٣٠	٧٧,٥٠١,٥٩٦	-	٥٧٥,٨٩٢	٦,٧٠٧	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٢٤	-
تحت المراقبة	١٢,٥٤٦,٤١٣	١٢,٩٧٠,١١٩	١٧٤,٢٤٥	-	٧٩,٢٠٦	٩٤,٩٣٩	-	-	١٢,٧٩٥,٨٧٤	٤,٦٥٧,٢٧٨
غير عاملة:	٢٤,٠٣٠,٧٤٢	٣٨,١٨٩,٧٨٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	-	-	-	٣٤,٣٣٣,٧٠٤	٣٤,٣٣٣,٧٠٤	-	-
دون المستوى	١,٠٤٠,٥٧٨	٢,٣٢٤,٥٣٥	٧٠,٣٤٨	-	-	-	٢,٢٥٤,١٧٧	٢,٢٥٤,١٧٧	-	-
مضروك فيها	٢,٤٥٥,٧٣٣	٣,٣٨٢,٠٤٤	٩٢,٥٧١	-	-	-	٣,٢٨٩,٤٧٣	٣,٢٨٩,٤٧٣	-	-
حالة	٢٩,٥٢٤,٤٤١	٣٢,٤٨٢,١١٩	٢,٧٠٣,٠٦٥	-	-	-	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	-	-
المجموع	١,١٠١,٢٤٢,٣٨٠	١,٢٠٧,٥٥٨,٠٩١	٨١,٥٤١,٨٣٥	٣,٨٦٥,٩٨٤	٦٥٥,١٩٨	١٠,١٢٦	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٢٤	١,٠١٥,١٥٣

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤									
	ذاتي									
	مرحلة ٢		مرحلة ٢		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٢	
البند	إجمالي		إجمالي		إجمالي		إجمالي		إجمالي	
	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار	إجمالي	ديتار
الرصيد بداية السنة	١,٠٩٥,٢٨٥,٦٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	٧٥,٨٥٢,٣٠٦	٣,٩٠٧,٤٩٠	٣٧٦,٨١٣	١٢٩,٠٨٣	٦٩,٩١٤,٦٦٦	١,٥٢٥,١٠٤	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	٣,١١٣,٢٥٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٨٥,١٦٨,٩٧٧	١,١٨٥,٣٠٩,٣٦٦	٢٧,٧٠٠,٥١٤	٣١,٠٧٧٨	٢٢٦,٩٢١	١٠,٨٩٨	٢٦,٧٥٨,٩١٥	٣٢٣,٠٠٢	١,١٥٧,٢٠٨,٥٥٢	١,٩٨٩,٧٣١
التمويلات السددة	(٢٣٠,٢٦٢,٧٨٨)	(١٧٢,٠٤٢,٣٥٥)	(٢٢,١١,٨٥٥)	(٥١٩,٣٨٤)	(٢٤٥,٩٩٥)	(١٥,٦٧٤)	(٢٠,٧٧٥,٩٧٨)	(٤٥٥,٠٤٤)	(٦٥٠,٣٦١,٧٠١)	(٣,٩٠٦,٥٥٨)
مات تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٤٠,٦٢٤)	(١١٥,٨٤٩)	(١,٠١٩)	١٥٦,٤٨٣	١,٠١٩	-	(٦٠٦,٠٧٠)
مات تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	(١٨,٩٥٨)	٤٧٦,٩٨٤	١,٧٣٢	(٤٥٨,٠٤٤)	(١,٧٤٣)	-	(٣٢٠,٠٨٥)
مات تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	٢٢٦,٦٩٢	(٢٤,٧٠٣)	(٢٢,٤٢٨)	(٣٢٧)	-	٦,٠٤٢,٤٣٤
التغيرات الناتجة عن تقييمات	-	-	-	٩٧٧	(٩٧٧)	(١٧,٨٦١)	١٧,٨٦١	-	-	(١٨,٩٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	١,٢٣٣,٥٥٨,٠٩١	٨١,٥٤١,٨٣٥	٣,٨٦٥,٩٨٤	٦٥٥,١٩٨	١٠,١٢٦	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٢٤	١,٠١٥,١٥٣

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ذاتي						مشتراك						البند
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي			مرحلة ١			إجمالي
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٨٦٣,٥٨٦	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٨٩٠,٣٢١	٤٦,٧٨٩	٣٧,٨٥٠	١٤٥,١٠٨	٧٣,٦٧٥	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٨٤٠,٤٧٥	٥,٣١٥,٤٨٥	١,٣٤٣,٦١٢	٢,٣٣٥,٦١٥	
الرصيد بداية السنة														
١,٤٣١,٣٢٥	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة														
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٣٩,٩٠٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٧,٤٢٠)	(١٢,٣٧٩)	(٢)	١٩,٧٩٩	٢	-	(١٥٧,٤٧٤)	(٢٠٩,٩١٦)	(٧١٧,٩٦٢)	٣٦٧,٣٩٠	٧١٧,٩٦٢	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	١٨	(٤٤١)	(٤)	-	(٨٥,٢٧٣)	٩٨,٢٩٢	١٦,٩٢٢	(١٣,١٦٦)	(١٦,٧٧٥)	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	(٧,٥٨٦)	(١,٩٤١)	(٢٨٠)	(٦)	-	٢٠٧,٩١٢	(١٧٢,٦٤١)	(٢١,٢٧٠)	(٦,٨١٠)	(٣,١٩١)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٠٣٥,٢٩٦	٢,٩٥٥,٣٧٨	١,٠٠٢,٠١٥	(٤٣,٠٤٥)	٤٩,١٨٩	(٦١,١٨٣)	٥٣٦,٤٧٥	٤٧٥,٥٧٩	٢,٩٤١,٣٢٠	٦٩١,٥٣٨	١١,٠٨٣	(٢١٥,٢٩٩)	(١,٤٦٥,٣٥٢)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٤٢,٣٨٨,٥٧٨	٤,٦٨٥,٦٥٨	٣,٨٤٥,٧٩٦	٨٠,٧١٣	١٩,٧٤٢	٥٤٩,٢٤٦	٣٧,٧٠٢,٩٧٠	٢٧,١٥٠,٨٩٥	١,٢٤٣,٧٧٨	٤,٥٤٤,٢٥٨	١,٤٧٥,٧٣٠	٣,٣٢٨,٢٥٩	

ان التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطافأ حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي: .:

٢٠٢٣	إجمالي						ذاتي						مشتراك						البند	
إفرادي	إجمالي	مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي			مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي			إفرادي
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٤٥٤,٣٨٧,٧٨١	٩٢١,٤٧٠,٤٧٦	-	-	١٨٣,٨٤٤	٩٢١,٢٨٦,٦٣٢	١,٣٢٩,٣٣٠	-	٢,٧٧٩	١,٣٦٦,٥٥١	٩٢٠,١٠١,١٤٦	-	-	١٨١,٠٦٥	٩١٩,٩٢٠,٠٨١	-	-	-	-	-	
٨٠,٠٠٠,٨٩٥	٦,١٢٥,٣٤٧	-	-	٦,١٢٥,٣٤٧	-	-	-	٢٦٢	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	-	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	-	-	-	-	
٢١,٨٨٢,٩١٩	٢١,٥٠١,٦٦٠	-	-	-	-	٢,٥٦٠,٦٨٧	٢,٥٦٠,٦٨٧	-	-	-	-	-	-	١٨,٩٤٠,٩٧٣	١٨,٩٤٠,٩٧٣	-	-	-	-	
١١٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٩٦٣,٨٥٤	٨٢٢,٦٦٢	-	-	-	-	١٤٠	١٤٠	-	-	-	-	-	-	٨٢٢,٥٢٢	٨٢٢,٥٢٢	-	-	-	-	
١٩,٨٠٣,٣٩٩	٢٠,٢٧٨,٩٩٨	-	-	-	-	٢,٥٦٠,٥٤٧	٢,٥٦٠,٥٤٧	-	-	-	-	-	-	١٨,١١٨,٤٥١	١٨,١١٨,٤٥١	-	-	-	-	
٤٨٧,٣٢٨,١٧٤	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٢١,٥٠١,٦٦٠	٦,٣٢٩,١٩١	٩٢٦,٠٤٠,١٥١	٣,٩٣٠,٢٧٩	٢,٥٦٠,٦٨٧	٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٠٤١	١,٣٦٦,٥٥١	٤٤٩,٩٢٠,										

110

[illegible]

إن الحركة على الخسائر الإثتمانية المتوقعة - شركات صفري ومتوسطة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشتراك			ذاتي			إجمالي			٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي		
إفرادي									إجمالي	
إفرادي									إفرادي	
دينار									دينار	
٤٢٨,٢٣٨	٤٠٧,٧٧١	٢,٢٤٧,٠٢١	٣,٠٨٣,٠٣٠	١,٧٥٧	٢٥,٤٣٣	١٧٥,٦١٤	٢,٠٢,٨٥٤	٢,٤٢٣,٦٨٥	٣,٢٨٥,٨٨٤	
الرصيد بداية السنة										
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
استرد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٤,٠١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٤٢١	(٣,٤٢١)	-	٢	(٢)	-	-	(٣,٤٢٣)	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩٤٠)	٩٤٠	-	(٤)	٤	-	-	٩٤٤	-	
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,١٩١)	(٣١,٣٧٠)	-	(٦)	(٣٣)	٣٩	-	(٢١,٣٠٣)	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٤,٤٦١)	(٢٥٦,٧٢١)	٤٧٩,٧٠٤	(٧٩٢)	(٥,٦٨٢)	١٤,٢١٣	٧,٧٣٩	٤٩٣,٩١٧	١٤٦,٢٢١	
٣,٢٨٥,٨٨٤	٣,٤٢٣,١٤٥	٢,٩٤١,١٠٢	١٤٧,٠١٩	٣٤٤,٠٢٤	٢١٠,٥٩٣	١٨٩,٩١٦	٩٥٧	٣,٢٢١,٥٥٢	٣,٢٨٥,٨٨٤	

إن التموليلات الإثتمانية المباشرة بالكثافة حسب التصنيف الداخلي للبنك - العقاري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	٢٠٢٣			إجمالي			ذاتي			مشترك			
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
إجمالي													
تجميعي													
ديتار													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	متنبية المخاطر
١٥٦,٧٥٢,٧٧٣	١٤٧,٧٨١,٦٥٠	-	٢,١٤٨,٢٦٥	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥	-	-	-	-	١٤٧,٧٨١,٦٥٠	-	٢,١٤٨,٢٦٥	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥	مقبولة المخاطر
١,٩٧٨,٨٤١	٢,٠١٦,٠٨٢	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	تحت المراقبة
٣,١٧٥,٦٦٩	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	غير عارضة
٢٤٤,٥٦١	٥٢٣,٠٤١	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٣,٠٤١	٥٢٣,٠٤١	-	-	دون المستوى
٤٠٩,٠٨٠	٤٤٤,٧٨١	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٧٨١	٤٤٤,٧٨١	-	-	مشكوك فيها
٢,٥٢٢,٠٢٨	٢,١٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٣,٤٥٧	٢,١٩٣,٤٥٧	-	-	حالة
١٦١,٩٠٧,٢٧٢	١٥٢,٩٥٩,٠١١	٣,١٦١,٢٧٩	٤,١٦٤,٢٤٧	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥	-	-	-	-	١٥٢,٩٥٩,٠١١	٣,١٦١,٢٧٩	٤,١٦٤,٢٤٧	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥	الجميع

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المخفضة - العقاري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢
البند									
تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥٨,١٢٠,٩٨٧	٣,١٧٥,٦٦٩	٢,٩٤٥,٩٨٨	١٥٥,٧٨٥,٦٦٦	-	-	٣,١٧٥,٦٦٩	٢,٩٤٥,٩٨٨	١٥٥,٧٨٥,٦٦٦
التحويلات الجديدة خلال السنة	٥٠,٤٩٧,٩٣٩	١٣٥,٣٤٨	١,٢٧٩,٧٩٠	٣٩,٦٢٦,٤١٥	-	-	١٣٥,٣٤٨	١,٢٧٩,٧٩٠	٣٩,٦٢٦,٤١٥
التحويلات الممددة	(٤٦,٧١١,٦٥٢)	(٨٣٧,٣٣١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)	-	-	(٨٣٧,٣٣١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٧٨٤,٥٤٢)	٩٩٢,٦٨٩	-	-	(٢٠٨,١٤٧)	(٧٨٤,٥٤٢)	٩٩٢,٦٨٩
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٢,٣٣٨,٠٥٠	(٢,١٤٨,١٧٧)	-	-	(٨٩,٨٧٣)	٢,٣٣٨,٠٥٠	(٢,١٤٨,١٧٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	(١٥٩,٩٨٦)	(٨٢٥,٥٢٧)	-	-	٩٨٥,٥١٣	(١٥٩,٩٨٦)	(٨٢٥,٥٢٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	١٥٢,٩٥٩,٠١١	٤,١٦٤,٣٤٧	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٤,١٦٤,٣٤٧	١٤٥,٦٣٣,٢٨٥

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - العقاري كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢
البند									
تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي	تجمي	إفرادي	تجمي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢,٢٢٢,٨٥٢	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٤١١,١٨٣	٣٣٣,٧٤٩	٣١٥,٩٤٥	-	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٤١١,١٨٣	٣٣٣,٧٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٩,٤٤٩)	٤١,٥٧٥	-	-	(٩,٤٤٩)	(٣٣,١٢٦)	٤١,٥٧٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(٤,٤٨٨)	٦,٩٢٥	-	-	(٤,٤٨٨)	٦,٩٢٥	(٢,٤٣٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	(٤,٤٣٤)	(٤٨٢)	-	-	٤,٩١٦	(٤,٤٣٤)	(٤٨٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨٢٨,٠٢٥	(٣٥٥,٣٩٧)	(٤٤,٨٢٧)	(٧٥,٤٦٩)	-	-	(٣٥٥,٣٩٧)	(٤٤,٨٢٧)	(٧٥,٤٦٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢,٣٦٦,٠٦١	٢٧٩,١٣٢	-	-	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢,٣٦٦,٠٦١	٢٧٩,١٣٢





ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢
إجمالي									
تجميعي		إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
تجميعي									
ديتار		ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٢,١٥٢,٦٩٨	٤,١٧٩,٠٦٨	-	-	٤,١٧٩,٠٦٨	-	-	-	٤,١٧٩,٠٦٨	-
٤٢٣,١٧٢,٣٧١	٤٢٠,٨٨٥,٥٥٨	-	٣,٧٨٥,١٥٢	٤٥٧,٨٠٠,٤٠٦	٧٦,١٥٠,٧٧٧	-	٥٧٥,٨٩٢	٧٥,٤٣٩,١٨٥	٣,٢٠٩,٣٦٠
١,٢٠٩,٣٩٦	٣,٧٢٠,٨٥٢	-	٢,٧٢٠,٨٥٢	-	٧٨,٣٠٦	-	٧٨,٣٠٦	-	٢,٦٤١,٥٤٦
٤,٨٢٨,٥٧١	٧,٨٨٢,٣٧٨	٧,٨٨٢,٣٧٨	-	-	١,١١٥,٣٨١	١,١١٥,٣٨١	-	٦,٧٦٦,٩٩٧	٦,٧٦٦,٩٩٧
٦٥٤,٦٩٣	١,٦٠١,١٢٩	١,٦٠١,١٢٩	-	-	٥٤,٠٩٨	٥٤,٠٩٨	-	١,٥٤٧,٠٣١	١,٥٤٧,٠٣١
٧٩٤,٠٣٨	١,٦٠٥,٢٢٠	١,٦٠٥,٢٢٠	-	-	٩٠,٣٦٥	٩٠,٣٦٥	-	١,٥١٤,٨٥٥	١,٥١٤,٨٥٥
٢,٣٢٨,٨٤٠	٤,٦٧٦,٠٢٩	٤,٦٧٦,٠٢٩	-	-	٩٧,٠٨٥٨	٩٧,٠٨٥٨	-	٣,٧٠٥,٠٧١	٣,٧٠٥,٠٧١
٤٢٣,٨٧٣,٠٣٦	٤٧٦,٤٢٧,٨٥٦	٧,٨٨٢,٣٧٨	٦,٥٠٦,٠٠٤	٤٦١,٨٥٩,٤٧٤	٧٧,٢٠٩,٧٢٤	١,١١٥,٣٨١	٦٥٥,١٩٨	٧٥,٤٣٩,١٨٥	٣٩٠,٣٨٠,٩٢
المجموع									

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢
إجمالي									
تجميعي		إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
تجميعي									
ديتار		ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٤١٢,٥٢٩,٤٨٨	٤٣٣,٨٧٣,٠٣٦	٤,٨٢٨,٥٧١	٣,٧٨٧,١٠٣	٤٢٤,٣٢٧,٣٦٢	٧١,٢٠٦,٣١٩	٩١٤,٧٩٠	٣٧٦,٨٦٣	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣١١,٦٦٦,٧١٧
١٦٦,٧٨٠,٣١٩	١٩٢,٠٢١,٣١٢	١,٠٢٢,٢٢٠	٢,١٨٧,٩٩٧	١٨٨,٨١١,٢٩٥	٢٧,٦٥٦,٩٣٢	٢٧١,٠٩٦	٢٢٦,٩٢١	٢٦,٧٥٨,٩١٥	١٢٤,٢٦٤,٢٨٠
(١٤٦,٧١٧,٥٥٦)	(١٤٨,٦٧٣,١٢٠)	(٤٧,٤٩٨)	(١,١٥٠,٣٢٢)	(١٤٦,٢٥٢,٢٩٣)	(٢١,٦٤٤,٦٥٠)	(٣٢٦,٤٥٧)	(٢٥٥,٩٩٥)	(٢٠,٧٦٥,٧٩٦)	(١٣٧,٤٢٤,٨٧٠)
-	-	(٤٣٨,٥٥٧)	(١,١٧٢,٣٥٤)	١,٦١٠,٩١١	-	(٤٠,٦٢٤)	(١١٥,٨٤٤)	١٥٦,٤٨٣	-
-	-	(٢٤٥,٦٥٩)	٤,٥٥٥,٦٦٣	(٤,٣٦٠,٠٠٤)	-	(١٨,٩٢٨)	٤٧٦,٩٨٤	(٤٥٨,٠٤٦)	-
-	-	٣,١٦٤,٦٥٤	(٨٢٣,٨٢١)	(٢,٣٠٠,٨٢٣)	-	٢,٣٠٨٧٧	(٦٤,٧٠٣)	(١٣٩,١٧٤)	-
(٦٣٩,٢١٥)	٢٦,٦٢٨	١١,٦٤٧	(١٧,٩٤٥)	٣٢,٩٢٦	(٥,٣٣٧)	١١,٦٤٧	٩١٧	(١٧,٨٦١)	٣١,٨٦٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٦,٤٢٧,٨٥٦	٧,٨٨٢,٣٧٨	٦,٥٠٦,٠٠٤	٤٦١,٨٥٩,٤٧٤	٧٧,٢٠٩,٧٢٤	١,١١٥,٣٨١	٦٥٥,١٩٨	٧٥,٤٣٩,١٨٥	٣٩٠,٣٨٠,٩٢

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٣		إجمالي				داخلي				مشترك				البند
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	تجميعي		
تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	تجميعي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤,٨٤٢,٩٧٦	٤,٠٠٨,٧٤٨	٥٦٣,٥١٥	١,١٧٢,٧٧٥	١,١٠٦,٦٨٧	٩١٤,٧٩٠	٤٦٦,٨٨٩	١٤٥,١٠٨	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٩٣,٩٥٨	٥١٦,٧٢٦	١,٠٢٧,٦٦٧	الرصيد بداية السنة		
٢٥٠,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
(٧١,٢٥٦)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
-	(١٥٥,٤٤٥)	(١٩٠,١٢٩)	٣٤٥,٦١٤	-	(٧,٤٢٠)	(١٢,٣٧٩)	١٩,٧٩٩	-	(١٤٨,٠٢٥)	(١٧٧,٧٩٠)	٣٢٥,٨١٥	ماتم تحويله إلى مرحلة ١		
-	(٨٤,٣٩٧)	٩٦,٠٦٧	(١١,٦٧٠)	-	(٣,٧٥٩)	٤,٧٠٠	(٩٤١)	-	(٨٠,٦٣٨)	٩١,٣٦٧	(١٠,٧٢٩)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٢		
-	١٨٦,٤٠١	(١٧٩,٧٩٣)	(٦,٦٠٨)	-	٧,٨٦٦	(٧,٥٨٦)	(٢٨٠)	-	١٧٨,٥٣٥	(١٧٢,٢٠٧)	(٦,٣٢٨)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٣		
٧٢٢,٨٢٩	٢,٢٢٨,٧٢٤	٧٨٥,٥٨٤	٣٨٦,٦٤٨	٧٧٦,٦٤٩	٢٠٠,٩٨٥	٤٩,١٨٩	٥٢٦,٤٧٥	٢,٦٢٤,٣٠٧	٢,٠٢٧,٣٣٩	٧٣٦,٣٩٥	(١٣٩,٨٢٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات		
٥,٧٤٥,٠٣٨	٦,١٨٤,٠٣١	١,٠٧٥,٢٠٤	١,٢٨٦,٧٥٩	١,٣٨٣,٣٣٦	١,١١٢,٤٦٢	٨٠,٧١٣	١٩٠,١٦١	٧,٦٦٢,٦٥٨	٥,٠٧١,٥٢٩	٩٤٤,٤٩١	١,١٩٦,٥٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

ذاتي			
المجموع		الشركات كبرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩
الرصيد في بداية السنة			
٦	-	٦	-
يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة			
-	-	-	-
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوَّلة للإيرادات			
١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩
الرصيد في نهاية السنة			

٢٠٢٤				
مشارك				
الشركات				
الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	٢,٦٢٠,٠٩٨
الرصيد في بداية السنة				
٣٥٦,٩٧٥	٥١,٦٩٧	٢٤٠,٨٣٩	٤٧,٤٠٩	٦٩٦,٩٢٠
يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة				
(١٢٩,٤١١)	(٤٠,٢١٨)	(٥,٥٦٥)	(٩٧,٦٠٢)	(٢٧٢,٧٩٦)
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوَّلة للإيرادات				
٧,٥٧٤	(٧,٩٠٧)	-	٣٣٣	-
تغيرات ناتجة عن تعديلات				
٧٣٤,٩٦٠	٣٦٩,٩٥٣	١,١٠٤,٥٧٤	٨٣٤,٧٣٥	٣,٠٤٤,٢٢٢
الرصيد في نهاية السنة				

٢٠٢٣				
٤٧٦,٧٢٦	٣٤٢,٠٨١	٧٦٦,٠٥١	٧٧٣,٤٦٥	٢,٣٥٨,٢٢٣
الرصيد في بداية السنة				
١٩٣,٦١٥	٨٤,٨٦٨	٢٢٤,١٨٠	١٥٤,١٤٩	٦٥٦,٨١٢
يُضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة				
(١٦١,٨٥٠)	(٢٧,٨٢٠)	(١٢٠,٩٣١)	(٨٤,٤٣٦)	(٣٩٥,٠٣٧)
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوَّلة للإيرادات				
(٨,٦٦٩)	(٣٢,٧٤٨)	-	٤١,٤١٧	-
تغيرات ناتجة عن تعديلات				
٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	٢,٦٢٠,٠٩٨
الرصيد في نهاية السنة				

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة ٢٢٦,٨٦٥ دينار أي ما نسبته ١٦,٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٧٤,٥٠٤, ٣٤ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٣).

