



البنك العربي الإسلامي الدولي ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

“ثقة... أمان... واستثمار حلال”

السلامة

منذ كان البدء والإنسان

التقرير السنوي

2023

الأردنية يسمو بكرامته وانتمائه
على أية مصلحة شخصية أو حزبية أو جهوية،
وينظر للمستقبل بعزم وإصرار، ويستمد القوة والثقة بالمستقبل
من إيمانه بالله عز وجل، ومن اعتزازه بتاريخه وتراثه
وقيمه الأصيلة



جذور الأردن ضاربة فيه عمق التاريخ،
وفوق ثراه قامت مدينت وحضارات وممالك وكيانات عدة،
وكانت أراضيها مسرحا للتفاعل الحضاري البشري المستمر،
بدءا من فجر التاريخ حتمه الدولة الحديثة، فهو مأهول بالسكان بشكل متواصل،
وتعاقبت عليه الحضارات المتعددة، واستقرت فيه الهجرات السامية
التي أسست التجمعات الحضارية المزدهرة

بسم الله الرحمن الرحيم



بسم الله الرحمن الرحيم



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
المعظم



حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني
ولي العهد

البيت

منذ كان البدء والإنسان

البيت الاردني القديم يتزين بالبسط المصنوعة من الصوف الطبيعي الذي كان ينسج اما باللون الاحمر او الازرق .
اما (المغارش) فهي مصنوعة من الصوف وشعر الغنم ويغلب عليها اللونان الاحمر او الازرق .
وكانت (القطيفة) تتوسط غرفة الضيوف وهي عبارة عن سجادة صغيرة مصنوعة من الصوف الطبيعي .
وقد اتخذ أهل البادية الأردنية بيوت الشعر مأوى لهم،
يسهل انتقالهم به من صحراء قاحلة إلى (نزل) خصب تأكل منه مواشيهم
ويكونوا فيه قريبين من تجمعات المياه ومصادرها

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 لعمالتنا وفقاً للشرعية 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)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٩٩٩٠٥٢ (٦) / فاكس: ٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمان ١١١٩٠ الأردن

الفسيفساء

منذ كان البدء والإنسان

تُعرف مدينة مأدبا العريقة باسم "مدينة الفسيفساء" الذي لم يطلق عليها إلا لكونها مدينة تزخر بالعديد من المعالم التاريخية التي تزينها اللوحات الفسيفسائية

● المحتويات

هيئة الرقابة الشرعية ١٢

تقرير هيئة الرقابة الشرعية ١٥

كلمة رئيس مجلس الإدارة ١٨

كلمة المدير العام ٢١

أعضاء مجلس الإدارة ٢٥

الإدارة العليا ٢٦

تقرير مجلس الإدارة ٢٨

الإقرارات ٧٣

القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل ٧٥

تقرير الحوكمة ١٨٨

دليل الحوكمة المؤسسية ١٩٧

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة ٢٢٦

شكّل مفهوم "الأسرة الواحدة" نهجاً يجتمع عليه أبناء الشعب الأردني وبناته،
فانصهرت فئات المجتمع على اختلاف أصولها ومنابتها، لتتشكّل الأسرة الأردنية الواحدة،
الفريدة في وحدتها وتنوعها واستقرارها



منذ كان البدء والإنسان



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

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

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

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

هيئة الرقابة الشرعية

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 الإقتصادي والإجتماعي، 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.