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٧٣٤,٨٠٣ دينار أي ما نسبته ٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (٣٠٧,٨٦٧, ٣١ دينار أي ما نسبته ٥,٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٣).

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	ذاتي	
					إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	١,١٠٦,٦٨٧	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٩٤٥,٣٩٩
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٥١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٩,٩٠٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	٢	١٩,٧٩٩	-	١٩,٨٠١	١٥,٥٠١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٤	٤	٤,٧٠٠	-	٤,٧١٨	٤,٣٩٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	١,٩٠٨	٣٩	٧,٨٦٦	-	٩,٨١٣	٦,٣٢٣
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	١,٩٢٢	٤٥	٣٢,٣٦٥	-	٣٤,٣٣٢	٣٦,٢٢١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢١٥,٧٠٥	٧,٦٩٤	٧٤٤,٢٨٤	-	٩٦٧,٦٨٣	(٢٦,٢٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	١,٣٨٣,٣٣٦	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤,١٨٣,٦٤٣
إفرادي	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	-	-	٣,٣٠٢,٣٢٢	٣,٠٧٦,٩٥٦
تجميعي	-	-	١,٣٨٣,٣٣٦	-	١,٣٨٣,٣٣٦	١,١٠٦,٦٨٧
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	مشارك	
					إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٤,٦٣٨,٢٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٣٠,٨٩١,١٨٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	١,٠٥٣,١٧٤
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٤,٥٤١	٣,٤٢١	٣٢٥,٨١٥	٤١,٥٧٥	١,٠٨٥,٣٥٢	٤٠٨,٦٤٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٥,٩٨٢	٩٤٠	٩١,٣٦٧	٦,٩٢٥	١١٥,٢١٤	٤٢٨,٢١٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	٢٤,٤٦١	١٧٨,٥٣٥	٤,٩١٦	٢٠٧,٩١٢	٥٤٧,٨٩٧
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٧٣٠,٥٢٣	٢٨,٨٢٢	٥٩٥,٧١٧	٥٣,٤١٦	١,٤٠٨,٤٧٨	١,٣٨٤,٧٦٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,١٧٤,٦٩٢)	١٠٩,٧٠٠	٢,٠٢٨,٥٩٠	(٤٠٨,٨١٣)	٥٥٤,٧٨٥	٦٥٠,٥٣٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧
إفرادي	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	-	-	٢٧,٧٤٤,٧٨٢	٢٦,٢٩٠,٤٢٩
تجميعي	-	-	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٩,٩٥٨,١٣٨	٧,٦٨٩,٢٢٨



صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,٨٠٧,٠١٩	٢٥,٣٩٤,٧٨٦	رصيد بداية السنة
٥٢٤,٢٧٢	٥٠٧,٩٣٢	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٧,٠٠٨,٧٠٩	٧,٥٥١,١٢٠	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٧١٧,٦٩٨)	(١,٧٩١,٣١٠)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(٣,٠٠٠)	(٤,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٧٩,٧٦١)	(١,١٤٤,٧٣٦)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٣,٤٩٨)	(٧٤,٢٣٦)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(١,٢٧١,٢٥٧)	(٣,٦٩٥,٠١٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٥,٣٩٤,٧٨٦	٢٦,٧٤٣,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	رصيد بداية السنة
(١,٤٠٢,٩٤٣)	(١,٧٤١,٨١٦)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣١٠	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

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

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

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

- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ١٩,٠١٩,٦٩٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٥٧,٢٧١,٢٧١,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

- وفاة المشترك
- عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
- التعثر.

- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:

١. الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
٢. الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات أشباه حقوق الملكية، إيضاح ٢٢.



٧ – موجودات إجارة منتهية بالتملك – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشارك		التكافؤ	
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
٩٢٧,٤٦٧,٧٥٢	(٢٨٢,٣١٠,٤٦٣)	١,٢٠٩,٧٧٨,٢١٥	٢٤٣,٢٠٧	(٤١,٥٧٤)	٢٨٤,٧٨١	٩٢٧,٢٢٤,٥٤٥	(٢٨٢,٣٦٨,٨٨٩)
١,١٩٠,٣٣٠	(٧,٧٠٩,٥٠١)	٨,٨٩٩,٨٣١	-	-	-	١,١٩٠,٣٣٠	(٧,٧٠٩,٥٠١)
٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)	١,٢١٨,٦٧٨,٠٤٦	٢٤٣,٢٠٧	(٤١,٥٧٤)	٢٨٤,٧٨١	٩٢٨,٤١٤,٨٧٥	(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)
المجموع							
٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)	١,٢١٨,٦٧٨,٠٤٦	٢٤٣,٢٠٧	(٤١,٥٧٤)	٢٨٤,٧٨١	٩٢٨,٤١٤,٨٧٥	(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
٨٩٩,٩٨٧,٧٣٣	(٢٦٣,٠٨٠,١٩٩)	١,١٦٣,٠٦٧,٩٣٢	٣٦٤,٥٥٨	(٢٠,٢٣٣)	٢٨٤,٧٨١	٨٩٩,٧٣٣,١٧٥	(٢٦٣,٠٥٩,٩٧٦)
٣,٧٢٢,١٠٨	(٤,٩٦٠,٤٣٨)	٨,٦٨٢,٥٣٦	-	-	-	٣,٧٢٢,١٠٨	(٤,٩٦٠,٤٣٨)
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	(٣٦٨,٠٤٠,٦٣٧)	١,١٧١,٧٥٠,٤٦٨	٣٦٤,٥٥٨	(٢٠,٢٣٣)	٢٨٤,٧٨١	٩٠٣,٤٤٥,٢٨٣	(٣٦٨,٠٢٠,٤٠٤)
المجموع							
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	(٣٦٨,٠٤٠,٦٣٧)	١,١٧١,٧٥٠,٤٦٨	٣٦٤,٥٥٨	(٢٠,٢٣٣)	٢٨٤,٧٨١	٩٠٣,٤٤٥,٢٨٣	(٣٦٨,٠٢٠,٤٠٤)

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٥,٥٥٧,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٩,١٠٩,١٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

٨ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	محافظ استثمارية مدارة من الغير *
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٩ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	أسهم شركات *
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

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

١٠ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتري		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤,٢٧٠,٤٤٨	١٠١,١٨٢,١٧٥	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
٣٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(١٤٦,٥٢٠)	(٢٩٤,٠٢٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٥ حتى نهاية العام ٢٠٣٠.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	-	-	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤
مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٥٣,٠٣٦,٥٨٨	١٦,٤٠١,٦٩٥
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

إن الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	١٧٢,٧٢٣,٩١١
إستثمارات جديدة	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	-	-	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥٨,٠١٣,٤٤٠)	(٦,٤٧١,٢٥٤)	-	(٦٤,٤٨٤,٦٩٤)	(٤٤,١٨٢,٢٢٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٦,٨٧١	٨٩,٦٤٩	-	١٤٦,٥٢٠	٤٢١,٢٧٤
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٣٢,٥٣٣	(٨٥,٠٢٤)	-	١٤٧,٥٠٩	(٢٧٤,٧٥٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٩,٤٠٤	٤,٦٢٥	-	٢٩٤,٠٢٩	١٤٦,٥٢٠



١١ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

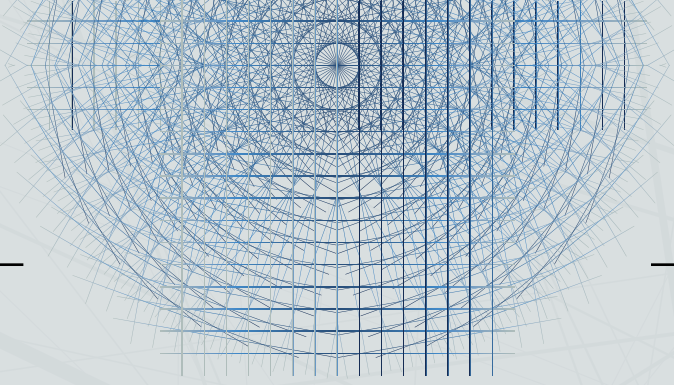
الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦,٢٥٥,٨٥٢	٢٦,٤٣٤,٣٩٣	إستثمارات في العقارات
(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٥١٨,٩٧١)	(٤,٧٢٠,٤١٦)	مخصص التدني
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧	

إن الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	أراضي	مباني	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
			الكلفة
١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢	الرصيد بداية السنة
-	٣٧٣,٤٦٣	٣٧٣,٤٦٣	إضافات
(١١٠,٩٧٠)	(٨٣,٩٥٢)	(١٩٤,٩٢٢)	استيعادات
١٢,٢٥٤,١٠٦	١٤,١٨٠,٢٨٧	٢٦,٤٣٤,٣٩٣	الرصيد في نهاية السنة
			الاستهلاك المتراكم
-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)	استهلاك متراكم بداية السنة
-	(١٩٣,٧٨٢)	(١٩٣,٧٨٢)	استهلاك السنة
-	٤,٦١٥	٤,٦١٥	استيعادات
-	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
			مخصص تدني العقارات
(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)	مخصص التدني بداية السنة
-	-	-	مخصص عقارات مبيعة
١٦,٥٣٩	(٢١٧,٩٨٤)	(٢٠١,٤٤٥)	تدني خلال السنة
(٤,٢٤٧,٦٧٦)	(٤٧٢,٧٤٠)	(٤,٧٢٠,٤١٦)	مخصص التدني نهاية السنة
٨,٠٠٦,٤٣٠	١٠,٣٠٣,١٥٧	١٨,٣٠٩,٥٨٧	صافي الإستثمارات نهاية السنة





٢٠٢٣	أراضي	مباني	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٦٣٥,١٩٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٥٢٥,٩٧٢
إضافات	-	-	-
استبعادات	(٢٧٠,١٢٠)	-	(٢٧٠,١٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)
استهلاك السنة	-	(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٢,٩٧٢)
استبعادات	-	-	-
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٤١٥,٧١٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٧٤٥,١٥٠)
مخصص عقارات مبيعة	١٧,٧٢٨	-	١٧,٧٢٨
تدني خلال السنة	١٣٣,٧٦٧	٧٤,٦٨٤	٢٠٨,٤٥١
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٨,١٠٠,٨٦١	١٠,٤٣٠,٧٩٧	١٨,٥٣١,٦٥٨

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

- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ١٣٤, ٢٨٤, ٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٩٠, ٤٢٥, ٢١ دينار في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

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

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

١٢ - قروض حسنة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
دينار	دينار	
٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٧١,٥٢٨,٤٣٠	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	حقوق الملكية
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٥,٦٨٧,٠٨٠	٧,٢٣٥,٦٥٧	سلف شخصية
٨٦,٢٥٠,٥٢٥	٩٩,١٤٧,٩١٠	بطاقات مقسطة
٩١,٩٣٧,٦٠٥	١٠٦,٣٨٣,٥٦٧	مجموع الإستخدام خلال السنة
٧١,٥٢٨,٤٣٠	٧٧,٠٦٠,٠١٦	الرصيد الإجمالي
١,٤١٣,١٩٥	١,٨٣٨,٦٠٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,٢٩٢,٧٦٩)	(٢,٠٦١,٩٨٧)	٦ يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
-	-	٥٤٢,٨٩٩	-	٢,٢٣٧,٢٢٥	٩٩٤,٢٤٨	٣,٧٧٤,٣٧٢
-	-	(٣٤٠,٤٨٢)	-	(٤٤٦,٣١٩)	(٧٨٤,٩٤١)	(١,٥٧١,٧٤٢)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
-	١١٦,٤٨٤	٤٧٤,٦٥٥	٦,٦٤٩	١,٧٤٣,٧٨٥	٥٤٨,٩٣٤	٢,٨٩٠,٥٠٧
-	-	(٣٣٤,٨٧٨)	-	(٤٤٤,٤٠٥)	(٧٧١,٢٧٦)	(١,٥٥٠,٥٥٩)
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٣,٩١٩,٠١٦	٢,٢١٦,٩٤٥	١٨,٨٤٥,٠٥٦
-	-	-	-	٧٦٩,٣٥٠	٤٤٨,٣٧٠	١,٢١٧,٧٢٠
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٤,٦٨٨,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣١٥	٢٠,٠٦٢,٧٧٦
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٢٠٢٣						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,١٦٣,٥٣٠	٣٣٦,٥٠٨	٩,٩٥٢,٥٥٢	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٤٤,١٠٨,٢٨٠
-	-	٥١٥,١٥٢	-	٢,٠٣٤,٩٥٥	٧١٨,٣٣٩	٣,٢٦٨,٤٤٦
-	-	(٣٧٦,٦٤٨)	-	(١١١,٩٥٥)	(٩,٥١٣)	(٤٩٨,١١٦)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	١,٩١١,٠٩٠	٦,٠٣٥,٧٠٧	٢٨٦,٢٤٥	٧,١٦٢,١٠٨	١٠,٧٤٩,١٦٥	٢٦,١٤٤,٣١٥
-	١١٦,٤٨٤	٥٢٢,١٦٩	٤٣,٦٠١	١,٣٩٧,٢٨٩	٤٨١,٩٠٦	٢,٥٦١,٤٤٩
-	-	(٣٧٢,٣٧٧)	-	(١١١,٣٣٥)	(٧,٧١٧)	(٤٩١,٤٢٩)
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٢٧,٤٩٠	١,٧٨٥,٢٩٦	١٧,٩٨٢,٣٧٤
-	-	-	-	١٧,٧٦٢	٤٣٧,٨٠٦	٤٥٥,٥٦٨
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٤٥,٢٥٢	٢,٢٢٣,١٠٢	١٨,٤٣٧,٩٤٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-
نسب الإستهلاك السنوي %						

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩,٨٥٦,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٩٧, ٢٣٠, ٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).



٤ ا - موجودات غير ملموسة - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١١٠,٠٧١	١,٦٥٥,٠٩٥	رصيد بداية السنة
١,١١١,٤٨٨	٨٤٤,٩٤٢	إضافات
(٥٦٦,٤٦٤)	(٧٣٩,٧٠٤)	الإطفاء للسنة
١,٦٥٥,٠٩٥	١,٧٦٠,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٢٥٣,٧٣٣	٣٠٥,٥٧٤	مشاريع قيد التطوير
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	رصيد نهاية السنة*
%٢٥	%٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٣٠٥,٥٧٤ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤. (٢٥٣,٧٣٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٥ ا - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				رصيد بداية السنة
٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	
١,٩٧٩,٨٠٩	١,٩٧٩,٨٠٩	١,٢٦٤,٣٤٨	١,٢٦٤,٣٤٨	إضافات خلال السنة
-	(١,٣١٠,٠٤٩)	-	(١,٥١٧,٨٦٢)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٤)
١٣١,١١١	-	١٥٠,٤٦٩	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٤)
(١,٣٩٣,٠٣٠)	-	(١,٥٧٧,٩٣٦)	-	المدفوع خلال السنة
٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	٦,٨٣٠,٨١٢	٧,٩٣٧,٢٠٧	رصيد نهاية السنة



١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٠,٧٣٨	٢٢٣,٤٩٠	شيكات مقاصة
٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٧٠٣,٩٥١	٢٢,٠١٩,٧١٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافي *
١,٣٤٥,٤٩٥	٨٠٧,٠٣٥	أخرى
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	الاجمالي	اخرى	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٨٨٧,٧٣٥	٢٠,٤١٢,٩٨٣	١٩٤,٠٠٠	٩,٠٤٨,٨٣١	١١,١٧٠,١٥٢	رصيد بداية السنة
٣,٩٣٩,٨١٩	٥,٥٧٣,٤٦١	-	٥,٥٦٨,٣٣٨	٥,١٢٣	إضافات
(٣,٤١٤,٥٧١)	(١,٧٢١,٤٣٧)	-	(١,٤٧٢,٤٧٧)	(٢٤٨,٩٦٠)	استبعادات
٢٠,٤١٢,٩٨٣	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	١٩٤,٠٠٠	١٣,١٤٤,٦٩٢	١٠,٩٢٦,٣١٥	المجموع
(١,٧٠٩,٠٣٢)	(٢,٢٤٥,٢٩١)	-	(٩٧٦,٥١٢)	(١,٢٦٨,٧٧٩)	خسائر تدني عقارات مستملكة/ مخصص تدني **
١٨,٧٠٣,٩٥١	٢٢,٠١٩,٧١٦	١٩٤,٠٠٠	١٢,١٦٨,١٨٠	٩,٦٥٧,٥٣٦	رصيد نهاية السنة *

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

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

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستملكة مخصص تدني مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون بمبلغ ١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

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

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦
حسابات جارية وتحت الطلب					
٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦
المجموع					

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٧٥٤,١٠٦,١٧١	٢,٩٥٤,٧٨٦	١١٥,١٧٥,١٠٥	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	٥٨٦,٠٧٩,٩١٠
حسابات جارية				
٧٥٤,١٠٦,١٧١	٢,٩٥٤,٧٨٦	١١٥,١٧٥,١٠٥	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	٥٨٦,٠٧٩,٩١٠
المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٧٤٦,٣٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٣٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١
حسابات جارية				
٧٤٦,٣٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٣٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٩٥٤,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٣٩,٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٧٦٩,٣٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٣٧,٠٪).

- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٣,٩٩٤,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٥٣,٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠٣٣,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٥٠,٠٪).

- بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٢,٤٠٢,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤,٣٤٧,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٣١,٦٠٩	٣٠,٢٢٠,٩٠٦	تأمينات مُقابل ذمم بيع وتمويلات
٥,٦٤١,٠٥١	٥,٣٩٧,٠١٦	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٢,٠٢٨,١٦٠	١١,٠٢١,٤٢٤	تأمينات أخرى
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	المجموع

تم توزيع مبلغ ٨٩٩,٥٤٥ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٤٧,٣٦٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٠ - مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦١٧,٣٧٢	٣١٥,٦٣٤	(٤١٥,٦٦٤)	٣,٥١٧,٣٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	١٤,٢٢٣	(٤,٧٢٣)	٩١,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٩٩,٣٧٢	٣٢٩,٨٥٧	(٤٢٠,٣٨٧)	٣,٦٠٨,٨٤٢	المجموع

٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٦٦,٦٠٠	٣٤٢,٤٧٧	(٩١,٧٠٥)	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٤٤٨,٦٠٠	٣٤٢,٤٧٧	(٩١,٧٠٥)	٣,٦٩٩,٣٧٢	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٩١٤,٢٨٩	١٥,١٣٠,٠٦٤	رصيد بداية السنة
(١١,٤٠٨,١٨١)	(١٦,٤١١,٧٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٠,١٩٥,٩٧٢	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
١٤,٥٩٢,٤٥٥	٨,٩١٤,٢٨٩	رصيد نهاية السنة



ب – إنَّ رصيد ضريبة الدخل الظاهر فيه قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢٢,٠٨٨)	(٨٢٠,٠١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٣٣,٧٣٦	٦٠٨,٨٥٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٧٠٧,٦٢٠	١٦,٨٧٥,١٨٦	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- يتضمن مخصص ضريبة الدخل وضريبة الدخل في قائمة الدخل كل من ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية بحسب قانون ضريبة الدخل.

ج – موجودات ضريبية مؤجلة – ذاتية

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية					
١,٣٧٤,٦٠١	١,٣٣٦,٥٩٠	٣,٥١٧,٣٤٢	٣١٥,٦٣٤	(٤١٥,٦٦٤)	٣,٦١٧,٣٧٢
٧٣٢,١٥٥	٩٢٣,٠٤٠	٢,٤٢٩,٠٥٢	١,٦٣٨,٧٠٨	(١,١٣٩,٠١٠)	١,٩٢٩,٣٥٤
٢٥٩,١٢٢	٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١	-	-	٦٨١,٩٠١
٣١,١٦٠	٣٤,٧٧٠	٩١,٥٠٠	١٤,٢٢٣	(٤,٧٢٣)	٨٢,٠٠٠
-	٥٥,٦٧٧	١٤٦,٥١٧	١٨٩,٣٦١	(٤٢,٨٤٤)	-
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	١٠,٢٩٤,٨٨٦	٢,١٥٧,٩٢٦	(١,٦٠٢,٢٤١)	٩,٧٣٩,٢٠١

- إنَّ الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا ومخصصات متفرقة وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة إلى ٢٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ و برأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.



د- مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتية

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٤٦٣,٣٠٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦٨,٣٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦
٢,١٢٠	٨٢٢,٠٨٨	٩٤,٩٢٧	٨٢٠,٠١٣
-	(٣٣٣,٧٣٦)	-	(٦٠٨,٨٥٢)
٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧

هـ – ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	الربح المحاسبي
١,٠٢٤,٣٧٨	٥١٩,٢١٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٤,٨٨٨,٣٧١)	(٢٧,٣١٣,٠٦١)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,١٨٢,٤٢٨	١٤,٠٤١,٩١٠	تعديلات أخرى
٣١,٣٥١,٧٦٣	٤٩,٦٧٨,٠٤٣	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٢٢,٦٤	%٢٧,٦٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	المخصص المعلن – بنك
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣٠٩	المخصص المعلن – صندوق التأمين التبادلي *
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه عدم القدرة على السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي أو التعثر لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٥٢٨,٣٧٧	١١,١٤٢,١٤٥	أوراق مبيعة
٧,٣٦٥,٣٤٩	٦,٩٢٧,٥٩٢	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٨٧٥,٠٤٩	١,٧٩٠,١٨٠	مصرفوات مُستحقة وغير مدفوعة
٤٤,٢٠٦,٩٧٥	٥٤,٣١٤,٠٦١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل) *
٣٥٤,٠٠٠	٥٦٠,٩٠١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية) *
٤٧٨,٧٨٧	٥٩١,٩٧٦	عمولات مقبوضة مقدماً
١٥,٠٦٢,٩٥٦	١٧,٨٤٨,٤٧٩	أمانات مؤقتة وأخرى **
١,٢١٣,٠٨٩	١,١٩٩,٢٨٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٥)
٣٥٩,٥٩٣	٢١٧,٩٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٥)
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٨١٧,٤٥٨	٩٦,٠٢٥,٣٢٠	

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٣ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

** تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩,٨١٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٤٣٧,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

كما تتضمن حسابات وسيطة حساب خاص يتم فيه إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة الشريعة الإسلامية (إن وجدت)، حيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. وقد بلغت الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ٢٩,٤٤٥ دينار خلال العام ٢٠٢٤ (١٨,٦٠٢ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وكانت تتمحور حول تنفيذ بعض العقود خطأ بطريقة مخالفة للشريعة وغيرها، وقد تم صرف مبلغ ٣,٦٠٢ دينار منه خلال العام على أوجه الخير (٤٣,٤٢٦ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٢٣- حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٨,١٧٩,٨٨٤	١,٠٣٢,٦٣٢	٢,٤٧٦,٤٢٧	٤٣١	٢٧,٢٥٥,٧٩٧	٢٩٨,٩٤٥,١٧١
١,٤١٦,٢٤٢,٦٦٠	١٨٧,٧٨٥,٠٧٧	٩٨,٢٤٠,٢٢٤	٣٦٦,٨٩٤,٤٢١	٤٢,٥٥٧,٧٥٣	٢,١١١,٧٢٠,١٣٥
١,٦٨٤,٤٢٢,٥٤٤	١٨٨,٨١٧,٧٠٩	١٠٠,٧١٦,٦٥١	٣٦٦,٨٩٤,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٥٥٠	٢,٤١٠,٦٦٥,٣٠٦
٤٤,٥٩٦,٩١١	٤,٤٤٨,٦١٩	٣,٠٩٦,٣٩٦	١٧,٥٥٣,١٠١	٤٨٧,٢٩٨	٧٠,١٨٢,٣٢٥
١,٧٢٩,٠١٩,٤٥٥	١٩٣,٢٦٦,٣٢٨	١٠٣,٨١٣,٠٤٧	٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣	٧٠,٣٠٠,٨٤٨	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٢,٢٦٤,٠٤٥	٥٠٣,٨٢٧	١,٤٢٧,٤٧٤	٤٣٠	٢٣,١٤٢,٢٩٥	٢٧٧,٣٣٨,٠٧١
٩٢٠,٦٣٢,٠١٧	١١٥,٧٢٥,٥٨٩	٦٧,٧٣٠,٠٥٥	٣٠٢,٥٤٤,٤٣٨	٣٨,٢٩١,٠١٣	١,٤٤٤,٩٢٣,١١٢
١,١٧٢,٨٩٦,٠٦٢	١١٦,٢٢٩,٤١٦	٦٩,١٥٧,٥٢٩	٣٠٢,٥٤٤,٨٦٨	٦١,٤٣٣,٣٠٨	١,٧٢٢,٣٦١,١٨٣
٢٣,٣٣٦,٩٧٩	٧,٧٣٣,٤٦٢	١,٤٧٥,٠٠٣	١٤,٢١٠,٥٤١	٥٦,٤٩٥	٤٦,٨١٢,٤٨٠
١,١٩٦,٢٣٣,٠٤١	١٢٣,٩٦٢,٨٧٨	٧٠,٦٣٢,٥٢٢	٣١٦,٧٥٥,٤٠٩	٦١,٤٨٩,٨٠٣	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣

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

قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المراجعات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار. تُشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار وأكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ٠,٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الاول و من ٠,٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (من ٢,٦٪ الى ٥,٩٪ ومن ٢,٦٪ الى ٦,٠١٪ في السنة السابقة).



- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٤ ما نسبته من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ ومن ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ على التوالي (من ١,٢٧٪ إلى ٣,١١٪ ومن ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ في السنة السابقة).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٦٤٨,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٣٧٤,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩٥٣,٤٤٧,٣٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٥,٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣١٦,٧٥٥,٤٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٧,٩٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٠,٨٠٦,٣٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٣١٥,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٥ - الإحتياطات والأرباح الموزعة

- إحتياطي قانوني

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

- إحتياطي إختياري

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

- إنَّ الإحتياطات المُقيّدة التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٦٠,٦٥٦,٢٧٠
إحتياطي قانوني		

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ بتوزيع ٢٤ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٤٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.



٢٦- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	رصيد بداية السنة
٥,٥٧٧	٢٤٩,٨١٠	٣٩,٢٢٢	(٦٧٦,٣٠١)	أرباح (خسائر) غيرمتحققة
(٢,١٢٠)	(٩٤,٩٢٧)	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٧٥٥,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٠١,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالسالب بمبلغ ٧٦٤,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٥٤٤ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٧- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	رصيد بداية السنة
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	ربح السنة
(٤,٥٠٣,٣٣٣)	(٦,١٨٥,٢٩٨)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٤ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٢٤٪ للعام ٢٠٢٣).

٢٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢١,٨٦٦,١٠١	٢٦,٢٩٦,٤٠٣	المُرابحة للأمر بالشراء
٩,٧٥٨,١٥٢	١١,٣٦٣,٢٧٨	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٠٠٦,٩٣٤	٢٢,٩٩٥,٤٨٣	المُرابحات الدولية
١٧,٣٠٣,٩٦٤	١٨,٧٧٩,٣٩٠	المُرابحة للأمر بالشراء
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٨٢٢,٥٩٤	٤,٩١٩,٥٧١	المُرابحة للأمر بالشراء
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥	المجموع

٢٩ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠	صكوك اسلامية
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠	

٣٠ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الإستخدام
٤٢٤,٥٧٧	٤١٣,٨٥٤	ايجارات عقارات
٤,٨٨١	٤٩,٦٩٣	أرباح بيع عقارات
		مصاريف أخرى:
(١٠٧,٦٥١)	(١٣٤,٠١٥)	مصاريف مولدة لدخل الايجار
(٥,٣٨٢)	(١٥,٩٩٠)	مصاريف غير مولدة لدخل الايجار
(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٣,٧٨٢)	استهلاكات مباني
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠	

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

٣١ - إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,٠٦٦,٦٩٠	١٤٧,٥٥٩,٤٩٩	٥٣,٧٦٩	٣٩,٠٢٩	١٣٧,٠١٢,٩٢١	١٤٧,٥٢٠,٤٧٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	-	-	٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٧١,٨٥١,٩٣٧)	(٧٧,٦٢٤,٧٧٠)	(٣٠,٨٩٦)	(٢١,٣٥٢)	(٧١,٨٢١,٠٤١)	(٧٧,٦٠٣,٤١٨)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٢٢,٨٧٣	١٧,٦٧٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	٧٢,٨٨٣,٠٠٩	المجموع

٣٢ - عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	

٣٣ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة
١,٢٠٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	صافي المخصصات



٣٤- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار		دينار	
٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	-	-	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥
٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	-	-
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥
رسوم ضمان ودائع أشباه حقوق الملكية					
رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان					
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 بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من أشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

٣٥- صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٢٢١,٢٣٤	١,٣٦٤,٢١٣
٥٨,٤٣١,٣٥٦	٧٥,٧٥١,٥٤٣
٤٢٨,٣٠٥	٧٥٢,٨٠٠
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦
المجموع	

اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٥,١٤٥,٢٣٤	٥٧,٣٢٦,٠٣٥	حصة البنك بصفته مُضارباً
٤٨,٥٢٤,٤٦٩	٥٥,٦٤٨,٩٤٧	حصة البنك بصفته رب مال
٩٣,٦٦٩,٧٠٣	١١٣,٩٧٤,٩٨٢	المجموع

٣٧ - إيرادات (مصاريف) استثمار أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	-	-	١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	-	-	(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	-	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٨٦,٩٧٥	(١٢,٨٠٧)	المجموع

٣٨ - حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أ - حصة البنك من إيرادات الإستثمارات تحت الإدارة بصفته مضارباً:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٥,٤٤٣	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
(١١,٧٩٩,٨٢٨)	(٨,١٧٩,٦٦١)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
٣,٥٦٨,٢٩٤	٣,٢٨٥,٧٨٢	حصة البنك بصفته مضارب

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	إيرادات ذمم البيوع
(٢٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	ينزل: حصة الموكل
٣٥٤,٩٠٢	١٤٦,٥٤٣	حصة البنك بصفته وكيل

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

٣٩- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٨٠٦,١٠٤	٢,٥٨٢,٩٥١	ناتجة عن التداول/ التعامل
١,٠٢١	٥,٨٣٢	ناتجة عن التقييم
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	المجموع

٤٠- صافي إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٨,١٨٢	٣٦,٧٥٧	عمولات أوراق مبيعة
٨٤٨,٨٠٣	٩٦٠,٨٤٩	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٧٠٠,٧٦٩	٨٥٣,٥١٨	عمولات كفالات
١,١٣٠,٤٣١	١,١٥٦,٢٣٠	عمولات حوالات
٥,٨٠١,٨٢٧	٦,٣٦٥,٦٥١	عمولات فيزا
٣١١,٧١٢	٢٨٠,٣٨٤	عمولات شيكات
١,٧٨٣,٢١٤	١,٨٦٩,٥٤٩	عمولات خدمات آلية
٢,١١٥,٢١٥	٢,٣٤٨,١٥٣	عمولات تنفيذ تمويلات
٢,١٣٨,٧٨٦	٢,٣١٧,٤٨٩	عمولات رواتب محولة
١,٣٩٠,٢٧٤	١,٥٨٠,٤١٢	عمولات أخرى
		ينزل:
(٢,٩٠٥,٦٠٧)	(٣,٢٤٦,٤٤٢)	عمولات مدينة
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	المجموع

٤١- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦٢,٢٩٩	٢٥٨,٢٢١	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٢١,٩٦١	٢٩٨,٣٥٤	إيرادات أخرى
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	المجموع

٤٢ – نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٤,٤٧٩,٢٩٤	٢٦,٦٢٢,٢٠٦	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
٢,٧٧٦,٠٥٨	٣,٠٠٣,٤١٦	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,٤٠٢,٦٧٤	١,٤٩٥,٦٣٤	نفقات طبية
١٨٤,٥٢٩	٢٣٤,١٥٠	تدريب الموظفين
١٤٦,١٩٢	١٥٥,٩٩٧	أخرى
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	المجموع

٤٣ – مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٣٧,٧٢٩	٧٧٠,٥٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٠,٤٥٣	٥٠٢,٤١٩	بريد وهاتف
١,٠٠٥,٣٤٧	٩٥٠,٥٩٩	صيانة وتنظيفات
١,١٩١,٨٥٠	١,٨٢٥,٢٥٨	دعاية وإعلان
١٩٧,٦٦٦	١٥٨,١٢٧	مصاريف تأمين
١,٠٢٤,٤٠١	٩٨٧,٩٥٠	كهرباء ومياه
٥٨٢,٣٩٨	٤٧٠,٢٣٥	تبرعات *
٧٥٧,٨٥٤	٨٠١,٦٩٦	اشتراكات ورسوم
٤٢٩,٥١٢	٥٣٥,٠٦٨	تنقلات ومصاريف سفر
٥٩٠,٧٥٧	٥٠٧,٧٦٥	استشارات وأتعاب مهنية
٤,٢٦٤,٣٤٩	٥,٠٧٢,٨٢١	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨١,٩٠١	-	تدني ممتلكات ومعدات
١٨٠,٠١١	١٩٨,٥٣٩	أخرى
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	المجموع



* تبرع البنك بمبلغ ٢٣٥, ٤٧٠ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من أمواله الخاصة لجهات مختلفة كما يلي:

دينار	
٣٠٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٥٣,٧٤٥	وزارة التنمية الاجتماعية
٣٠,٠٠٠	تكية أم علي
١٠,٠٠٠	مديرية الأمن العام
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
٦٦,٤٩٠	أخرى
٤٧٠,٢٣٥	المجموع

٤٤ – اطفاء موجودات حق الاستخدام / تكاليف التزامات التأجير / مصاريف الايجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اطفاء موجودات حق الاستخدام		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		مصاريف الايجار	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥١٧,٨٦٢	١,٣١٠,٠٤٩	١٥٠,٤٦٩	١٣١,١١٠	٤٨٢,٠٠٨	٦٠٢,٢١٣
١,٥١٧,٨٦٢	١,٣١٠,٠٤٩	١٥٠,٤٦٩	١٣١,١١٠	٤٨٢,٠٠٨	٦٠٢,٢١٣
المجموع					

٤٥ – الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٥٠	٠,٣٥٣
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض	

٤٦ – النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٥١٩,١٣٦,٩١٢
٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥
(٣,٦٥٢,١٩٨)	(٢,٨٤٦,٦٢٩)
٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	
يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	



٤٨ – إدارة المخاطر:

- يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحكومية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .
- تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفعل لإدارة المخاطر ، حيث تشمل مهامها الأمور التالية :
- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - تنفيذ إستراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
 - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
 - رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة انشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
 - دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية:

مخاطر الائتمان :

- يطبق البنك إستراتيجية تتناسب وهذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبه المحفظة الائتمانية.
- يعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.
- وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقا لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساسيا لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنبا الى جنب مع التخطيط لرأس المال.
- إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية :
- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة ، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها واجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
 - اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
 - فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
 - صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية.

- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية إئتمانية.
- تزويد الإدارة العليا ولجان الائتمان ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان و جودة المحفظة الائتمانية و نوعية الأصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسببية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية.
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.
- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٢٠٢٠/٦ ، حيث يتم استخدام نموذج لحساب الخسائر المتوقعة بناء على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناء على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ،ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار وتعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والأرباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتهاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل :

- هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد ، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .
- حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة) .
- ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم بإستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :



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

- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .

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

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

مخاطر السيولة :

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

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

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

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

مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

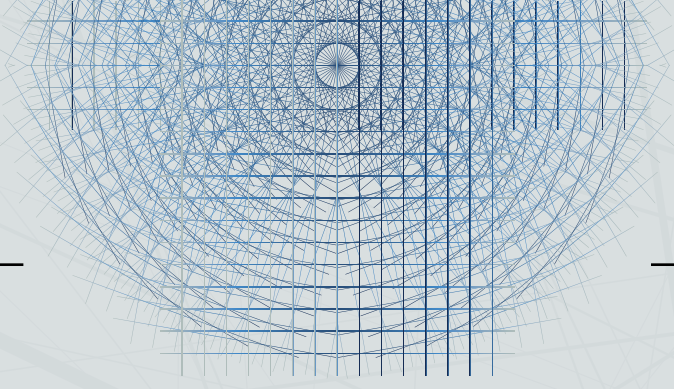
- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر عدم الالتزام الشرعي :

يحافظ البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام الشرعي بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتثقيفهم لكافة النواحي الشرعية.





ولضمان التزام البنك بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية:

- إدارة الالتزام الشرعي .

- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

- دائرة الرقابة الداخلية / الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ.

ويستند البنك الى تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (٢٠٢٣/٢) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمتضمنة متطلبات الحوكمة المؤسسية الإضافية للبنوك الإسلامية، وتشكل هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك المرجعية الشرعية.

أما المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي) فتعد متطلبات الزامية أو أدلة ارشادية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

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

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

المخاطر الأخرى :

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

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

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

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

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

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

٣- اختبارات الاضغطة

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

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

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

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

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

٤- تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يتفق وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

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

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

٥- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدم البنك والية عمله.

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

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

إن درجات التصنيف (٦-١) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان ودرجات التصنيف (١٠-٧) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة. علماً بأن البنك سيقوم بتوسيع نطاق الدرجات لضمان التمييز الأكثر دقة لمخاطر الائتمان العملاء هذا بالإضافة لنظام التصنيف الائتماني الـ Creditlens وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد بالتوازي مع «نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي»، حيث يتم إجراء Validation اللازم للتحقق من قدرته على التنبؤ (Predictive Power) بإحتمالية تعثر العميل.

٦- الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الأدوات المالية ولكل بند على حدة.

آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تعتمد على المتغيرات التالية:

- **إحتمالية التعثر (PD):** هي تقدير لإحتمال تعثر العميل عن السداد ضمن افق زمني معين.
- **التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):** هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة وغير المستغلة والالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال استغلال وتوقيت الاستغلال او تسديد لكل المبالغ واحتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات والتعرضات المباشرة.
- **نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD):** نسبة الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. بعد تطبيق نسب الاقتطاع المقررة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني .
- يتم خصم قيمة التدفقات النقدية بمعدل العائد الفعلي APR الممنوح على السقوف الائتمانية بتاريخ الإحتساب.

٧- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل التصنيف لتلخص كما يلي :

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

المرحلة الأولى

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

- التعرضات/ أدوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة
- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل
- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.
- ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

المرحلة الثانية

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

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



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

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

المرحلة الثالثة

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

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

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

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

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

مهام اللجنة :

لجنة دور في عملية الإدارة والموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الادارة :

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



هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

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

١٠ - سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة علمه اساس تجميعي.

إن سياسة البنك تقوم على اساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وتجميعي .

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

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

٤٩- المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

ذاتي						
التصنيف الداخلي لدى البنك	تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التضرر عند متوسط الخسارة عند التضرر (LGD)
		دينار	دينار			دينار
أولاً: تعرضات عامة		٧٧,٦٧٥,٨٤١	٨٣٩,٨٦٢			٧٧,٦٧٥,٨٤١
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة						
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-
ب- دعم البيوع الموجهة والدعم الأخرى						
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٧٧,٥٠١,٥٩٦	٧٣٩,٤٠٧	من ٠,٧٪ إلى ٨,٩٪	N/A	٧٧,٥٠١,٥٩٦
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٧٤,٢٤٥	١٠٠,٤٥٥	من ٠,٦٪ إلى ٨,٩٪	N/A	١٧٤,٢٤٥
ثانياً: تعرضات غير عاملة						
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٣,٨٦٥,٩٨٤	٣,٨٤٥,٧٩٦	-	-	٣,٨٦٥,٩٨٤
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٧٠,٣٤٨	٦٨,١٥١	١,٠٠٠٪	N/A	٧٠,٣٤٨
تحت المراقبة	تحت المراقبة	٩٢,٥٧١	٩١,٨٤٩	١,٠٠٠٪	N/A	٩٢,٥٧١
هالكة	هالكة	٣,٧٠٣,٠٦٥	٣,٦٨٥,٧٩٦	١,٠٠٠٪	N/A	٣,٧٠٣,٠٦٥
الحصوع		٨١,٥٤١,٨٢٥	٤,٦٨٥,٦٥٨			٨١,٥٤١,٨٢٥
بنود خارج الميزانية - ذاتي						
غير مصنف	غير مصنف	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	١,١٩٩,٦٨٢	من ٠,٧٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥
غير مصنف	غير مصنف			من ٠٪ إلى ٦٧,٥٪		



مشتراك									
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	دينار	دينار
أولاً: تعرضات عاملة									
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	١٨١,٩٥٧	من ٠,٢٣٪ إلى ٣,٠٤٢٪	AA- TO BB-	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	من ٠٪ إلى ٤٣٪	١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢	١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	١١٢,٠٧٢	٣,٥٣٪	BB- BBB-	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢٩,٩٪		
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	من ١٠٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٤,٣٥٤,١٥٤	٠٪		
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	٤,٨٠٣,٩٨٩	من ١٥,٥٪ إلى ١٠٠,٥٨٪	N/A	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	من ٠,٠١٪ إلى ٥٨,٨٪		
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٢,٧٩٥,٨٧٤	٥,٧٤٨,٠٣٦	من ٨٧,٨٪ إلى ١٠٠,٥٧٪	N/A	١٢,٧٩٥,٨٧٤	من ٥٨٪ إلى ١٠٠٪		
ثانياً: تعرضات غير عاملة									
دون المستوى	دون المستوى	٢,٢٥٤,١٧٧	٨١٢,٦١٨	١٠٠٪	N/A	٢,٢٥٤,١٧٧	٨٤,٨٪ إلى ١٠٠٪		
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٣,٢٨٩,٤٧٣	١,٦٢٨,٦٥٨	١٠٠٪	N/A	٣,٢٨٩,٤٧٣	٨٤,٨٪ إلى ١٠٠٪		
هالكة	هالكة	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٤,٧٠٩,٦١٩	١٠٠٪	N/A	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٨٤,٨٪ إلى ١٠٠٪		
المجموع		٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦	٣٧,٩٩٦,٩٤٩			٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦			
نبود خارج الميزانية - مشترك									
غير مصنف	غير مصنف	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٢١٧,٩٢٧	من ١٠,١٠٧٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	من ٠٪ إلى ٥٢٪		

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

[illegible]