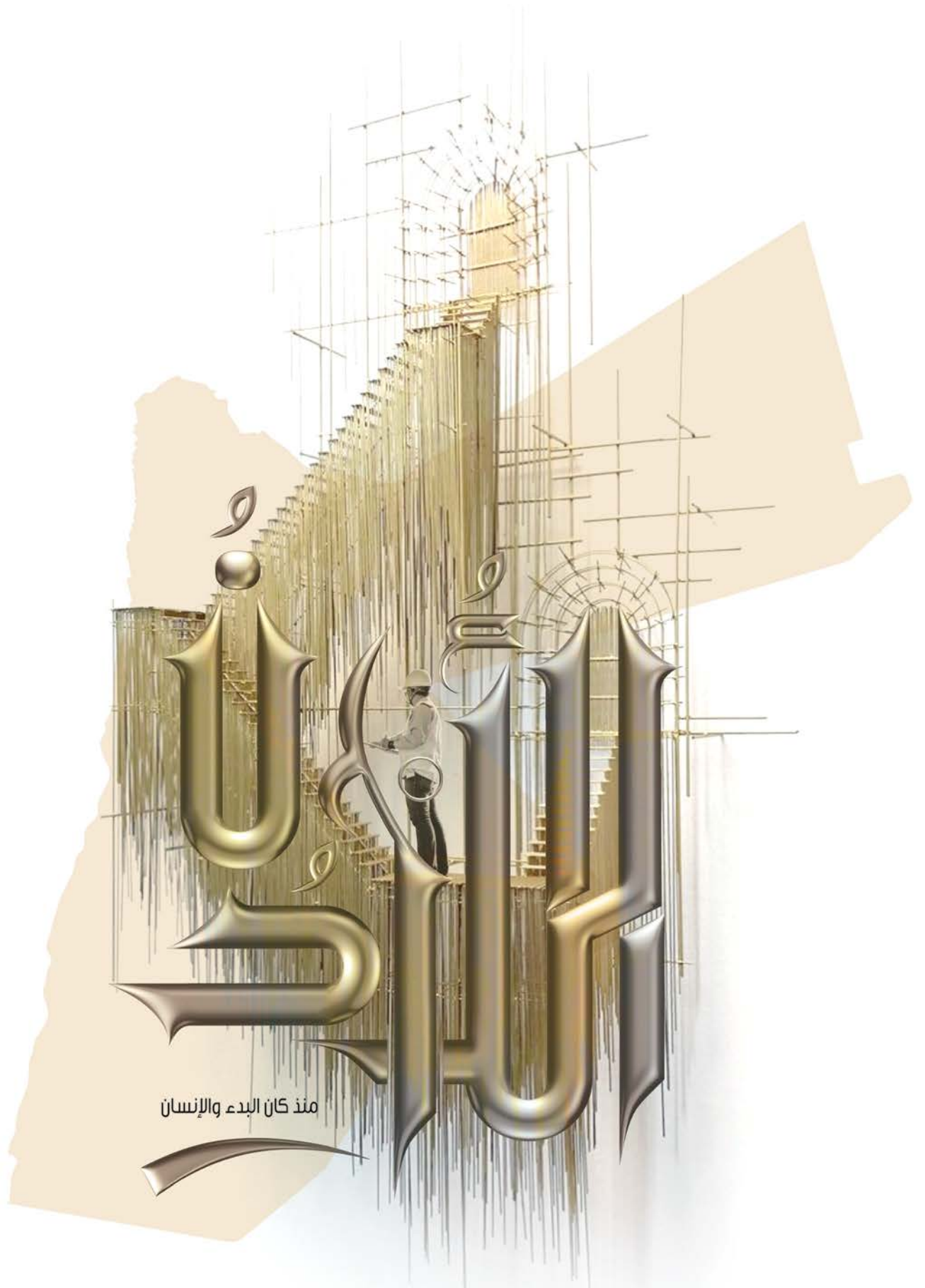
حيث أن ميدان الفقه الإسلامي ظني فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدها والحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهاد صادق وعميق من أجل فهم مقاصد التشريع ومآلات فقه المعاملات لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برز الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك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

الأردن

منذ كان البدء والإنسان

بعد المدرج الروماني أكبر مسرح في الأردن، كما أنه واحد من أكبر المسارح الرومانية المنتشرة في العالم. يقع في قلب العاصمة الأردنية عمّان، وبنِيَ منذ نحو ١٨٠٠ عام، ومن أجمل الطرز المعمارية مهابة وضخامة وأناقة، وأشهر أماكن السياحة التاريخية بأعمدته الشامخة، ومدرجاته المصممة بطريقة هندسية فريدة





منذ كان البدء والإنسان

التراث هو نتاج الحضارة في ميادين النشاط الانساني المختلفة
من علم وفكر وأدب وفن ومآثورات شعبية وعمارة وتراث شعبي

بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

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 ٢٠٢٣/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٣/١٢/٣١، 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 ٢٠٢٣/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٣/١٢/٣١.