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٧٦,٥١٨,٧٩٥	٥,٦٦٥,٤٧٩	٩٦٦,٣٨٧	٤٨٣,١٥٠,٦٦١
الصناعة	١٩٥,٩٩٣,٠٦٥	٢,٦١٣,٢٦٢	٢٧٨,٢٩٩	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦
التجارة	٨٥٤,٤٢٢,٦١٨	٧,٩٩٦,٤٧٢	٢,٣٨٧,٠٤٤	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤
التمويلات العقارية	١٤٥,٣٥٤,٢٥٣	٣,٩١٥,٠٦٠	٦٢٤,٢٦٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨
الزراعة	٦٥,١٢٦,٨١٨	١٥	٥٢,٤٠٩	٦٥,١٧٩,٢٤٢
الإنشاءات	٨٩,٧٧٨,٨٨٨	٦,٠٠٦,٣٠٣	٤٩,٧٨٩	٩٥,٨٣٤,٩٨٠
السياحة	٣,٨١١,٠٧٨	٦٩,٧٩٧	١٢,٨٠٦	٣,٨٩٣,٦٨١
النقل	١١,٨١٠,٦٥٢	١٩,٧٩٧	-	١١,٨٣٠,٤٤٩
الخدمات والمرافق العامة	٦٩,٨٥٦,٧٠٦	٥٤١,٣٣٥	١٦,٣٢٥	٧٠,٤١٤,٣٦٦
مالي	٥٥,٤١٠,٤٤٦	-	-	٥٥,٤١٠,٤٤٦
الحكومة والقطاع العام	٩٣١,٠٥١,٦٦٣	٢,٨٧٣,٧٤٠	-	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
المجموع	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	٢٩,٧٠١,٢٦٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٦٨,٠٥٥	٥٩٢,٠٨٤	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٢٨٣,٥١٧	٣٥٨,٣٠٣	٣,٠١٤,٦٤١
ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات والتعرض الحسن	١,٦٣٨,١٠٨,٠٢٣	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	-	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	٥١٠,٨٣٢,٤٨٨	١,٠٠٣,٨٤٥,٥٣٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	-	-	-	-	-	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
موجودات أخرى								
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٩,٨٣١,٠٧١	١٢٥,٨٧٢	-	-	-	١,٨٨٥,٣٦٤	١,٩٢١,٩٣٨	٥,٨٨٧,٨٩٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٣٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧,٠٧٨
المجموع	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٣	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٩٤,٣٣٨,٨٨١	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	١,٨٩٣,٩٠٦,٦٣٥
كفالات	٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٦,٨٦٦
إحتدادات	١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٧٨٠
سحوبات	١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٣٨,٧٠٦
الستوف غير المستغلة	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢
مجموع بنود خارج الميزانية	٣٠٨,٧٣٩,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٩,٧٧٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٥٣,٩٨٤	٨٢,٧٥٤	١٢٢,٧٦٧	٩٤,٣٣٨,٨٨١	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٢٨,٩٩٢,٣٣١	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	١,٩٤٨,٥٠٦,٥٣٩

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
داخل المملكة	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢٦,٨٣٧,٥٣٠	٢,١٧١,٤٣١,٥٠٥	
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	-	٢,٨٧٣,٧٤٠	٦١١,١١٧,١٣٥	
أوروبا	٩٤,٣٣٨,٨٨١	-	-	٩٤,٣٣٨,٨٨١	
أمريكا	١٢٢,٧٦٧	-	-	١٢٢,٧٦٧	
آسيا	٢١,٩٨٧,٩٥٦	-	-	٢١,٩٨٧,٩٥٦	
استراليا	٨٢,٧٥٤	-	-	٨٢,٧٥٤	
دول أخرى	٥٣,٩٨٤	-	-	٥٣,٩٨٤	
المجموع	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢٩,٧٠١,٣٦٠	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

أ - التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

القيمة العادلة للضمانات									
الخسائر الائتمانية (ECL) المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	سكنية	عقارية	كفالات	اسهم متداولة	تأمينات نقدية
البند (بالدينار)		إجمالي قيمة التعرض							
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
للأفراد	٨,٦٤٥,٩٩٤	٣٣٨,٤٠٦,٨٦٨	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	-	١١١,٧٦٧,٣٢٠	٢١,٣٩٤,٦٠٠	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨
للتجارات	٢,٦٩٥,٤٨٠	١٣٥,٦١٠,٨١٦	١٧,٣٤٨,١٩٥	-	٣,٦٨٠,٨٢٣	١٣,٦٦٧,٣٧٢	-	-	١٥٢,٩٥٩,٠١١
الشركات الكبرى	٣٧,٦١٤,٩٥٩	٨٢٠,٥٩٣,٥٩٩	٩٣,٣٥٧,٤٠٣	-	١,٨١٣,٩٩٢	٨٦,٦٩٠,٨٩٢	-	-	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣,٤٣٢,١٤٥	٧٥,٠٩٨,٦٦٠	١٥,٤٠١,٥٦٢	-	٣,٣٧٣,٩٤٦	٧,٣٠٦,٠٤٩	-	-	٩٠,٥٠٠,٢٢٢
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة	٣٩٤,٠٢٩	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠
موجودات أخرى	-	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢١,٠٧١
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٤,٣٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧,٠٧٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	٤,٣٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٧,٠٧٨
المجموع	٤٢,٦٨٢,٦٠٧	٢,٤٠٦,٣٧٩,٧٩٢	٢٦٣,٨٤٨,١٤٨	-	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	١٢٨,٨٥٨,٩١٣	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
الكفالات	٦٩٦,٥٦٨	٥٨,٣٣٥,٦١٠	٣,٥٦٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	٦١,٩٠٣,٤٢٤
الإعتمادات المستندية	١٨٣,٠٥٤	١٦,٦٤٨,٠٧٦	١,٥٠٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١٨,١٥٣,٨٢٤
السحوبات المقبولة	٥٨,٤١٥	١٠,٥٩٧,١٢١	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٧,١٢١
السقوف غير المستغلة	٤٧٩,١٧٢	١٩٩,٥٠٦,٣٣٣	١٩,٩٩٦,٢١١	-	٢,٩٨٠,٧٨١	١٧,٠١٥,٤٣٠	-	-	٢١٩,٥٠٢,٥٤٤
مجموع بنود خارج الميزانية	١,٤١٧,٢٠٩	٢٨٥,٠٨٧,١٤٠	٢٥,٠٦٩,٧٩٣	-	٢,٩٨٠,٧٨١	١٧,٠١٥,٤٣٠	-	-	٣١٠,١٥٦,٩٢٣
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٤,٠٩٩,٨١٦	٢,٦٩١,٤٦٦,٩٣٢	٢٨٨,٩١٧,٩٤١	٢,٩٨٠,٧٨١	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	١٤٥,٨٧٤,٣٤٣	-	-	٢,٩٨٠,٣٨٤,٨٧٣





ب- التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كالات بنكية
البنود خارج قائمة المركز المالي:							اسهم
							مشتاولة
للافراد	٦,١٨٤,٠٣١	٧,٧٩٤,١٥٤	٨٨,٢٢٤	-	١٠,٠٠٠	٧٨,٢٢٤	-
التحويلات التجارية	٢,١٦٧,٠٦١	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-
للشركات:							
الشركات الكبرى	١٩,٧٠٤,٤٩٧	٢٠,٠٤٥,٣٦٧	١,٤٥٦,٢٩٣	-	-	١,١٩٨,٤٩٣	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢,٩٤١,١٠٢	١,٥٠٢,٠٩٥	٤,١٤٢,٢٧٦	-	٢٤٧,٤٥٠	٣,٣١٢,٧٩٣	-
المجموع	٣٠,٩٩٦,٢٩١	٣٢,٥٠٢,٨٩٥	٥,٦٨٦,٧٩٣	-	٢٥٧,٤٥٠	٤,٥٨٩,٥١٠	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكتالات	٤٠٠,٤٣٦	٥٨٣,٤٧٥	٧٢,٧٧٩	-	-	-	-
مجموع بنود خارج الميزانية	٤٠٠,٤٣٦	٥٨٣,٤٧٥	٧٢,٧٧٩	-	-	-	-
الإجمالي	٣١,٣٩٧,١٢٧	٣٣,٠٨٦,٣٧٠	٥,٧٥٩,٥٧٢	-	٢٥٧,٤٥٠	٤,٥٨٩,٥١٠	-

٥- إجمالي التعرضات الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			بنود خارج قائمة المركز المالي:
	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دعم البيع المؤجلة والدعم الأخرى	% ٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٦,٢٧٠,١٢٦	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٨,٧٩٧,٨٥٠	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	
المجموع	% ٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٦,٢٧٠,١٢٦	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٨,٧٩٧,٨٥٠	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكتالات المالية	% ٤٩	١,٦٩٦,٦٨٤	٥٣,٢٢٠	٦٥٦,٢٥٤	١,٦٤٣,٤٦٤	٢,٨٠٤,٧٨٨	
الإحصادات المستقبلية	-	-	-	-	-	-	
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	
السقوف غير المستغلة	% ٣٦	٢,٤٨١,٥٥١	-	-	٢,٤٨١,٥٥١	٩,٤٧٣,٩٥٩	
مجموع بنود خارج الميزانية	% ٣٢	٤,١٧٨,٢٣٥	٥٣,٢٢٠	٦٥٦,٢٥٤	٤,١٢٥,٠١٥	١٢,٢٧٨,٧٤٧	
المجموع الكلي	% ٢٧	١٩,٢٤٦,٢١١	٦,٣٢٣,٣٤٦	٣٨,٨٤٥,٩٤٢	١٢,٩٢٢,٨٦٥	٣٢,٨٢٥,٨٠٠	

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٣٣٧,٦٥٧	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكتالات المالية	٢٢,٨٢٦	٥,٠٤٨	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	٩,٢١٠	٩,٢١٠	٩,٢١٠	٩,٢١٠	٢,٧١٤	١١,٩٢٤
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٢٦,٩٦٣	٢,٧١٤	-	-	٢,٧١٤	٢,٧١٤	٢,٧١٤	٢,٧١٤	١١,٩٢٤	١١,٩٢٤
مجموع بنود خارج الميزانية	١٤٩,٧٨٩	٧,٧٦٢	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	١١,٩٢٤	١١,٩٢٤	١١,٩٢٤	١١,٩٢٤	٢,٧١٤	١١,٩٢٤
المجموع الكلي	٥,٩٩٨,٢٨٠	١٢٧,٦٩٤	٣١,٣٩٧,١٢٧	٢٢١,٨٨٧	٣٤٩,٥٨١	٣٤٩,٥٨١	٣٤٩,٥٨١	٣٤٩,٥٨١	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١٢,٢٩٠,١٨٠	٩٨٥,٧٤٧	١٣,٢٧٥,٩٢٧	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥
المجموع	١٢,٢٩٠,١٨٠	٩٨٥,٧٤٧	١٣,٢٧٥,٩٢٧	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكتالات	٣,٣٩٩,٩٥٨	٩,٠٠٠	٣,٤٠٨,٩٥٨	٣,٤٠٨,٩٥٨	٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧	٨٤,٤٣٧
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٢٢,٥٨٩,٤٤٩	-	٢٢,٥٨٩,٤٤٩	٢٢,٥٨٩,٤٤٩	١٦٦,٥٦٥	١٦٦,٥٦٥	١٦٦,٥٦٥	١٦٦,٥٦٥	١٦٦,٥٦٥	١٦٦,٥٦٥
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٦,٩٨٩,٤٠٧	٩,٠٠٠	٢٦,٩٩٨,٤٠٧	٢٦,٩٩٨,٤٠٧	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥
المجموع الكلي	٣٩,٢٧٩,٥٨٧	٩٩٤,٧٤٧	٤٠,٢٧٤,٣٣٤	٤٠,٢٧٤,٣٣٤	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥	٢٥٣,٩٤٠	٧٤١,١٧٥

٥٠/أخطار الائتمان

١ - التعرضات لأخطار الائتمان (بعد مخصص خسائر الائتمانية متوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

الإجمالي		ذاتية		مشتركة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية					
ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى:					
٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٤٢٦,٨٦٦,٩٠٢	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	٧٥,٨٢٦,٤٢٨	٢٥٦,٥٢٨,٥٤٤	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤
١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨
التمويلات العقارية					
للشركات:					
٤٦٠,٧٧٠,١٠٤	٩٢٥,١١٤,٢٠٠	١,٤٢٠,٣٦٩	٨٢١,٢٨١	٤٥٩,٣٤٩,٨٣٥	٩٢٤,٢٩٢,٩١٩
٧٢,٦٠٣,٤٠٨	٨٦,٢٣٣,٣٤٢	١٢٢,٢٩٣	١٩١,١٨٩	٧٢,٤٧١,٠١٥	٨٦,٠٤٢,١٥٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة					
الحكوك:					
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	-	-	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة					
موجودات أخرى:					
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة					
٢,٣٨٤,٣٤٦	٤,٣٦٧,٠٧٨	٢,٣٨٤,٣٤٦	٤,٣٦٧,٠٧٨	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٥٥,٣٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	٥٥,٣٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-
١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-
إعتمادات					
٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-
قبولات					
٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	٥٧,١٢٧,١٠٢	٦٢,٦١٩,٣٦١	١٦٦,٣٢٩,٤٨٧	١٥٦,٤٠٤,١١١
السقوف غير المستغلة					
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٦٨٤,٨٤٨,٥٢٥	٧٩٣,٨٩١,٦٢٩	١,٤٩٩,٢٧٨,٣٢٠	٢,١٣٩,٣٣١,٩٣٧
الإجمالي					



فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمضامات المقدمة مقابل ذمم البيع الموجهة والذمم الأخرى والتمويلات:

مشركة									
ذاتي									
الأفراد	التمويلات المقارنة	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والتمسطة	المجموع	دينار	دينار	الافراد	التمويلات المقارنة	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤									
المضامات مقابل:									
مندية المحاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٨١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-
مقبولة المحاطر	١٣٠,٨٧٩,٧٦٦	١٦,٩٧٠,٨٧٦	٨٥,٥٨٨,٠٢٠	٦,٣٥٥,٧٧٢	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤	-	-	-	-
تحت المرافقة	٢٠,٩٣٢,٩٧٠	٢٨٨,٥٣٠	٢٠,٩٦١,١٥٦	٤٥٣,٤٨٤	٤,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-
غير عادلة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مملوك فيها	-	٤,٣٣٦	-	١٠٠,٥٠٠	١١١,١٣٦	-	-	-	-
هالكة	٨٨,٢٢٤	٧٤,١٥٣	٥٥٩,٢٥٠	٣,٦٨٢,٥٠٥	٤,٤٠٤,١٣٣	-	-	-	-
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٢٤٨,١٩٥	٩٣٠,٠٧٠,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٦٨	٢٣٣,٥١٦,٤٥٦	-	-	-	-
منها:									
تأمينات نقدية	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٨١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-
عقارية	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١٣,٦١٧,٣٧٢	٨٦,٤٤٠,٩٣٤	٧,١٢٤,٣١٥	١٨٨,٥٢٧,٢٢١	-	-	-	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	١١١,٧٦٧,٣٢٠	٣,٦٨٠,٨٣٣	١,٨١٢,٩٩٢	٣,٣٣٢,٩٤٦	١٢٠,٢٤٥,٠٨١	-	-	-	-
كالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٢٤٨,١٩٥	٩٣٠,٠٧٠,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٦٨	٢٣٣,٥١٦,٤٥٦	-	-	-	-
٢٠٢٣									
المضامات مقابل:									
مندية المحاطر	٣,١٥٣,١٩٨	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٥٠٨,٦١٨	١١,٢٣٧,٨٩٥	-	-	-	-
مقبولة المحاطر	١٠٦,٢٧٧,٧٤٨	٩,٥٢٧,٨٧٨	٧٩,٩٦٥,٢٨١	٨,٠٠١,٨٨٦	٢٠٣,٧٢٢,٠٩٣	-	-	-	-
تحت المرافقة	١,٠٩٠,٠١٤	٤٤٩,١٧٢	٢,٤٠٩,١٦٨	٣٢٥,٤٢٤	٤,٧٨٢,٧٨٨	-	-	-	-
غير عادلة:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مملوك فيها	-	٥,٢٩٣	-	٢١١,٧٤٢	٢١٧,١٢٥	-	-	-	-
هالكة	٨٨,٢٢٤	٩١٨,٠٦٥	١,٦٤٤,٥٩٦	٦٧٤,١٠٧	٣,٣٢٤,٩٩٢	-	-	-	-
المجموع	١١١,٠٥٨,٦٨٤	٩١٨,٠٦٥	١٠,٠٩١,٦٠٨	١٣,٧٢٢,٨٨٧	٢٣٣,١٨٦,٩٠٣	-	-	-	-
منها:									
تأمينات نقدية	٣,١٥٣,١٩٨	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٥٠٨,٦١٨	١١,٢٣٧,٨٩٥	-	-	-	-
عقارية	١٨٠,٠٩٤,٨٧٦	٦,٤٥٨,٤١٧	٦,٤٥٨,٤١٧	٦,١١٧,٨٤٣	١١٣,٦٩٣,٤٠٣	-	-	-	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٨٩,٣١١,١١٠	٤,٤٥٣,١٤١	١,٠٤٦,٩٧٨	٣,٠٥٥,٤٦٦	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	-	-	-	-
كالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١١١,٠٥٨,٦٨٤	١٠,٠٩١,٦٠٨	١٠,٠٩١,٦٠٨	١٣,٧٢٢,٨٨٧	٢٣٣,١٨٦,٩٠٣	-	-	-	-

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	Fitch	٤٣,١١٠,٥٨٩
B	S & P	١٥,٩٣٠,٤٥٥
BB	Fitch	٤٢,١٤١,١٣١
Unrated		٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
إجمالي		٤٢٢,١٣١,٦٦٠

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

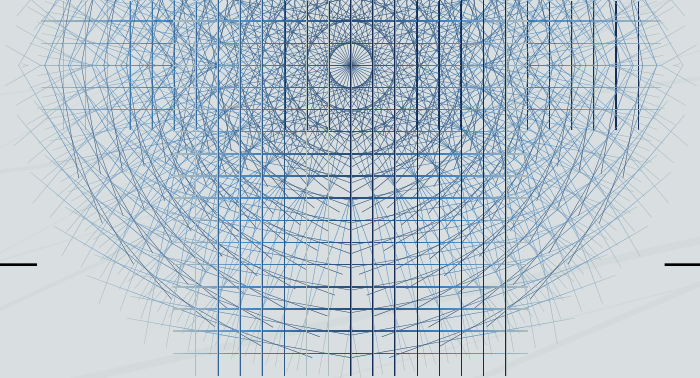
هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٣,١٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١٠,٢٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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 ٧,٦٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٨,١٤٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

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

البند	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا	الإجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي		٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٢,٠٧٤,٦٤١	٣٥٨,٣٠٣	٢٨٣,٥١٧	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٥٩٢,٠٨٤	٤,٥٦٨,٠٥٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:									
للأفراد		٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢
التمويلات العقارية		١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨
للشركات:									
الشركات الكبرى		٣٠٠,٨٥١,٧١٢	٥١٠,٨٢٢,٤٨٨	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٩٢٥,١١٤,٢٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٨٦,٢٣٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	٨٦,٢٣٣,٣٤٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-	٤٢١,٨٣٧,٦٣١
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٥,٨٨٧,٨٩٧	١,٩٢١,٩٣٨	١,٨٨٥,٣٦٤	-	-	-	١٢٥,٨٧٢	٩,٨٢١,٠٧١
مصاريف مدفوعة مقدماً		٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٧,٠٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		١,٦٤٣,٤٨١,٨٥٨	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	٤,٩٤٠,٥٢٩	١٥٣,٢٩١	٨١,٦٢٧	٦٣٩,٣٣٦	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤



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

القطاع البنسـد	الإجمالي										
	الحكومة والقطاع العام	مالي	الخدمات والرفاق العامة	النقل	السياحة	الإنشاءات	الزراعة	التبويلات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتبويلات والقرض الحسن	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢	-	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٨,٩٤٧,٤٣٣	١,٩٤٨,٥٦٧	١٨,٥٨١,٣٨٠	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٧٦٨,٧٤٣,٣٢٧	١١٣,٤٢٣,٣٢٢	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢
الصكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٤٧١,٨٣٧,٦٣١	٣٧١,٧٤٩,١١٥	٥٠,٠٨٨,٥١٦	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٩,٨٣١,٠٧١	٦,٢٩١,٠٧٧	٣٧٣,٥٩٢	-	-	-	-	-	٢,١٥٦,٤٠٢	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٤,٣٣٧,٠٧٨	٣,٢٢١	٣٨٠,٧٨٨	-	-	-	-	-	٢,٨٨٣,٥٦٩	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢	٩٣٣,٩٣٥,٤٠٣	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٨,٩٤٧,٤٣٣	١,٩٤٨,٥٦٧	١٨,٥٨١,٣٨٠	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٧٧٥,٧٨٣,٣٩٨	١١٣,٤٢٣,٣٢٢
الإجمالي كما في ٢٠٢٤ كانون الأول	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٢	٤١,٤٤٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٣٥	٣٢٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٢٧
الإجمالي كما في ٢٠٢٣ كانون الأول	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٢	٤١,٤٤٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٣٥	٣٢٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٢٧

٥/ب- مخاطر السوق

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

١ - مخاطر مُعدَّل العائد

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

٢- مخاطر العملات

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



٢٠٢٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	١,٦٩٢,٣٨١	-
يورو	%٥	٧,٢٦٧	-
جنيه إسترليني	%٥	١,١٢٦	-
عملات أخرى	%٥	٢٥,٧٤٠	-

٢٠٢٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	٢٢١,٣٩٣	-
يورو	%٥	٥,٧٠٦	-
جنيه إسترليني	%٥	٦٨٢	-
عملات أخرى	%٥	٣٧,٦٠٧	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