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

العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

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

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

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

حرر هذا التقرير يوم الأحد: ١٦ / رجب / ١٤٤٥ هـ، الموافق ٢٨ / كانون الثاني / ٢٠٢٤ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد الجاهوي
عضو الهيئة

بيت الشعر هو حامي أهل البادية الأردنية ورفيق الدرب في حلهم وترحالهم
فهو مصدر الدفء والأمان وعادة ما يجتمع فيه الألفة والأقارب وتحل فيه المشاكل
وترجع الحقوق إلى أهلها وترد المظالم

منذ كان البدء والإنسان

كلمة رئيس مجلس الإدارة



وفي النهاية، نشكركم على رحابة صدركم آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣ لتتجاوز ١,٩٧٥ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٢,٩٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٢، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة لتتجاوز ٢,٩٣٣ مليار دينار أردني وبزيادة ٥,٨٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٢ محققاً صافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى ٣٥ مليون دينار (٤٥,٠٣ مليون دينار قبل الضريبة) مما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة وعلى الرغم من الظروف العالمية والإقليمية وآثارها على الاقتصاد المحلي.

وأشيد في هذا الصدد إلى ما يقوم البنك في تحقيقه من تطورات ملموسة في جوانب عمله وخاصة فيما يتعلق في تطبيق خطته الاستراتيجية الطموحة للتحويل المصرفي الرقمي وبما يحقق تجربة لعملائه هي الأفضل ضمن أعلى معايير الأمن السيبراني وأفضل الممارسات في هذا المجال.

البتراء

منذ كان البدء والإنسان

أجمل مباني البترا المنحوتة في الصخر هو مبنى الخزنة وهو منظر لا يشابهه آخر في الدنيا بجماليته وهيئته وإدهاشه.

ويعود تاريخه إلى حضارة الأنباط في الأردن. يقع في المحمية الأثرية بمدينة البتراء في جنوب البلاد. وتعتبر الخزنة أشهر معالم المدينة وأكثرها أهمية، حيث اختار الأنباط موقعها بعناية كأول معلم يواجه الزائر بعد دخول المدينة. وقد سُميت بهذا الاسم لاعتقاد البدو المحليين سابقاً بأن الجرة الموجودة في أعلى الواجهة تحوي كنزاً، ولكنها في الواقع ضريح ملكي.

"جبل القلعة"

تأريخ عريق ومخزن للحضارات

ففي وسط عمان يقع الصرح الأثري
والتأريخي جبل القلعة، الذي يضم مخزناً من
كنوز ذات قيمة تاريخية تعكس عراقاً وأهمية
الإرث الحضاري والإنساني في الأردن

الأردن

منذ كان البدع والإنسان



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 شرفني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢، ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بأسمى معاني الشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على ثقته 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 متوازن

على الرغم من الظروف الجيوسياسية الصعبة التي تمر فيها المنطقة والتي عكست بشكل ملموس على أداء كافة القطاعات فقد استطاع البنك تحقيق نمواً في محفظة التمويلات بنهاية العام ٢٠٢٢ لتتجاوز ١,٩٧٥ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ٢,٩% مقارنة مع عام ٢٠٢٢، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة لتتجاوز ٢,٩٢٣ مليار دينار أردني وبزيادة ٥,٨% مقارنة مع عام ٢٠٢٢ محققاً صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٤٥,٠٣ مليون دينار (٣٥ مليون دينار بعد الضريبة) وبرقم مقارب لما تحقق من أرباح بعد الضريبة في العام ٢٠٢٢. هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٢٢ ما يعادل ١٩,٢٦%، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢%.

تطور أعمال البنك

تنتشر فروع البنك السبعة والأربعون في كافة محافظات المملكة بهدف تسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية لأكبر شريحة ممكنة من السكان، ويسعى البنك دوماً لأن تكون فروعه 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 ٢٠٢٣ وصل عددها في كافة المحافظات إلى ١٢٣ صرافاً آلياً، وتقدم مجموعة من الخدمات الحديثة ومنها الإيداع النقدي الفوري والتي تعد البديل المتاح للإيداع من خلال حازر الفرع وعلى مدار الساعة.

هذا وتسير الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي كما هو مرسوم لها وبالشكل الذي يقدم تطوراً ملحوظاً في الخدمة المقدمة للعملاء وخلال عام ٢٠٢٣ تم إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية وخاصة من خلال تطبيق عربي إسلامي موبايل والتي شملت القسائم الإلكترونية، برنامج نقاط، خدمة كارسير، وغيرها الكثير، علاوة على العديد من مشاريع البنية التحتية لتهيئة إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية.

واستمراراً لرؤى البنك 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 وجاري العمل على فتح مراكز جديدة ليصبح عددها ١٥ مراكز خلال عام ٢٠٢٤.