٢٠٢٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	%٥	-	٣٠٣,٤٤٦	٥٣٥,١٦٤

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	%٥	-	٢٩٠,٩٥٦	٤٥٢,٢٣١

٤ - مخاطر السلع

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



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار						٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
موجودات:						
٣٣,٣٥٠	٨٠	-	٥٨	٧٣٥	٣٢,٤٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧٨٧	٧٠٦	٥٩٦	٢١٩	٧٢	١٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤٦,٦٢٣	٤,٧٥٤	٤	١٠,٨٩٦	٢٨,٣٧٨	٥٠٢,٥٩١	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٥,٨٥٣	-	-	-	-	٥,٨٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٠١,١٨٢	-	-	-	-	١٠١,١٨٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٩٢٤	١١	-	٢٩	٤٦	٣,٨٣٨	موجودات أخرى
٦٩٢,٧١٩	٥,٥٥١	٦٠٠	١١,٢٠٢	٢٩,٢٣١	٦٤٦,١٣٥	إجمالي الموجودات
مطلوبات:						
٣,٢٨٧	-	-	-	-	٣,٢٨٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٣٥,١١٥	٤,٩٦٦	٣٩٩	١١,١٧٠	٢٧,٧٣١	٥٩٠,٨٤٩	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٨,٠٣٥	٤	١٩٩	-	٥٣٢	٧,٣٠٠	التأمينات النقدية
١٠,٧٢٦	٦٧	١	١٠	٨٢٣	٩,٨٢٥	مطلوبات أخرى
٦٥٧,١٦٣	٥,٠٣٧	٥٩٩	١١,١٨٠	٢٩,٠٨٦	٦١١,٢٦١	إجمالي المطلوبات
٣٥,٥٥٦	٥١٤	١	٢٢	١٤٥	٣٤,٨٧٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٠,٨٦٨	١٦٩	٣٦١	-	٤,٢٨٦	٢٦,٠٥٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
١٨٤,٢١١	٦,٤٦٧	٦٤٧	٣,٤٢٩	١٤,٩٦٠	١٥٨,٧٠٨	إجمالي الموجودات
١٧٨,٠٨٧	٥,٧١٧	٦٤٥	٣,٤١٥	١٤,٨٤٦	١٥٣,٤٦٤	إجمالي المطلوبات
٦,١٢٤	٧٥٠	٢	١٤	١١٤	٥,٢٤٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٩,٧٦٥	٢٢٩	٢٧٧	-	٣,٣٠٤	٢٥,٩٥٥	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٥/ج - مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٢ شهر	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢
حسابات العملاء الجارية	٢٨٠,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤	٨٧,٢٢١	٦٤,٥٩٧	٢١٢,٠٠٢	-	-	٧٥٤,١٠٦
التأمينات النقدية	٢٤,٨٣٧	٦١٨	٨٣٠	٢٠,٩١٥	-	-	-	٤٧,٢٠٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٨٣	-	١٢,٣٠٩	-	-	-	-	١٤,٥٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٦٣	٤٦٣
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٨٦	٦٣٠	٢٦٦	٩١٤	٣,٩٩١	٨٤٤	-	٦,٨٣١
مطلوبات أخرى	٢٤,٥٢١	١٠,٥١٥	٣,٨٧٧	٨٢٠	-	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
حسابات الاستثمار المشترك	٨٢٧,٩١٩	١٥١,٦٣٣	١١٨,١١٠	١,٣٥٩,٨٣٩	٧٧,٦٦١	-	-	٢,٥٣٥,١٦٢
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
المجموع	١,١٦٣,٨٤٠	٢٧٣,٢٤٠	٢٢٢,٦١٣	١,٤٤٧,٠٨٥	٢٩٣,٦٥٤	٤,٤٥٣	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٠٦,٤٨٢	٢٥٣,٩٦١	٢٢٠,٥١٠	٢٦٤,٢٨٨	٩٨٦,٩٤٢	٦٩١,١٧٨	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٢ شهر	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٧
حسابات العملاء الجارية	٢٧٧,٨٥٦	١٠٩,٦٩٢	٨٧,٣٠٤	٦٤,٩١٦	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
التأمينات النقدية	١٥,٨٨٥	٦٦	١٦	١٧,٢٨٨	-	-	-	٣٣,٢٥٥
مخصصات أخرى	-	-	-	١٣١	١٣٠	٢,٤٣٨	-	٢,٦٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٦٤	-	٤,٣٥٠	-	-	-	-	٨,٩١٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٥٩	٣٥٣	٣٧٥	٦٥٧	٩٤٦	٤,٥٠٤	-	٦,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٢٣,٧٥٩	٧,٥٥٨	٣,٣٦٧	-	-	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧
حسابات الاستثمار المشترك	٣٣١,٧٤٥	١٨٦,٩٩٨	١٣٠,٧٤١	١,٠٩١,٧١٦	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
المجموع	٦٥٦,٩١٥	٣٠٤,٦٦٧	٢٢٦,٠٥٣	١,١٧٤,٧٠٨	٢٧٩,٦٥٤	٧,٩٤٢	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨١٣,٤٣٦	١١٨,٥١٨	١٩٤,٧٢٣	١٠٤,٧٩٩	١,٠٩١,١٢٠	٥٢٨,٢٧١	٧٤,٢٣٨	٢,٩٢٥,٠٩٥

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة على أساس متوسط جميع أيام العمل ٤٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
فيما يلي قيمة البنود قبل وبعد تطبيق معدلات التدفق وعن إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات، أي بعد تطبيق نسب الاقتطاع والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني/ الفئة (ب) ومجموع المستوى الثاني:

البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
أصول المستوى الأول	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
أصول المستوى الثاني	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
التدفقات النقدية الخارجة	١,٨٩٦,٠٥٧,٠٣٣	٤١٣,٢٨٣,١٤٦
التدفقات النقدية الداخلة	٥٤٨,٥٤٥,٢٢٩	٢٧١,٩٨٨,٥٩٠

الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني ٠ دينار (٠٪ من أصول المستوى الأول)

البيان	
إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٤١,٢٩٤,٥٥٦
نسبة تغطية السيولة	٦٠٢٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٧٪ كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤ (١٥٣٪ كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣).

البيان	القيمة قبل تطبيق معاملي التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معاملي التمويل المستقر
مجموع التمويل المستقر المتاح	٣,٧٠٤,٩٨٣	٣,٢٧٢,٦٩٨
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣,٧٠٤,٩٨٣	١,٩٤٩,٩٨٦
مجموع التمويل المستقر المطلوب من البنود خارج الميزانية	٣١٠,١٥٧	١٥,٥٠٨

البيان	
إجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد معاملي التمويل المستقر المتاح)	٣,٢٧٢,٦٩٨
إجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معاملي التمويل المطلوب)	١,٩٦٥,٤٩٤
نسبة صافي التمويل المستقر	١٦٧٪



أ - 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 أشباه حقوق الملكية ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع					
٢١ كانون الأول					
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٠٥٨	١١٣,٥٥٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	١,٩٥٣	٥٧,٨١٥
إجمالي الدخل					
(١,٢٠٣)	(١,٢٦٠)	-	-	(١,٢٦٠)	-
(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة					
٩١,٨٥٥	١١٢,٢٩٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	٦٩٣	٥٧,٨١٥
نتائج أعمال القطاع					
(٤٦,٨٢٢)	(٥٠,٤٣٧)	(٢٧,١٧١)	(٣٦٨)	(٥٠,٢٢٩)	(١٧,٨٦٩)
مصاريف غير موزعة					
٤٥,٠٣٣	٦١,٨٥٣	(٢٧,١٧٣)	٥٣,٤١٦	(٤,٣٣٦)	٣٩,٩٤٦
الربح قبل الضرائب					
(٩,٧٠٨)	(١٦,٨٧٥)	٧,٤١٤	(١٤,٥٧٣)	١,١٨٣	(١٠,٨٩٩)
ضريبة الدخل					
٣٥,٣٢٥	٤٤,٩٧٨	(١٩,٧٥٩)	٣٨,٨٤٣	(٣,١٥٣)	٢٩,٠٤٧
الربح للسنة					
٢,٨٤٥,٧١٣	٣,٦١٥,٠١٢	-	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
موجودات القطاع					
٧٩,٣٨٢	٨٩,٤٢٦	٨٩,٤٢٦	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات					
٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨	٨٩,٤٢٦	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
إجمالي موجودات القطاع					
٢,٥٥١,٠٨٦	٣,٢٨٥,٢٤٥	-	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٢٤,٣٧٤
مطلوبات وأشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع					
١٠٠,٧٠٥	١٢٠,٧٥٦	١٢٠,٧٥٦	-	-	-
مطلوبات وأشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات					
٢,٦٥١,٧٩١	٣,٤٠٦,٠٠١	١٢٠,٧٥٦	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٢٤,٣٧٤
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية					
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	٥,٤٣٢	-	-	-
مصاريف رأسمالية					
٣,١٢٨	٣,٦٣٠	٢,٢٠٤	١	٩	١,٤١٦
الإستهلاكات والإطفاءات					
٨,١٩١	٧,٩٣٧	-	-	-	٧,٩٣٧
موجودات حق الاستخدام					
١,٣١٠	١,٥١٨	-	-	-	١,٥١٨
إطفاء موجودات حق الاستخدام					



ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

(لأقرب ألف دينار)					
داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦٨,٠٧٣	٧٥,٢٧٢	٢٣,٧٨٣	٣٧,٠١٨	٩١,٨٥٦	١١٢,٢٩٠
٢,٦٨٩,٤٧٥	٢,٩٧٣,٤٢٥	٢٣٥,٦٢٠	٧٣١,٠١٣	٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	-	-	٤,٣٠٥	٥,٤٣٢
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

٥٢ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٤٧,٨٤٥	٢٦١,٣٤٨	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٧٣,٣٦٨	٢٩٨,١٣٢	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٤,٤٧١	٦٠,٦٥٦	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١١٣,٩٧٠	١٣٢,٧٦٢	الأرباح المدورة
٦٠١	٧٥٦	إحتياطي القيمة العادلة
(٣٦)	(٣٠٤)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
		يطرح:
(١,٩٠٩)	(٢,٠٦٦)	موجودات غير ملموسة
(٢٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٣,٣٣٢)	(٣,٤٤٩)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
-	(٧,٠٨٨)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٥٠,٢٤٤	٢٦٤,٨٧٣	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٢٩٩,١٧٤	١,٤١٤,١٢٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٩,٢٦	%١٨,٧٣	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨	نسبة CET1
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨	نسبة Tier1
%٠,١٨	%٠,٢٥	نسبة Tier2
%١٧,٠٣	%١٤,٨١	نسبة الرافعة المالية

٥٣ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب الف دينار)				٢٠٢٤
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٦١٥,٠٦٨	-	-	٦١٥,٠٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٨	-	-	٤,٥٦٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٥١,٢٧١	-	٥٠١,٥٩٥	١,٠٤٩,٦٧٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٩٢٨,٦٥٨	-	٧٨٣,٩٨٩	١٤٤,٦٦٩	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٦,٠٦٩	٦,٠٦٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٢١,٨٣٨	-	٣٧٥,١٨٣	٤٦,٦٥٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٣١٠	١٨,٣١٠	-	-	إستثمارات في العقارات
٧٦,٨٣٧	-	١,٥٠٥	٧٥,٣٣٢	قروض حسنة - بالصافي
٢٠,٠٦٣	٢٠,٠٦٣	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٦٦	-	١,٥٥٠	٥١٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٩٣٧	-	٦,٤٣٥	١,٥٠٢	موجودات حق الاستخدام
٣,٩١٢	٣,٩١٢	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١٣٨	٢٢,٠٢٠	٧,٨٦٣	٧,٢٥٥	موجودات أخرى
٣,٧٠٤,٤٣٨	٨١,٠٧٧	١,٦٧٨,١٢٠	١,٩٤٥,٢٤١	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
٣,٦٥٢	-	-	٣,٦٥٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٥٤,١٠٦	-	٢١٢,٠٠٢	٥٤٢,١٠٤	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٤٧,٢٠٠	-	-	٤٧,٢٠٠	تأمينات نقدية
٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩	-	مُخصصات أخرى
١٤,٥٩٢	-	-	١٤,٥٩٢	مُخصص ضريبة الدخل
٤٦٣	٤٦٣	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٨٣١	-	٤,٨٣٥	١,٩٩٦	إلتزامات التأجير / طويلة الأجل
٤١,١٥١	١,٤١٨	-	٣٩,٧٣٣	مطلوبات أخرى
٢,٥٣٥,١٦٢	-	٧٧,٦٦١	٢,٤٥٧,٥٠١	حسابات الاستثمار المشترك
(٧٦٥)	(٧٦٥)	-	-	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٣,٤٠٦,٠٠١	١,١١٦	٢٩٨,١٠٧	٣,١٠٦,٧٧٨	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
٢٩٨,٤٣٧	٧٩,٩٦١	١,٣٨٠,٠١٣	(١,١٦١,٥٣٧)	الصافي



(لاقرب الف دينار)				٢٠٢٢
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات:				
٥١٩,١٣٧	-	-	٥١٩,١٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩	-	-	٩,٢٥٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٠٤٧,٨٤٣	-	٥٨١,٧٦٨	٤٦٦,٠٧٥	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٩٠٣,٧١٠	-	٧٦٨,٣١٠	١٣٥,٤٠٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨١٩	٥,٨١٩	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٩,٠٤٤	٩,٠٤٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٢٧٩,٢٥٢	-	٢٥٨,٦٩٠	٢٠,٥٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٥٢٢	١٨,٥٢٢	-	-	إستثمارات في العقارات
٧١,٦٤٩	-	١,٥٧٢	٧٠,٠٧٧	قروض حسنة - بالصافي
١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٩٠٩	-	١,٤٣٢	٤٧٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,١٩١	-	٦,٨٨٠	١,٣١١	موجودات حق الاستخدام
٣,٧٠١	٣,٧٠١	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٦٢١	١٨,٧٠٤	٧٣٩	٩,١٧٨	موجودات أخرى
٢,٩٢٥,٠٩٥	٧٤,٢٢٨	١,٦١٩,٣٩١	١,٢٣١,٤٧٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
٢,٨٤٧	-	-	٢,٨٤٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٤٦,٢٦٥	-	٢٠٦,٤٩٧	٥٣٩,٧٦٨	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣٣,٢٥٥	-	-	٣٣,٢٥٥	تأمينات نقدية
٣,٦٩٩	-	٣,٥٦٨	١٣١	مُخصصات أخرى
٨,٩١٤	-	-	٨,٩١٤	مُخصص ضريبة الدخل
٣٦٨	٣٦٨	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٩٩٤	-	٥,٤٥١	١,٥٤٣	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
٣٦,٢٥٧	١,٥٧٣	-	٣٤,٦٨٤	مطلوبات أخرى
١,٨١٣,٢٨١	-	٧٢,٠٨١	١,٧٤١,٢٠٠	حسابات الاستثمار المشترك
(٨٩)	(٨٩)	-	-	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٢,٦٥١,٧٩١	١,٨٥٢	٢٨٧,٥٩٧	٢,٣٦٢,٣٤٢	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
٢٧٣,٣٠٤	٧٢,٣٧٦	١,٣٣١,٧٩٤	(١,١٣٠,٨٦٦)	الصافي



٥٤ – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية	
مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	المستوى الاول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية			
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	المستوى الثالث
المجموع	١٤,٨٦٣,٧٣٤	١٦,٧٧٢,١٩٦	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال العام ٢٠٢٤ والعام ٢٠٢٣.

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

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم بيع مؤجلة	١,٠٤٩,٥٥٨,١٩٥	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥٤,٤٢٧,٧٩٥	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣
الاستثمارات العقارية	٢١,٤٢٥,٢٩٠	١٨,٥٢١,٦٥٨	٢١,٢٨٤,١٣٤	١٨,٣٠٩,٥٨٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٤,٣٦٨,٦٢٧	٣٤,١٢٣,٩٢٨	١٠١,٦٦٤,٩١٨	١٠٠,٨٨٨,١٤٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٤٩,٠٢٥,٣٤٩	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٦,٨٣٧,٣٨٢	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٣٥٤,٣٧٧,٤٦١	١,٣٤٥,٦١٦,٦٨٤	٢,٠٠٤,٢١٤,٢٢٩	١,٩٩١,٤١٨,٦١١
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة	٢,٥٥٩,٥٤٥,٨٩٤	٢,٥١٥,٣٢٨,٩١٩	٣,٢٨٩,٢٦٧,٨٦٣	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢
تأمينات نقدية	٣٣,٢٥٤,٨٢٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٧,٢٠٠,٢٤٧	٤٦,٦٣٩,٣٤٦
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٥٩٢,٨٠٠,٧١٤	٢,٥٤٨,٢٣٩,٧٣٩	٣,٣٣٦,٤٦٨,١١٠	٣,٢٨١,٥٩٣,١٤٨

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

٥٥ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

إرتباطات والإلتزامات ائتمانية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	إعتمادات
٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١	قبولات
		كفالات:
١٨,٠٤٦,٣٧٨	١٨,٠١٨,٤٠٠	دفع
٢١,٢٨٤,٦٩٦	٢٤,٧٩٦,٠٦٩	حسن تنفيذ
١٦,٦٩٦,٠٧٦	١٩,٠٨٨,٩٦٥	أخرى
٥٧,٣٨١,١٤٣	٦٢,٨٨٠,٥٠٦	السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	المجموع

تبلغ السقوف غير المستغلة القابلة للإلغاء ٩٩,٠١٨,٦١٣ دينار وغير القابلة للإلغاء ١٢٠,٤٨٣,٩٣١ دينار.

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
البند									
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٣٠٦,٥٩٧,٣١٣	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٦٥٦,٢٥٤	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٢٩٧,٢٢١,٩٣٣	١٥٢,٥٢٤,٨٥٥	٦٥٦,٢٥٤	١٥٦,٢٢٢,٣٢٨	-	٤,٨١٨,٨٩٩
غير مصنف									
إجمالي	٣٠٦,٥٩٧,٣١٣	٦٥٦,٢٥٤	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٢٩٧,٢٢١,٩٣٣	١٥٢,٥٢٤,٨٥٥	٦٥٦,٢٥٤	١٥٦,٢٢٢,٣٢٨	-	٤,٨١٨,٨٩٩

إن الحركة على أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
البند									
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٢٨٠,٤٢٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣١٣	٦١٩,٠٣٤	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦٦٥,٦٤٤,٢٧١	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٦١٩,٠٣٤	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨
التحويلات الجديدة خلال السنة									
١٤١,٥٢٩,٦٠٩	١٠٧,٥٠٩,٩٢١	-	٣,٩٤٤,٩١٦	١٠٣,٥٦٤,٧٠٥	٧١,٢٠٧,٤٤٠	-	٣٦,٣٠٢,١٨١	-	٣٣,٩٤٠,٣٧٣
التحويلات المسددة									
(١١٥,٣٧٢,٣٦٥)	(١٠٣,٩٥٠,٠٥١)	(٧,٠٠٠)	(٩,٩١٨,٨٧١)	(٩٧,٠٤٤,١٨٠)	(٥٧,٥٨٠,٨٢٨)	(٧,٠٠٠)	(٤٩,٣٣٩,٢٣٣)	-	(٣,٠٠٦,٣٠٧)
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٣,٠٠٠)	٢٨,٤١٠,٣٦٥	-	(٣,٠٠٠)	-	-	١٩,٧٩٤,٣٦٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(٦,٠٠٠)	٣,٣٧٩,١٢٩	(٣,٣٧٣,١٢٩)	(٦,٠٠٠)	-	-	(١,٥٩٤,٦٦١)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٥٣,٢٢٠	(٥٣,٢٢٠)	-	٥٣,٢٢٠	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات									
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٦,٥٩٧,٣١٣	٦٥٦,٢٥٤	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٢٩٧,٢٢١,٩٣٣	١٥٢,٥٢٤,٨٥٥	٦٥٦,٢٥٤	١٥٦,٢٢٢,٣٢٨	-	٤,٨١٨,٨٩٩

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي			ذاتي			مشارك		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
البند									
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١,٧٣٧,١٤٨	١,٥٧٢,٦٨٢	٣٦٧,٥٠١	٤٤٠,٧١٥	٣٦٧,٥٠١	٣٦٤,٨٣٣	٥٨٠,٧٥٥	٣٥٩,٥٩٣	-	١٨٣,٧١١
الرصيد بداية السنة									
٧٠٩,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة									
(٧٩٧,٨٩١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة									
-	-	-	(٢٤٦,٣٦٦)	٢٤٦,٣٦٦	-	١١٧,٣٣٣	-	-	١٧٨,٩٠٣
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٥٧٤)	٧,٧٦٢	(٧,١٨٨)	(٥٧٤)	-	-	(٢,٤٩١)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٤,١٦٢	(٤,١٦٢)	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات									
(١٦١,٢٢٢)	(١٥٥,٤٧٣)	٢٩,٣٤٧	(٤٨,٦٦٠)	(١٣٦,٥٢٠)	(٣٣,٣٠٠)	(١٤١,٦٦٦)	-	-	(١٣٣,٢٤٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٧٢,٦٨٢	٤٠٠,٤٣٦	١٤٩,٧٨٩	٣٦٧,٥٠١	٣٦٤,٨٣٣	٥٨٠,٧٥٥	٣٥٩,٥٩٣	-	١٨٣,٧١١



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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
البنود	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	٢,٨٠٤,٧٨٨	٦٥٦,٢٥٤	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠
رصيد آخر المدة	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	٢,٨٠٤,٧٨٨	٦٥٦,٢٥٤	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
البنود	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	٦,٤٥٢,٦٧٦	٦١٩,٠٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٤,٤٤٨,١٦٥	١,٠٢٢,٥٠٠	-	٢٥,٤٧٠,٦٦٥	٢٨,٥٥٨,٤٠٧
التعرضات المستحقة	(١٦,٦٧٣,٤٨٧)	(٢,٩١٣,٨٩٤)	(٧,٠٠٠)	(١٩,٥٩٤,٣٨١)	(١٢,٠٢٤,٥٧٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٣٤٩,٧٣٨	(٣,٣٤٦,٧٣٨)	(٣,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٦٣٧,٤٦٤)	١,٦٤٣,٤٦٤	(٦,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	٢,٨٠٤,٧٨٨	٦٥٦,٢٥٤	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
البنود	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧٠,٨٥٨	١٣٠,٧٣٤	٣٦٧,٥٠١	٧٦٩,٠٩٣	٥٣٧,١١١
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	٤٢٥,٣٠٢
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(١٩٣,٣٢٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٩,٧٠١	(٧٩,٧٠١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤,٤٧٤)	٥,٠٤٨	(٥٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(٤,١٦٢)	٤,١٦٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٢,٧٧٩)	(٢٩,٠٩٣)	٢٩,٣٤٧	(٧٢,٥٢٥)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٣,٣٠٦	٢٢,٨٢٦	٤٠٠,٤٣٦	٦٩٦,٥٦٨	٧٦٩,٠٩٣



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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	غير مصنف
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	رصيد بداية السنة
١٦,٧٠٢,٠٤٩	١٧,٦٦٣,٠٨٦	-	-	١٧,٦٦٣,٠٨٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٥٥٢,٤٥٩)	(١٦,٧١٣,٠٤٣)	-	(٧٦٤,٧٠٧)	(١٥,٩٤٨,٣٣٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,١٦٠	٨٧,٧٦٩	-	٣,٤١١	٨٤,٣٥٨	رصيد بداية السنة
٨٢,٠٨٣	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٧٦,٤٧٤)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	٩٥,٢٨٥	-	(٣,٤١١)	٩٨,٦٩٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٧,٧٦٩	١٨٣,٠٥٤	-	-	١٨٣,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٥٦ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ١١٣, ١٢٢, ١ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٩١, ٥٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل قضايا قيمتها ٩٩٧, ٢٨٦ دينار يقابلها مخصص ٨٢, ٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣ في ما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:
قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية - إيضاح ٢.

٥٨ - المعايير الصادرة وغير النافذة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ «المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس».

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ١٣ «الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية» ومعيار المحاسبة المالية ١٥ «المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية» ومعيار المحاسبة المالية ١٩ «الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية».

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ «لعرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل» ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ «أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)».

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشبه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ «حسابات الاستثمار» ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع «الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي» ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ «العرض والإفصاح العام في القوائم المالية».

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ «الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة».

ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع «الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي»، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ «تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية».

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ «تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية» محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ «الإفصاح عن تحويل الموجودات» الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بفرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.



دليل الحوكمة المؤسسية

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

تقرير الحوكمة:

أ. المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

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

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

اسم العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد زياد بهجت محمد الحمصي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود خضر طعمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد خلدون خليل عبدالفتاح الجيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي

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

العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نعيم راسم الحسيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد خلدون خليل عبدالفتاح الجيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي



د. المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

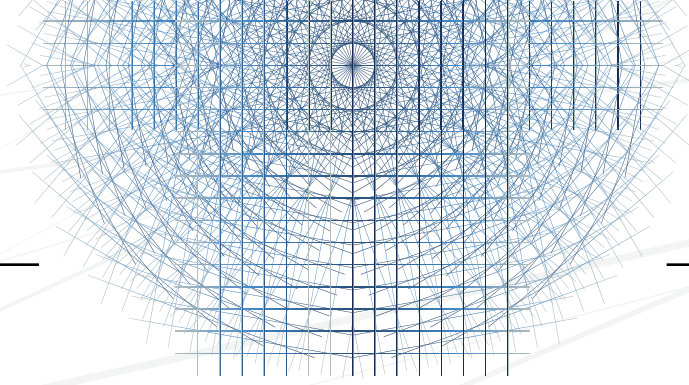
المنصب	اسم الشخص الذي يشغله
المدير العام	السيد إياد غصوب جميل العسلي
رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة	الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض
رئيس قطاع الدعم والعمليات	السيد بلال عيسى سليمان مصطفى
رئيس قطاع الائتمان	إسحاق خليل راغب قنديل
المدير المالي	السيد عباس جمال محمد مرعي
مدير إدارة المخاطر	السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري
مدير إدارة الموارد البشرية	السيد سليم أسعد قاسم الطبر
مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني	الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح
مدير إدارة التدقيق الداخلي	السيد حمدي طه حمد المحمود
مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج
مدير إدارة الالتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية	الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف
مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي	السيد محمود صادق محمود عودة

هـ. جميع العضويات من مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة، ان وجدت .

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

و . اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج



ز. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيح والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الامتثال
- لجنة الاستراتيجية
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية
السيد / زياد بهجت الحمصي	رئيساً	بكالوريوس إدارة أعمال خبرة طويلة في عدد من الشركات والمنظمات المحلية والعالمية.
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	عضواً	بكالوريوس علوم خبرة طويلة في عدد من البنوك المحلية والعالمية .
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	عضواً	دكتوراه الفلسفة في العلوم المالية والمصرفية

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

لجنة الترشيح والمكافآت

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

لجنة الحوكمة المؤسسية:

اسم العضو	الصفة
السيد / جمال محمود طعمه	رئيساً
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	عضواً
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	عضواً

لجنة إدارة المخاطر :

الصفة	اسم العضو
رئيساً	الدكتورة / هناء محمد الحنيطي
عضواً	السيد / زياد بهجت الحمصي
عضواً	السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة

في عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة بالإضافة الى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٤ .

لجنة التدقيق :

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (١١) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع الأول	١١/٤/٢٠٢٤ الاجتماع الثاني	١١/٦/٢٠٢٤ الاجتماع الثالث	١١/٤/٢٠٢٤ الاجتماع الرابع	١١/٧/٢٠٢٤ الاجتماع الخامس	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع السادس	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع السابع	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع الثامن	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع التاسع	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع العاشر	١١/١٠/٢٠٢٤ الاجتماع الحادي عشر
السيد زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد جمال محمود طعمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ملاحظة : علماً بأن السادة المدقق الخارجي حضر (الاجتماع الاول، الثاني، الخامس، الثامن ، التاسع) .

لجنة الترشيح والمكافآت :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت (٢) اجتماعين خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	٢٠٢٤/٠١/٢٥ الاجتماع الاول	٢٠٢٤/٠٤/٢٢ الاجتماع الثاني
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر
السيد / زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر



لجنة ادارة المخاطر :

بلغ عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر (٤) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٤/٠١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٥/٠٩	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٧/٢٤	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/١٠/٢٧
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / اياد غصوب العسلي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / عبد الكريم عرسان السكري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ملاحظة : السادة : «محمد سعيد» محمد شاهين و محمد عبد الفتاح الغنمة و نعيم راسم الحسيني و اياد غصوب العسلي و عبد الكريم عرسان السكري حضروا اجتماع ١ من أصل ٤ كونه تم تغيير اعضاء اللجنة .

لجنة الامتثال :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الامتثال (٤) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٤/٠٣/٢٧	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٤/٢٢	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٧/٢٤	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/١٠/٢٧
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / خلدون خليل الجنيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة

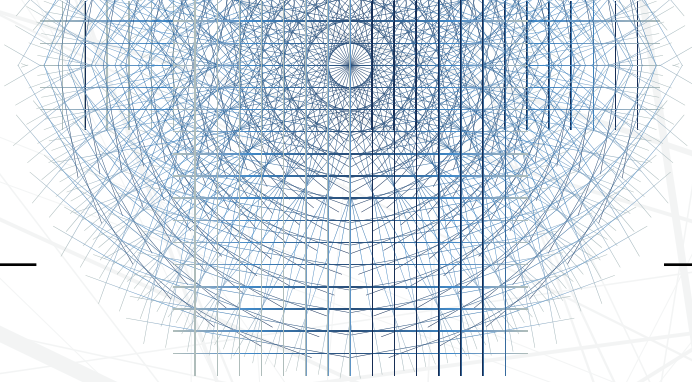
قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرتين خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

ل. عدد اجتماعات مجلس الادارة خلال السنة :

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

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٤/٠١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/٠٣/٢٧	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٠٤/٢٢	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٠٦/١٢	الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٠٧/٢٤	الاجتماع السادس ٢٠٢٤/٠٩/٢٢	الاجتماع السابع ٢٠٢٤/١٠/٢٧	الاجتماع الثامن ٢٠٢٤/١٢/٠٥
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد جمال محمود حضر طعمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد زياد بهجت محمد الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر





هيئة الرقابة الشرعية:

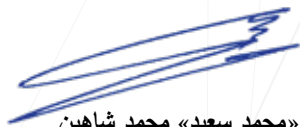
أولاً: أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية (٧) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٤/١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٤/١/٢٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٤/٢/٢١	الاجتماع الرابع ٢٠٢٤/٥/٢١	الاجتماع الخامس ٢٠٢٤/٧/٢٤	الاجتماع السادس ٢٠٢٤/٧/٢٤	الاجتماع السابع ٢٠٢٤/١٠/٢
الأستاذ الدكتور أحمد محمد أحمد هليل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ أسعد حجاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ الدكتور أحمد صبحي أحمد عيادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

سياسة منح مكافآت الأداء

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

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

أولاً:

ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الاداء مع أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته ومصالح المساهمين واصحاب حسابات الإستثمار على المدى القصير والطويل ، ومبادئ ادارة المخاطر السليمة والتشريعات والقوانين المحلية الناضجة لها.

ثانياً:

الوصول الى قيم مكافآت أداء عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافآت الاداء في المؤسسات المماثلة وعلى نحو فعال وان تكون مناسبة لاستقطاب الاداريين/ الموظفين ذوي المهارات والكفاءات والمحافظة عليهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم بما يحقق اهداف البنك.

ثالثاً:

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

رابعاً:

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

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٣.

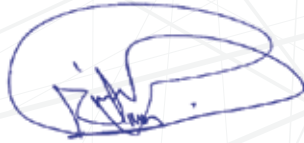

«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة


محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة


زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة


جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة


خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني
عضو مجلس الإدارة


هناء محمد هلال الحنيطي
عضو مجلس الإدارة

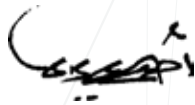
إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (رابعاً - ظ) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي؛ يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٤.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد حجاوي
عضو الهيئة









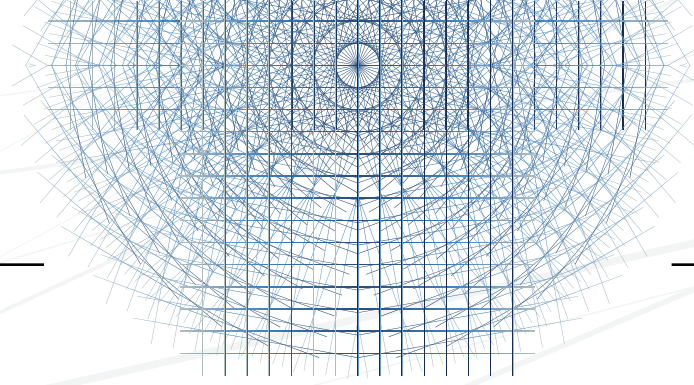
دليل الحاكمية المؤسسية
مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي

شم... أما... والتشاور

يتميز الحصان العربي
بالإضافة لحملاته ومظهره
بالعديد من الخصائص التي
تجعل منه حصاناً مرغوباً،
فهو حصان ذكي، وسريع التعلم،
وهو معنويات عالية، إلا أنه يصبح
عدوانياً في حال تعرضه
لمعاملة سيئة

قائمة المحتويات

المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٩٢
المادة (٢): التعريف بالدليل	١٩٢
المادة (٣): التعريفات	١٩٢
المادة (٤): المجلس	١٩٣
المادة (٥): الإدارة التنفيذية	٢٠٣
المادة (٦): هيئة الرقابة الشرعية	٢٠٥
المادة (٧): التدقيق الداخلي	٢٠٨
المادة (٨): إدارة المخاطر	٢٠٩
المادة (٩): مراقبة الالتزام	٢١٠
المادة (١٠): الالتزام الشرعي	٢١٠
المادة (١١): التدقيق الشرعي الداخلي	٢١١
المادة (١٢): التدقيق الخارجي	٢١٢
المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين ومكافئتهم	٢١٤
المادة (١٤): تعارض المصالح	٢١٥
المادة (١٥): أحكام عامة وإنتقالية	٢١٦



المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحوكمة المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي (IIAB) اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحوكمة 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 قام البنك من خلال لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/١٤/٢٢ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومواءمته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحوكمة للبنك العربي، وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ويعبر عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال. وعلى أن يتم تحديثه وإعتماد نسخة محدثة منه من المجلس كلما دعت الحاجة لذلك، وأن يتم نشر هذا الدليل وتوفير نسخة منه على موقع البنك الالكتروني وللجمهور عند الطلب وتضمن التقرير السنوي للبنك تقريراً للجمهور عن مدى إلتزام إدارة البنك ببند هذا الدليل.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذا الدليل غير مدرجة في هذه المادة:

الحوكمة المؤسسية	: النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
أصحاب المصالح	: أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المجلس	: مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي.
العضو المستقل	: عضو مجلس إدارة البنك من غير المساهمين الرئيسيين - وممن لا يكون تحت سيطرة أي منهم - ومن ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية، والذي تتوفر فيه الشروط الواجب توافرها في العضو المستقل الواردة في هذا الدليل
الهيئة	: هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.
الإمتثال الشرعي	: الإطار الذي يضمن امتثال الاتفاقيات والعقود والمعاملات المالية للبنك العربي الإسلامي الدولي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.
الإدارة التنفيذية العليا / البنك	: تشمل المدير العام ورئيس قطاع الأعمال والاستثمار ورئيس قطاع الدعم والعمليات ورئيس قطاع الائتمان والمدير المالي ومدير الإدارة القانونية ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية ومدير إدارة الموارد البشرية ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير دائرة الإلتزام الشرعي.
الملاءمة	: توفر متطلبات محددة تتعلق بالأمانة والنزاهة والسمة والكفاءة والمؤهلات بما يتوافق مع المتطلبات الواردة في هذا الدليل في الأشخاص المرشحين لعضوية مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
الموقع الإستشاري	: الموقع الذي يكون بين شاغله وبين البنك عقد أو اتفاق لتقديم خدمات استشارية مؤقتة، أو بموجب عقد سنوي.

المدقق الخارجي	: يشمل مكتب التدقيق، الشركاء في مكتب التدقيق، وأعضاء فريق التدقيق.
مكتب التدقيق	: المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى دائرة مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.
الشريك المسؤول عن التدقيق	: هو الشريك المخاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
فريق التدقيق	: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (ع)

المجلس

أولاً: تشكيلة المجلس

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

- أ. يكون عدد أعضاء المجلس سبعة أعضاء كحد أدنى .
- ب. لا يجوز لرئيس أو عضو المجلس الجمع بين منصبه وأي موقع تنفيذي أو أي موقع يشارك بموجبه في إدارة العمل اليومي للبنك أو أي موقع إستشاري في البنك .
- ج. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- د. يجب أن يراعى تنوع وتكامل المهارات والخبرات بين أعضاء المجلس بحيث تقدم نطاقاً عريضاً من الرؤى ووجهات النظر وبما ينسجم مع حجم البنك (أو المجموعة البنكية) وطبيعة نشاطه واستراتيجيته.

ثانياً: ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. يقوم المجلس بإعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- ب. شروط ملاءمة عضو المجلس: يجب أن تتوفر فيمن يشغل رئاسة (أو عضوية) المجلس الشروط التالية:
 ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك العربي الإسلامي الدولي.
 ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك، أو مستشاراً لأي بنك آخر داخل المملكة.
 ٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في تخصصات أخرى (منها القانون وتكنولوجيا المعلومات) إن اترنت بخبرة كافية لها علاقة بأعمال البنوك أو الأنشطة المرتبطة بها بما ينسجم مع الفقرة (أولاً: د) من هذه المادة.
 ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 ٦. أن يكون لديه خبرة في أعمال البنوك أو المالية أو الاقتصاد أو المجالات الأخرى المرتبطة بأنشطة ذات علاقة بأعمال البنوك لا تقل عن خمس سنوات.
 ٧. أن لا تربطه أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع مدير عام البنك ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.



ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص (وكذلك على تسمية الممثل للشخص الاعتباري بما في ذلك الممثل المؤقت لأي جهة حكومية أو مؤسسة عامة أو رسمية اعتبارية عامة) لعضوية المجلس، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، وتوصية لجنة الترشيح والمكافآت المتضمنة تصورها للقيمة المضافة التي سيقدمها العضو المرشح لمهام المجلس، إقرار عضو المجلس، إقرار العضو المستقل، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).

د. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه وكذلك على ملاءمة الممثل للشخص الاعتباري.

هـ. شروط إستقلالية عضو المجلس : على لجنة الترشيح والمكافآت تحديد المتطلبات اللازمة لضمان إستقلالية العضو، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

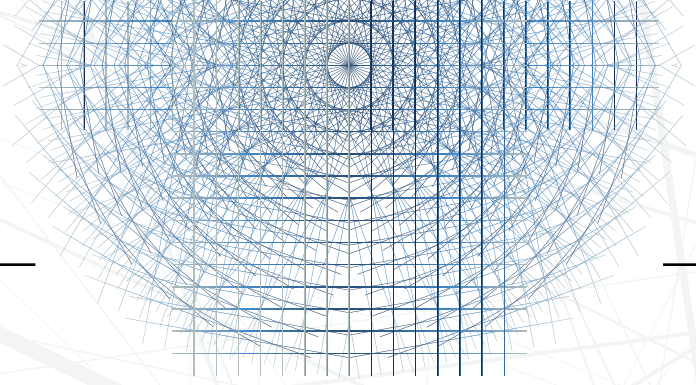
١. أن يكون شخصاً طبيعياً.
٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له أو مستشاراً للبنك أو لأي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات/ هيئات مديري الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك (عدا المدير العام) أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في أي من الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لترشيحه.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو أي من شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية للعضويات آنفة الذكر، وإذا فقد أي عضو إستقلاليته إعمالاً لهذا البند للبنك وبعد انقطاع العضو لمدة (٤) سنوات متصلة على الأقل (Cooling-off Period) في حال وجود مبررات كافية لديه يجب التقدم للبنك المركزي بطلب عدم الممانعة على اعتباره عضواً مستقلاً.
٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو زوجه أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالك لها أو مساهم رئيسي فيها أو يكون عضو إدارة تنفيذية عليا فيها على تمويل من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك التنظيمي، وأن لا يكون ضامناً لتمويل من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة، وللبنك المركزي النظر في بعض الحالات المتعلقة بالأشخاص المرشحين ولهم عضويات بالشركات المساهمة العامة.

و. للمجلس في حال ارتأى ذلك ضرورياً ولمبررات واضحة ومحددة تعيين مستشار له على أن يكون ذلك ضمن نطاق مهام تتسجم وطبيعة عمل المستشار وعلى ألا يشمل ذلك مهام إشرافية أو تنفيذية بأي شكل من الأشكال وأن يكون ذلك ضمن إطار زمني محدد ودون أن يخل ذلك بمهمة إشراف المجلس على أعمال البنك انسجاماً مع مهامه الواردة بالتشريعات بما فيها قانون البنوك، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على هذا التعيين.

ثالثاً: مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. التشجيع على إبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ج. مناقشة القضايا الاستراتيجية والمهمة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

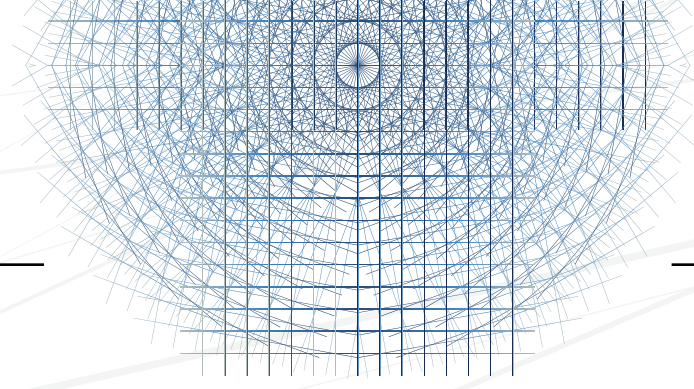




- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- و. التأكد من تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذا الدليل، ويكتيب يوضح حقوق العضو ومهامه، ومهام أمين سر المجلس.
- ز. التأكد من تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ح. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني/ مدير الدائرة القانونية وأمين السر للبنك حول مهام المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ط. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
١. البنية التنظيمية للبنك، والحوكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 ٢. الأهداف المؤسسية وخطط البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 ٣. الأوضاع المالية للبنك.
 ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ي. التحقق من تضمين برنامج التوجيه الذي يتم توفيره لعضو المجلس مواضيع تتعلق بالضوابط الشرعية.

رابعاً: مهام المجلس

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، واعتماد سياسة مراقبة ومراجعة أدائها لتحقيق الأهداف المؤسسية والتأكد من سلامة كافة عمليات البنك والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- د. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- هـ. تحمل مسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية ذات العلاقة المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية فيه، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على الأنشطة بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- و. على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة الموافقة على تعيين كل من المدير العام ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة مراقبة الالتزام وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، مع مراعاة المادة ٥ (ثالثاً: ج) من هذه الدليل.
- ز. على المجلس اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون لدى المجلس معرفة مناسبة ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ح. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.



ط. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحوكمة المؤسسية لعملائه من الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم مخاطر العميل بنقاط الضعف والقوة تبعاً لمستوى الحوكمة المؤسسية لديه.

ي. وضع سياسة تتضمن مسؤولية البنك تجاه حماية البيئة وحماية المجتمع (Environmental and Social Policy) على أن تتضمن إفصاحات البنك في تقريره السنوي و/أو ضمن تقرير الاستدامة المبادرات التي ينتهجها البنك بهذا الخصوص ويحد أدنى:

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى ، وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين ، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده ، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله .

ل. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك .

م. إعتناء الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له والفروع الخارجية (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات والفروع ، وإعتناء دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

ن. تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس ، وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى « لجنة التمويل » للنظر حصراً في التمويلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١. أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً، على أن لا يكون أي من أعضائها في لجنة التدقيق.

٢. أن تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التمويلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التمويلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التمويلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ع. إتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ف. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

١. اجتماعات الهيئة العامة.

٢. التقرير السنوي.

٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤. الموقع الإلكتروني للبنك.

٥. قسم علاقات المساهمين.

ص. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

ق. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

ر. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ش. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وبالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية - وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

ت. التأكد من نشر الدليل الخاص بالحوكمة المؤسسية على الموقع الإلكتروني للبنك، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحوكمة المؤسسية لديه، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

ث. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

خ. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

٢. ملخصاً لمهام لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

٣. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للبنك.

٤. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى.

٥. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٦. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٧. أسماء أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

٨. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

٩. إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضولم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

ذ. إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك، وعلى المجلس والهيئة التأكد من تضمين ذلك في التقرير السنوي للبنك.

ض. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك وأسماء الأعضاء المستقلين منهم، وكذلك عدد مرات اجتماعات الهيئة وعدد مرات حضور كل عضو لتلك الاجتماعات.



ظ. الإفصاح عن مكافآت أعضاء الهيئة كل على حده، وكذلك إقرارات من كافة أعضاء الهيئة بأن العضول يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

غ. ضمان توافق كافة أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير السبل والأدوات التي تضمن ذلك من خلال المهام التالية :

١. التحقق من وضع الضوابط الكافية التي تكفل توافق جميع الأنشطة المصرفية مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٢. 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، وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

٣. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي كحد أدنى على ما يلي:

- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.

- دليل إجراءات عمل الهيئة.

- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٤. ضمان وجود آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٥. ضمان نشر كافة الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة المتعلقة بإطلاق منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات على موقع البنك الإلكتروني خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ الإطلاق/الاعتماد.

٦. مع مراعاة أحكام المادة ٥ (أولاً: د) من هذا الدليل، ضرورة أن يتضمن الهيكل التنظيمي هيئة الرقابة الشرعية ودائرة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الإلتزام الشرعي.

٧. ضمان الالتزام بمعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٨. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٩. التحقق من قيام المدير العام بتنفيذ كافة القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.

١٠. التحقق من شمول المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك ضمن منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك.

خامساً: مسؤوليات / الإلتزامات أعضاء المجلس

أ. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

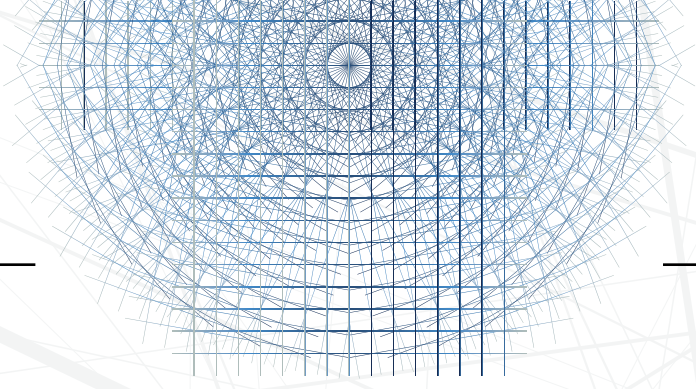
ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

ج. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات... إلخ.

د. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

هـ. 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.





سادساً: اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. مع مراعاة أحكام الفقرة (٤) من هذه المادة ، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٢) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصل.
- ج. مع مراعاة أحكام البند (سابعاً : ج) من هذه المادة ، يجوز لأعضاء المجلس حضور اجتماعاته واجتماعات لجانه بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي على أن يصادق رئيس المجلس وأمين السر على محضر اجتماع المجلس ونصابه القانوني ورئيس اللجنة وأمين السر على محضر اجتماع اللجنة ونصابه القانوني.

سابعاً: مهام أمين سر المجلس

- أ. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات المجلس بصورة دقيقة .
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ج. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر وقرارات الاجتماعات.
- د. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث اي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- هـ. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- و. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
- ز. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة.
- ح. التعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ط. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة لأعضاء المجلس.

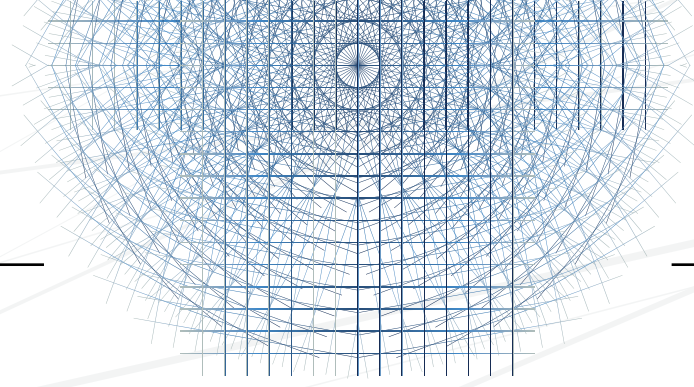
ثامناً: لجان المجلس

- أ. يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه ، وإعتماد ميثاق لكل لجنة يتضمن كحد أدنى تشكيلة اللجنة ومهامها وصلاحياتها ودورية ونصاب اجتماعاتها وتسمية أمين سر لكل لجنة وتحديد مهامه بما في ذلك تدوين كافة المداولات والإقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات اللجنة بصورة دقيقة ، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية الى المجلس ، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- ب. يشكل المجلس لجان (الحوكمة المؤسسية ، التدقيق ، الترشيح والمكافآت ، المخاطر ، الإمتثال) كحد أدنى بحيث يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من هذه اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس المذكورة أعلاه لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التمويلات المنصوص عليها في هذا الدليل.

لجنة الحوكمة المؤسسية:

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة المهام التالية :

- أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى ان يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.



- ب. تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق عليه .
- ج. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة التدقيق:

- أ. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.
- ب. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.
- ج. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة ، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية :
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.
- د. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها ، بالإضافة إلى تقييم استقلاليتها.
- هـ. يجب أن يتضمن ميثاق اللجنة ما يلي :
١. صلاحية الحصول على أي معلومة من الإدارة التنفيذية مباشرة أو من خلال مدير إدارة التدقيق الداخلي .
 ٢. الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.
- و. تقوم اللجنة بالاجتماع (اجتماعات منفصلة) مع كل من المدقق الخارجي ومدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة مراقبة الإلتزام ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير دائرة الإلتزام الشرعي مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ز. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل بذلك والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- ح. على اللجنة التحقق من تقييد دائرة التدقيق الداخلي بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين، بما في ذلك إجراء تقييم خارجي مستقل لنشاط التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذا التقييم.
- ط. على اللجنة التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الداخلي وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة، بما في ذلك في مجال الحوكمة المؤسسية.
- ي. على اللجنة التحقق من تدوير موظفي إدارة التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى ، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الإلتزام خاصة في الحالات المتخصصة مثل التدقيق الخاص بتكنولوجيا المعلومات والامن السيبراني.
- ك. على اللجنة التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- ل. على اللجنة التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق - وفق النهج المعتمد على المخاطر - بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- م. على اللجنة تقييم أداء مدير إدارة التدقيق الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.
- ن. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أية مخالفات شرعية وضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

س. التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناءً على توصية لجنة الترشيع والمكافآت وبالتشاور مع الهيئة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على ذلك، وللبنك المركزي استدعاؤه للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ع. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ف. التحقق من تدوير موظفي دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى، وفي حال عدم القدرة على تحقيق ذلك في مجالات معينة يتم أخذ موافقة اللجنة على مبررات عدم الالتزام خاصة في الحالات المتخصصة.

ص. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

ق. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي الداخلي بما فيها المسندة لجهات خارجية.

ر. التوصية للمجلس باعتماد ميثاق التدقيق الشرعي الداخلي والتحقق من تضمينه مهام دائرة التدقيق الشرعي الداخلي، قبل تعميمه داخل البنك.

ش. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وردود الإدارة التنفيذية عليها.

ت. التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

ث. تقييم أداء مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

خ. في حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنك الإسلامي لأي عضو من أعضاء لجنة تدقيق البنك الإسلامي يجب إخضاعه لبرنامج تأهيلي مناسب في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

لجنة الترشيع والمكافآت:

أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية عليه.
٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٥/هـ) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.



٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
٩. التحقق من أن يتوفر لدى المرشح لعضوية المجلس معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
١٠. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار مؤهلاتهم وخبراتهم، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة والتسيب للمجلس بأسماء أولئك الأشخاص.
١١. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص المتعلقة بآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
١٢. التحقق من وجود خبرة لدى المرشحين لشغل وظائف الإدارة التنفيذية العليا لا تقل عن خمس سنوات في مجال البنوك الإسلامية قبل الموافقة على تعيينهم، وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة ومعايير الحوكمة والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
١٣. وضع أسس محددة ومعتمدة وموضوعية لأغراض تقييم أداء الهيئة وأعضائها.
١٤. التحقق من ملائمة عضو الهيئة على أن يؤخذ بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة ٦ (رابعاً: ب) من هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على ملائمة العضو.
١٥. التوصية للمجلس باعتماد سياسة لتحديد مكافآت أعضاء الهيئة.

لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 ١. ضمان وجود استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر لدى البنك تتضمن نوع ومستوى المخاطر المقبولة لكافة أنشطة البنك.
 ٢. التحقق من توفر سياسات وأدوات لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر، مع مراجعتها بشكل سنوي كحد أدنى للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
 ٣. التحقق من توفر نظام لإدارة المخاطر يكفل دقة وكفاية البيانات المستخدمة لتحديد وقياس وتحليل وتقييم ومراقبة المخاطر والخسائر التي قد تتجم عنها والاحتفاظ برأس المال اللازم لمواجهتها.
 ٤. التحقق من فعالية إجراءات عمل دائرة إدارة المخاطر وتقييم مدى التزام الإدارة التنفيذية بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
 ٥. تزويد المجلس بتقارير دورية حول المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك التجاوزات الحاصلة عن مستويات المخاطر المقبولة وإجراءات معالجتها.
 ٦. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.



٧. التحقق من وجود الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.

- إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.

- توفر التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة والوسائل الكمية.

٨. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة إدارة المخاطر وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

٩. تقييم أداء مدير دائرة إدارة المخاطر وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

لجنة الامتثال:

أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.

ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.

ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة مراقبة الإلتزام والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.

٤. الاشراف على أعمال إدارة مراقبة الإلتزام وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة مراقبة الإلتزام وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

٦. تقييم أداء مدير إدارة مراقبة الإلتزام وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

المادة (٥)

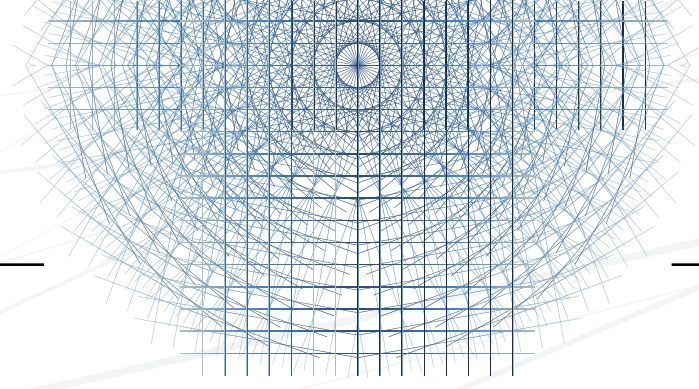
الإدارة التنفيذية

أولاً: مهام الإدارة التنفيذية العليا

أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.

ج. إعداد القوائم المالية.



د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.

٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.

٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، ومراقبة الالتزام، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخط متصل مع اللجنة المختصة ويخط متقطع مع المدير العام.

٤. وحدات لا تشارك في الأعمال التنفيذية مثل موظفي مراجعة الائتمان والمكتب الوسيط (Middle Office).

٥. الشركات التابعة والفروع الخارجية.

هـ. إعداد موازنة سنوية واعتمادها من المجلس ورفع تقارير أداء دورية للمجلس تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقدّر وأسبابه.

و. عدم القيام بأي ممارسات من شأنها التأثير على استقلالية الدوائر الرقابية وموضوعيتها، حيث يعتبر تعاون تلك الدوائر مع وحدات البنك المختلفة والإدارة التنفيذية أمر أساسي للايضاء بمهامها، ويتوجب عليها اطلاع الإدارة التنفيذية العليا على أي مسائل هامة تتطلب اتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها حال الوقوف عليها من أي من تلك الدوائر، ولا يحول ذلك دون قيام تلك الدوائر باطلاع اللجنة المختصة/ الهيئة عن تلك المسائل.

ز. تزويد الجهة الرقابية والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وأي جهات مختصة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.

ح. اعداد ميثاق السلوك المهني الخاص بالبنك واعتماده من المجلس وتعميمه على كافة الإداريين في البنك.

ط. تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك لتتوافق مع أحدث معايير الأخلاقيات وقواعد سلوكيات العمل المهني.

ي. التحقق من وجود ضوابط رقابية مناسبة لكل نشاط أو عملية، وفصل الإجراءات إدارياً وعملياً بين مهام الموافقة والتنفيذ.

ثانياً: مهام المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات النافذة

أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

ج. تنفيذ قرارات المجلس.

د. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

هـ. وضع الآليات لإيصال رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

و. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

ز. إدارة العمليات اليومية للبنك.

ح. اعتماد وصف مفصل لمهام كل وحدة تنظيمية (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة)، وعلى أن يطلع عليه كافة العاملين في البنك كل حسب اختصاصه.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

أ. يقوم المجلس بما يلي:

١. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
٢. التحقق من أن المدير العام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
٣. الموافقة على تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
٤. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته الإدارية التنفيذية العليا.

ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار عضو الإدارة التنفيذية العليا، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة مراقبة الالتزام ومدير دائرة الإلتزام الشرعي.

المادة (٦)

هيئة الرقابة الشرعية

على البنك تعيين هيئة رقابة شرعية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص بحيث يطبق على الهيئة ذات الشروط والأحكام الواردة بهذا الدليل، مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته يلتزم البنك فيما يتعلق بالهيئة بما يلي:

أولاً: مهام المجلس

- أ. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يشمل نظاماً للرقابة الشرعية الداخلية بما يحقق إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك، واعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- ب. ضمان الحصول على رأي الهيئة في جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، أما العقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية فيتم عرضها على الهيئة في حال تضمنت أبعاداً شرعية.



ج. ضمان ملائمة أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً.

د. تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية تتضمن بحد أدنى مدى إنجاز الهيئة لمهامها ومدى فاعلية نظام الضوابط والرقابة الشرعية، وعلى أن تتضمن معايير تقييم الأداء أيضاً دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم، وعلى أن يقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

هـ. التحقق من توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة ومهامها ومكافآتها.

و. ضمان حصول الهيئة على المعلومات اللازمة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي إداري في البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.

ثانياً: اجتماعات الهيئة

أ. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل كل ستة أشهر.

ب. مع مراعاة الفقرات (ثالثاً: ح، وخامساً) من هذه المادة، يجوز لأعضاء الهيئة حضور اجتماعاتها بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس الهيئة وأمين سر الهيئة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

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

ثالثاً: أعمال الهيئة

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

ب. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية رفع تقاريرها إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.

ج. اقتراح برامج التدريب الشرعي لإداري البنك.

د. حضور اجتماعات الهيئة العامة وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

هـ. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

و. تطبيق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.

ز. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:

١. إبداء الرأي واعتماد جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، والعقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية في حال تضمنت أبعاداً شرعية.

٢. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

٣. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.

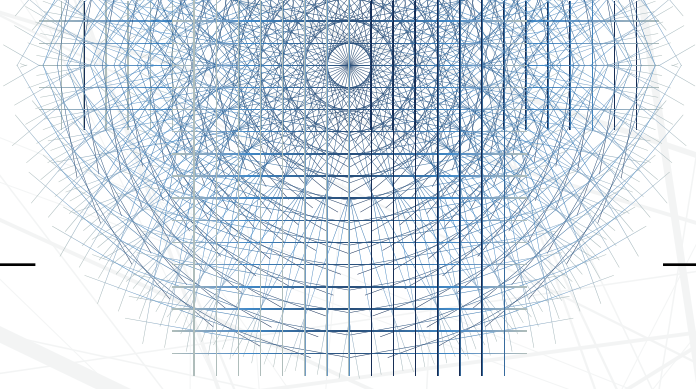
٤. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.

٥. اعتماد تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري، وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للجنة التدقيق والبنك المركزي.

ح. تعيين مدير دائرة الالتزام الشرعي أميناً لسر الهيئة.

ط. على عضو الهيئة تجنب تعارض المصالح والمحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.





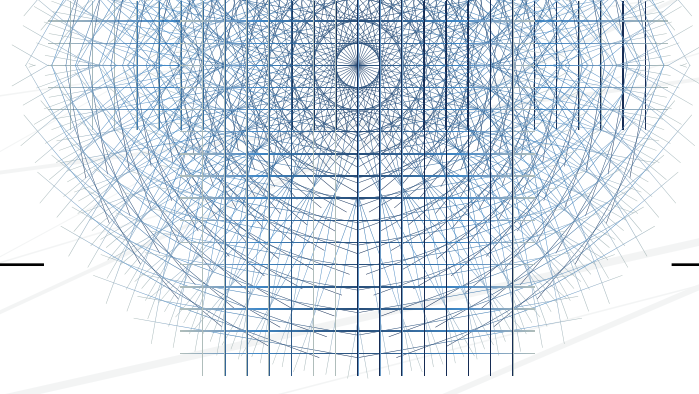
رابعاً: ملاءمة أعضاء الهيئة

على البنك ضمان ملاءمة أعضاء الهيئة من خلال ما يلي:

- أ. قيام المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة ، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح أو المعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك،
- ب. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 ١. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 ٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/ أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.
 ٣. أن لا يكون مدينًا هو أو وزوجه أو أي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية للبنك أو لأي من الشركات التابعة للبنك خلال فترة عضويته في الهيئة.
 ٤. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين من تاريخ الترشيح.
 ٥. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مخصص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكا لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 ٧. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على ملاءمته.
 ٨. أن لا يكون مساهماً في البنك، أو مساهماً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
- ج. يعين رئيس / عضو الهيئة في البنك لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- د. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة توصية كل من لجنة الترشيح والمكافآت والمجلس، إقرار عضو الهيئة ، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة .

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات الهيئة بصورة دقيقة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام المسائل الشرعية من كافة دوائر البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي الداخلي و دائرة الإلتزام الشرعي بها وبأية تعديلات أو مستجدات تطرأ عليها، للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.



- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة لأعضاء الهيئة.

المادة (٧) التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك في البنك ، وضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين ، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم ، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق ونسخة منها إلى المدير العام، كما ويجوز للمدير العام بموافقة رئيس لجنة التدقيق تكليف إدارة التدقيق الداخلي بمهام توكيدية أو استشارية، على أن لا يؤثر هذا التكليف على استقلالية إدارة التدقيق الداخلي.

ثانياً: تتولى إدارة التدقيق الداخلي في البنك القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- أ. التحقق من مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها ، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك .
- ب. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ج. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- د. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية .
- هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).
- ز. تدقيق الأمور المالية والإدارية
- ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- ط. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ي. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (٨)

إدارة المخاطر

أولاً : يقوم المجلس بما يلي :

- أ. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك ، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتقبة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

ثانياً : تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى :

- أ. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ب. إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
- ج. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
- د. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- هـ. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
- و. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- ز. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ح. إعداد خطة إستمرارية العمل واعتمادها من المجلس ، على أن يتم فحصها بشكل دوري .
- ط. التأكد وقبل الشروع بإطلاق / تقديم أي (منتج / خدمة / عملية / نظام) جديد من أنه منسجم مع استراتيجية البنك، وأن جميع المخاطر المترتبة عليه بما في ذلك المخاطر التشغيلية / أمن المعلومات / السيبرانية قد تم تحديدها وأن الضوابط الرقابية الجديدة والإجراءات أو التعديلات التي طرأت عليها قد تمت بشكل يتناسب مع حدود المخاطر المقبولة لدى البنك.
- ي. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ك. رفع التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ل. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- م. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك .



المادة (٩)

مراقبة الالتزام

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الالتزام
- ب. اعتماد مهام إدارة مراقبة الالتزام.

ثانياً: تقوم إدارة مراقبة الالتزام بما يلي:

- أ. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
- ب. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
- ج. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- د. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٠)

الالتزام الشرعي

أولاً: على المجلس القيام بما يلي :

- أ. التأكد من وجود دائرة الالتزام الشرعي وقيامها بمهامها بشكل فعال.

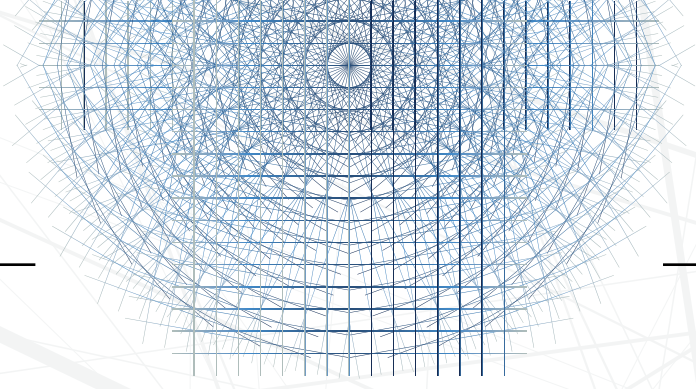
ثانياً: على الهيئة القيام بما يلي :

- أ. الإشراف على دائرة الالتزام الشرعي ، وبحيث تتصل بخط متقطع مع الهيئة ، وترفع تقاريرها (ربع سنوية/ سنوية) الى المدير العام ونسخة منها للهيئة، وعلى المجلس أن يتواصل بشكل فعال ودوري مع الهيئة للحصول على آرائها حول الحالة العامة للالتزام الشرعي داخل البنك.
- ب. التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مدير دائرة الالتزام الشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناء على توصية لجنة الترشيح والمكافآت.
- ج. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للالتزام الشرعي وعلى أن يتوفر في العاملين كحد أدنى المتطلبات التالية:
 - ١ . شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية الاسلامية وشروط العقود وأسباب فسادها.
 - ٢ . أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

ثالثاً: على البنك القيام بما يلي :

- أ. تحديد متطلبات الالتزام الشرعي لكل دائرة، والشخص الرئيسي داخل تلك الدائرة المسؤول عن ضمان الالتزام الشرعي أثناء سير العمل أو أداء مهامهم وتحديد نطاق وظيفة الالتزام الشرعي بوضوح وإبلاغها للموظفين المعنيين.
- ب. ضمان استقلالية دائرة الالتزام الشرعي عن الأنشطة التنفيذية.
- ج. اتخاذ الإجراءات اللازمة في حال عدم الالتزام الشرعي من قبل موظفي البنك، على أن تتضمن هذه الإجراءات اعتبار ذلك على تقييم أداء الموظفين ومكافأتهم.





رابعاً: على دائرة الإلتزام الشرعي القيام بما يلي :

- أ. إعداد سياسة شاملة للإلتزام الشرعي بالتنسيق مع الهيئة واعتمادها من المجلس.
- ب. إعداد دليل إلتزام شرعي تعتمده الهيئة، يتضمن تعريف مخاطر عدم الإلتزام الشرعي والإجراءات والضوابط الرقابية وتوثيق وتقييم مخاطر عدم الإلتزام الشرعي، وإعداد خطة سنوية وتطوير برامج للإلتزام الشرعي.
- ج. إعداد نظام لمراقبة المخاطر الجوهرية المتعلقة بعدم الإلتزام الشرعي بالتنسيق مع إدارة المخاطر، وتطوير آلية فعالة للتبليغ عن المخاطر وإدارتها، وإدراج هذه المخاطر تحت بند «المخاطر التشغيلية» وأن يشار إليها في تقارير المخاطر الداخلية والتنظيمية، لأغراض من ضمنها حساب متطلبات رأس المال التنظيمي.
- د. مراجعة جميع المنتجات والخدمات الجديدة قبل طرحها والسياسات والإجراءات والعمليات ونماذج المعاملات المتعلقة بها، للتأكد من توافقها مع قرارات وفتاوى الهيئة والتشريعات التي تحكم عمل البنك الإسلامي ولأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- هـ. التعاون مع البنك في تطوير المهارات الشرعية لموظفي البنك.
- و. التنسيق مع دائرة التدقيق الشرعي الداخلي والمدقق الخارجي بشأن الأمور المتعلقة بالإلتزام الشرعي.
- ز. التعاون مع إدارة المخاطر للقيام بشكل دوري بإجراء اختبارات شاملة لتحديد وتحليل وتقييم مخاطر عدم الإلتزام الشرعي بخصوص المنتجات، الخدمات، العمليات، والسياسات، وإعداد نطاق شامل لمخاطر عدم الإلتزام الشرعي.

المادة (١١)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً : يقوم المجلس بما يلي :

- أ. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي بإعطاء الأهمية اللازمة لنشاط التدقيق الشرعي الداخلي وترسيخ ذلك في البنك، وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وأن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءة اللازمة للقيام بمهامهم، وضمان حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي إداري في البنك بما يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل.
- ب. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها النهائية إلى لجنة التدقيق ونسخ منها إلى الهيئة والمدير العام.

ثانياً : على دائرة التدقيق الشرعي الداخلي القيام بما يلي :

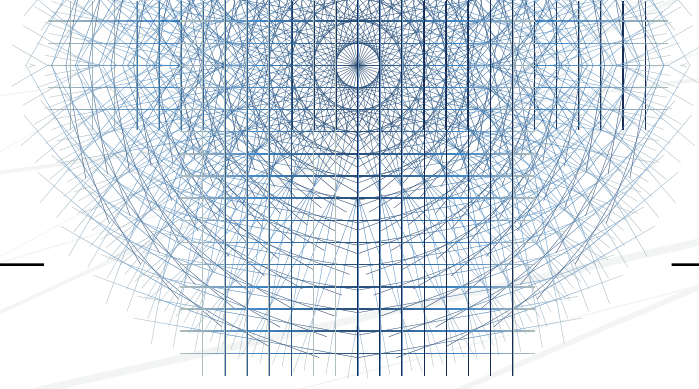
- أ. على دائرة التدقيق الشرعي الداخلي مشاركة مسودة التقارير الأولية والملاحظات مع الهيئة للحصول على آرائهم واستنتاجاتهم فيما يتعلق بالمسائل الشرعية عند الحاجة.

ثالثاً : يقوم مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي بما يلي :

- أ. تقييم أداء موظفي التدقيق الشرعي الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

رابعاً : تقوم لجنة التدقيق بما يلي :

- أ. التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي قادرة على القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. ضمان وجود إطار حوكمة ملائم يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة.
 ٢. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 ٣. متابعة التزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.



٤. متابعة الملاحظات والمخالفات الشرعية الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
٥. اعداد خطة التدقيق الشرعي الداخلي وبحيث تشمل أنشطة البنك ذات العلاقة بالنواحي الشرعية بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية وحسب درجة المخاطر الشرعية في تلك الأنشطة والالتزام بتنفيذ بنودها، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
٦. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من البنك.
٧. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
٨. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٩. رفع تقرير سنوي حول مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف فيها وتقديم التوصيات المناسبة لتصويبها إلى لجنة التدقيق ونسخة للهيئة.

المادة (١٢)

التدقيق الخارجي

على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

- أ. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
- ب. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
- ج. التغيير الدوري لمكتب وفريق التدقيق.
- د. متطلبات استقلالية المدقق الخارجي المنصوص عليها في الفقرة (ك) من هذه المادة كحد أدنى.
- هـ. مهام مكتب وفريق التدقيق.
- و. علاقة لجنة التدقيق بمكتب وفريق التدقيق.
- ز. الخدمات الاضافية خارج نطاق خدمات التدقيق التي يمكن أن يكلف بها مكتب التدقيق.
- ح. معايير اختيار مكتب التدقيق والشريك المسؤول، وعلى أن يراعي توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

• مكتب التدقيق :

٥. ١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
٦. ٢. أن يتمتع المكتب أو الشركة العالمية التي يعتبر المكتب عضواً فيها بالخبرة المناسبة، بحيث لا تقل عن (١٠) سنوات في تدقيق حسابات البنوك.

• الشريك المسؤول :

١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
٣. أن يكون حاصلاً على إجازة مزاولة سارية المفعول لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات ومسجلاً في سجل المحاسبين القانونيين الأردنيين وفقاً لأحكام قانون تنظيم مهنة المحاسبة القانونية.

٤. أن لا يكون قد حرم من مزاولة المهنة خلال الخمس سنوات الأخيرة أو صدر بحقه حكم جزائي قطعي نتيجة ارتكابه خطأ مهنيًا أو مخالفة قانونية ذات علاقة بممارسة المهنة.
٥. أن يكون حاصلاً على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. أن يكون حاصلاً على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.
٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
٨. فيما يتعلق بالخبرة والمعرفة المطلوبة للتدقيق على البنوك الإسلامية، فيجب أن يكون:
 - متمتعاً بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك منها سنتين على الأقل في تدقيق حسابات البنوك الإسلامية، وأن يكون ملماً بالتشريعات المتعلقة بأعمال البنوك الإسلامية بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.
 - ملماً بأعمال البنوك الإسلامية ومخاطرها وبمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبمعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية
 - ط. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد الا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهرية.
 - ي. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور ثلاث سنوات على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك .
 - ك. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد بدايةً واستمراراً وبما يضمن عدم وجود تعارض في المصالح بين البنك والمدقق الخارجي وعلى المجلس ضمان ذلك، والتحقق من تضمين شروط التعاقد مع المدقق الخارجي ما يلي كحد أدنى :
 ١. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي عضواً في المجلس أو مجلس إدارة/هيئة مديري أي من الشركات التابعة للبنك.
 ٢. لا يجوز أن يعمل المدقق الخارجي بصفة دائمة أثناء مهمة التدقيق بأي عمل فني أو إداري أو استشاري لدى البنك أو لدى أي من الشركات التابعة له.
 ٣. لا يجوز أن يكون المدقق الخارجي شريكاً مع أي من أعضاء المجلس/ الهيئة/ الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء مجلس إدارة/ هيئة مديري أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لأي من الشركات التابعة للبنك.
 ٤. لا يجوز أن تكون هناك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية بين الشريك المسؤول أو أي عضو من أعضاء فريق التدقيق مع أي عضو من أعضاء المجلس أو أي عضو من أعضاء الهيئة أو أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك أو أي من الشركات التابعة له.
 ٥. لا يجوز للمدقق الخارجي تملك أو التعامل في أو المضاربة في أسهم البنك أو أسهم أي من الشركات التابعة للبنك وذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
 ٦. لا يجوز للمدقق الخارجي أن يجمع بين أعمال التدقيق على حسابات البنك وأي خدمات إضافية خارج نطاق خدمات التدقيق يكلف بها المكتب.
 - ل. على لجنة التدقيق التحقق من مؤهلات وفعالية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والانتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.



المادة (١٣)

تقييم أداء الإداريين ومكافئتهم

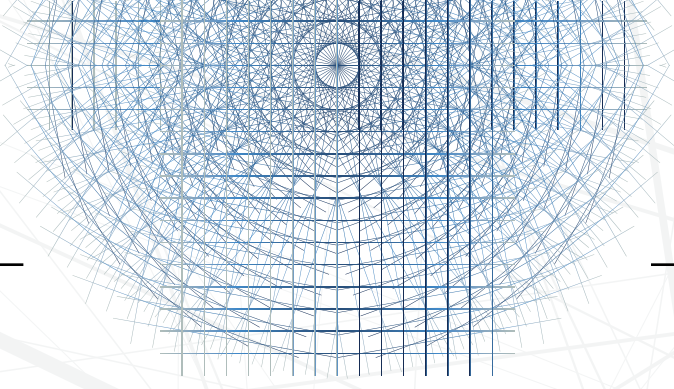
أولاً: تقييم أداء الإداريين

- أ. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 ٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 ٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومعتمدة من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، بحيث يأخذ بالإعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة مراقبة الإلتزام وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 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 وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة الى قياس رضا العميل وحيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- د. يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل مدير إدارة التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

ثانياً: المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. أن تكون معدة لإستقطاب وللمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
 ٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
 ٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.



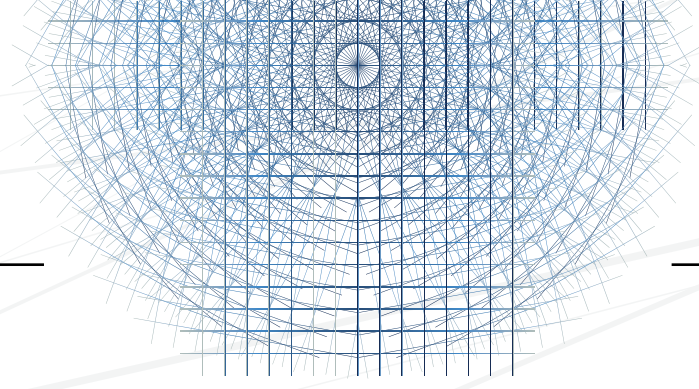


٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
- ج. لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٤) تعارض المصالح

أولاً : يقوم المجلس بما يلي :

- أ. اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
٤. تغليب عضو المجلس 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 وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يُدوّن هذا الإفصاح في محضر أي اجتماع للمجلس أو لجانه.
٥. أمثلة عن الحالات التي ينشأ عنها تعارض في المصالح على أن تشمل التعارض الذي ينشأ فيما بين مصلحة عضو المجلس ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الهيئة ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة عضو الإدارة التنفيذية ومصلحة البنك أو فيما بين مصلحة أي من الشركات داخل المجموعة البنكية أو التابعة أو الحليفة للبنك وبين مصلحة البنك.
٦. تعريف الأطراف ذو العلاقة مع البنك بما يتوافق مع التشريعات النافذة وتحديد شروط التعاملات مع تلك الأطراف وبما يكفل عدم حصول الطرف ذو العلاقة مع البنك على شروط أفضل من الشروط التي يطبقها البنك على عميل آخر ليس له علاقة مع البنك، ويشمل ذلك كافة تعاملات البنك مع أي من الشركات ضمن المجموعة البنكية التي يكون البنك جزء منها.
٧. تحديد طبيعة التعاملات مع الأطراف ذو العلاقة لتشمل كافة أنواع التعاملات وعدم اقتصرها فقط على التسهيلات الائتمانية.
٨. الإجراءات المتبعة في البنك لدى الوقوف على حالات عدم الالتزام بالسياسة أعلاه.
- ب. اعتماد ميثاق للسلوك المهني وبما يكفل ممارسة البنك لأعماله بنزاهة عالية، وبحيث يتضمن بحد أدنى الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح، والتحقق من أنه قد تم تعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك.
- ج. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح وتقوم بتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة بموضوعية.
- د. على المجلس اعتماد ضوابط لانتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع استغلالها للمصلحة الشخصية.



ثانياً : تقوم إدارة التدقيق الداخلي بما يلي :

- أ. إجراء فحص مرة واحدة على الأقل في السنة للتأكد من أن كافة التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع البنك قد تمت وفقاً للتشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك والإجراءات المعتمدة .
- ب. رفع تقاريرها وتوصياتها حول ذلك الى لجنة التدقيق .
- ج. القيام بإعلام البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوز لأي من التشريعات النافذة والسياسات الداخلية في هذا المجال.

المادة (١٥)

أحكام عامة وانتقالية

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة ، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بالتحقق من أن أي مساهم رئيسي في البنك لا يرتبط بأي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة مع المدير العام ومن الدرجة الأولى مع أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- هـ. يقوم البنك بمراعاة تمثيل المرأة في عضوية المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
- و. يقوم البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي عضو للمجلس أو أي عضو للهيئة قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة للبنك بمدة كافية لا تقل عن شهر ، وعليه إعلام من يرغب بالترشح بضرورة وجود عدم ممانعة البنك المركزي على ذلك.
- ز. يقوم البنك تزويد البنك المركزي بالهيكل التنظيمي العام الخاص به عند إجراء أي تعديل عليه مع توضيح لذلك التعديل.
- ح. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل.
- ط. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة (بما فيها التابعة للتابعة) داخل المملكة وخارجها ، وفق النماذج المعتمدة عند حدوث أي تعديل.
- ي. على البنك تزويد البنك المركزي بإقرارات أعضاء المجلس الحاليين ، وإقرارات أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الحاليين ، وإقرارات أعضاء الهيئة الحاليين ، على أن تكون على نماذج البنك.

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي الثامن والعشرون المنوي عقده يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٥/٠٣/٢٥

=====

- ١- تلاوة وقائع الاجتماع السابق للهيئة العامة السابع والعشرون .
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٤ .
- ٣- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٤ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .
- ٤- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٤ والتصويت على حسابات وميرانية البنك لعام ٢٠٢٤ والمصادقة عليهما .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٤ ، بما نسبته (٢٤) % من رأس المال أرباح نقدية .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٤/١٢/٣١ .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٢٠٢٥/١٢/٣١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديد لها .
- ٨- انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .
- ٩- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .
- ١٠- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠ % من الأسهم الممثلة في الاجتماع .



فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي

فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع ببادر 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 الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع مكة بلازا
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول
- فرع الراية مول
- فرع تاج مول
- فرع العبدلي مول

■ محافظات الوسط

- فرع الزرقاء
- فرع جامعة الزرقاء
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع الجبل الشمالي - الرصيفة
- فرع مادبا
- فرع السلط
- فرع دير علا

■ محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع إربد القصيلة
- فرع ارببلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش
- فرع الرمثا

■ محافظات الجنوب

- فرع العقبة
- فرع الكرك
- فرع مؤتة
- فرع الطفيلة
- فرع معان

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي
لخدمة العملاء : ٠٨٠٠٣٣٠٠٦ / أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٢٤

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

■ عمان:

■ الدوائر الحكومية

- أمانة عمان/ رأس العين- شارع عمر مطر
- الديوان الملكي العامر/رغدان
- دائرة الافتاء العام / شارع الأردن
- دائرة الجمارك العامة / العبدلي - شارع الملك الحسين
- دائرة قاضي القضاة /تلاع العلي - شارع موسى الساکت
- وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية/ العبدلي - شارع الرازي

■ المستشفيات والصيديات

- المستشفى الاستشاري/وادي صقرة - شارع الكندي
- صيدلية ابن النفيس - الأشرقية - شارع أسامة بن يزيد
- صيدلية أورانج /دوار الداخلية - شارع خالد بن الوليد
- صيدلية روحية- الطيبة- شارع الكفاح
- صيدلية روحية/ خلدا- شارع وصفي التل
- مركز الحسين للسرطان/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- المركز الأول للتصوير الاشعاعي / الدوار الخامس

■ المجمعات التجارية

- روان كيك/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- مجمع ابو حسان/ابو علندا - شارع الحكمة
- مجمع ابو شعيرة/ جبل النصر - شارع النادي
- مجمع الامارات/اليادودة - شارع مادبا
- ازميز مول – الهاشمي الشمالي
- مجمع الداوود/ ضاحية الرشيد - شارع الوفاق
- مجمع بلازا/شارع مكة
- مجمع حيدر مراد - ليدرز سنتر /المدينة الطبية - شارع الملك عبدالله الثاني ابن الحسين
- دابوق ديستركت / خلدا
- جبل القصور / النزهة

■ الجهات الخدمية

- ابو شيخة للصرافة - شارع وصفي التل
- ابو شيخة للصرافة /طربور - شارع الشهيد
- أبو شيخة للصرافة/ الوحدات - شارع مادبا
- جامعة العلوم الإسلامية/طربور- شارع الأمير نايف بن عاصم
- سمات مارت / ضاحية الرشيد
- مخبز بوابة المدينة / المدينة الرياضية
- ابو عليا / منطقة طارق – شارع النهضة
- بانورما مول / مقابل البوابة الشمالية للجامعة الأردنية
- شركة زين/ الدوار الثامن
- صراف مرج الحمام / شارع سعيد محمد العبادي
- صراف سحاب / شارع الموقر - دوار الشهيد
- مجمع النقابات المهنية/ الشميساني - شارع الشريف عبدالحميد شرف
- مجمع الملك حسين للأعمال /المدينة الطبية - شارع الشعب
- مخازير براديس / خلدا
- مطاعم زهور الشفا / تلاع العلي
- صراف عمان / وسط البلد - شارع قريش

■ محطات الوقود

- محطة Gulf / الجبيهة -الملكة رانيا العبدالله
- محطة المناصير /شارع المطار
- محطة توتال/ الجبيهة – شارع الملكة رانيا العبدالله
- محطة توتال/ المقابلين - شارع القدس
- محطة صبح/ الهاشمي الشمالي – شارع البطحاء
- صراف جوبترول المنهل / الجبيهة
- صراف جوبترول عبدالله غوشة / شارع عبدالله غوشة

■ قائمة الصرافات (محافظات)

■ الشمال

● محافظة اربد

- محطة توتال- حكما
- صراف صيدلية الرازي / دير ابي سعيد
- محطة الروسان / سما الروسان
- محطة الرداد- الوسطية
- محطة الفؤاد- ايدون
- مستشفى اربد التخصصي / ايدون - مقابل البوابة الجنوبية لمدينة الحسن الرياضية
- بيت يافا / قرية بيت يافا- شركة البرج التجارية

● محافظة المفرق

- صراف المفرق / شارع الحسين بن علي
- البادية الشمالية / الصالحية - مجمع الدوائر الحكومية

● محافظة جرش

- صيدلية نبع الفوار / سوف
- المؤسسة الاستهلاكية العسكرية / مرصع
- ساكب / حي المرج - الشارع الرئيسي (بجانب مسجد المرج)

● محافظة عجلون

- عبين / بجانب صيدلية الرازي
- كفرنبجة / محطة المختار

■ الوسط

● محافظة البلقاء

- بلدية عين الباشا
- صيدلية الاضافة- السلط
- محطة توتال- السلط
- محطة الصبيحي- السلط

● محافظة الزرقاء

- شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار / شارع الجيش
- مدارس جامعة الزرقاء
- محطة توتال- شمال الزرقاء
- أسواق مريش

■ الجنوب

● محافظة الطفيلة

- جامعة الطفيلة التقنية
- محطة توتال- العين البيضاء
- بلدية الطفيلة

● محافظة الكرك

- المرج / منطقة المرج- شارع الأمير بندر
- القصر / الشارع الرئيسي بجانب شركة اورانج

● محافظة معان

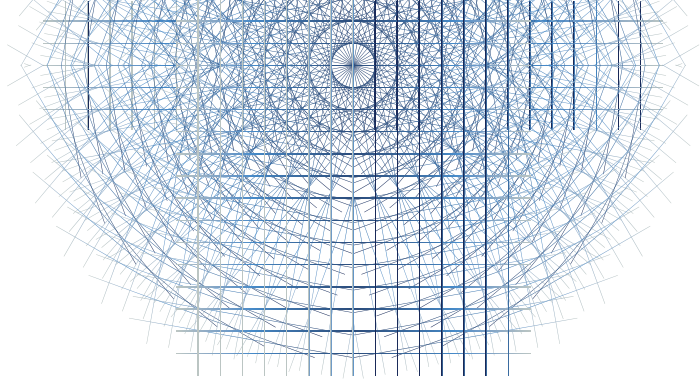
- وادي موسى- البتراء

● محافظة العقبة

- الشويخ مول
- بوابة العقبة / دوار البلدية – شارع الملك حسين / بجانب نادي اليخوت الملكي

ثَقَم... أَمَانٌ... وَأَمِنْ ثَقَارِ حِلَالِ

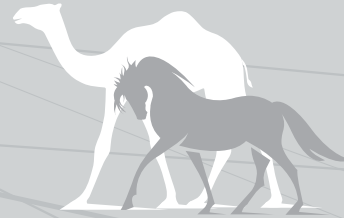






البنك العربي الاسلامي الدولي

ثقة... أمان... وإستثمار حلال



الثقة من الركائز الأساسية للصناعة المصرفية في الأردن، كون أن هذا القطاع يعتمد على حفاظه على السمعة الجيدة وعلى ثقة العملاء به من أجل ضمان الاستمرارية والتطور. يعتبر الأمان المصرفي من أهم السمات الأساسية التي يجب على المصارف مراعاتها في مختلف تعاملاتها وهذا قصد التحوط والإحتماء من مختلف المخاطر الملازمة لنشاطاتها والناجمة عن التغيرات ذات الصلة. كلمة حلال معناها كل ما هو مباح وفقاً للشريعة الإسلامية، والاستثمار الحلال هو استثمار الأموال لفترة من الزمن مع وجود عائد أو ربح متوقع، في حدود ما تسمح به الشريعة الإسلامية.

ثقة ...

أمان ...

إستثمار حلال ...