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

إدارة المواهب ورأس المال البشري

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

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 المصرفي والتحول في نماذج الأعمال نحو الرقمنة والتكنولوجيا المالية بالإضافة إلى التطور في كافة أشكال الأعمال المصرفية.

المسؤولية الاجتماعية الفاعلة

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

نحو المستقبل

نسأل الله أن يكون عام ٢٠٢٤ 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 آمليين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ 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

البتراء (المدينة الوردية)، وهي معجزة من فنون الأنباط
الذين تفننوا في صنعها، إذ حفرها في الصخر،
تتألق بلونها الوردية الجذاب، وتحتوي على زخارف ونقوش ساحرة،
نقشت فيها رسومات عرفتنا على معالم تاريخ الأنباط القديم،
فهي تدل على براعتهم الهندسية، ومن أهم معالم البتراء
السيق، الخزنة، الدير، المذبح، قصر البنت



منذ كان البدء والإنسان

الابتكار

منذ كان البدء والإنسان

الأردن الجديد ملكاً للأجيال الشابة،
التي لم تفقد الشغف، والتي تمسكت
بالحلم، والعزم والإرادة
علمه تحقيق أعظم الإنجازات



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبد الفتاح الغنم

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم الحسيني

■ السيد زياد بهجت الحمصي

■ السيد جمال محمود طعمة

■ الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٦

■ السيد خلدون خليل عبدالفتاح الجيني اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٦

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة ديلويت أند 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 عيسى 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 – اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠

■ السيد محمود صادق محمود عودة

مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي
اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠



الاردن

منذ كان البدء والإنسان

الأردن أرض عزم وبطولات، أرض النصر والانتصارات والبطولات
والجيش الأردني من أقوم الجيوش التي تتمتع بالوحدة الوطنية المتينة
بين الشعب الأردني الأبي

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا بِسَيْرِ اللَّهِ عَلَيْكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنِينَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الخامس والعشرون للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٣.

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 (٤٥) 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 المريحة | - 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.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين فيه كل منها

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاوله النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٦٣٧		عمان - شارع وصفي التل
١	فرع الجاردنز	٢٥	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفي التل
٢	فرع عمان	٨	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع قريش
٣	فرع الوحدات	١٠	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١٣	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	١١	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع عبدالمنعم رياض/ حي الشوام عمارة رقم ٦٥
٧	فرع ماركا	٩	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبد الله الاول - دوار مطار ماركا
٨	فرع ببادر وادي السير	١١	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١٣	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١٣	٢٠٠٢/١٠/٢١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١٣	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	٨	٢٠٠٧/٣/١١	الصويفية ، شارع سفيان الثوري
١٣	فرع الشميساني	٩	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٤	فرع خلدا	١٠	٢٠٠٨/٣/٢	عمان- خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبوهديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	١٠	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	٧	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	٩	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات- قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع الرصيفة	٨	٢٠٠٧/١٠/١	الرصيفة . شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي.
٢٠	فرع أبو علندا	١٢	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الحكيم الجديد - مجمع حسين الثوابنة

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
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	١١	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 طاروق	١٠	٢٠١٠/٨/١	عمان - طبربور - شارع طاروق - مجمع كنزا سنتر
٢٧	فرع الطفيلة	٩	٢٠١٠/١١/٠١	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	١٠	٢٠١١/١/١٦	جرش - مقابل مجمع باصات جرش - تقاطع اشارات القيروان
٢٩	فرع مرج الحمام	٩	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	١٠	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	٩	٢٠١١/١٠/٣	عمان - شارع المدينة المنورة
٣٥	الرصيفة - الجبل الشمالي	١٠	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة- شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	٧	٢٠١٢/١/١٩	دير علا شارع ابو عبيدة
٣٧.	ارابيلا مول - اربد	١٤	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين
٣٨	فرع معان	٩	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 ازميز مول	١٠	٢٠١٥/٦/٠٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن
٤٢	فرع القصيلة	٩	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغوار

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
٤٣	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٣	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان - شارع مكة - مجمع بلازا اوتليت - شارع الصالحين - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل النصر	٨	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٥	فرع عريفة مول	١٢	٢٠١٨/١١/١٨	عمان - طبربور - عريفة مول - شارع الشهيد
٤٦	فرع الراية مول	١١	٢٠٢٢/٣/١٣	شارع الملك عبدالله (شارع المدينة الطبية) - الراية مول
٤٧	فرع الرمثا	٩	٢٠٢٢/٥/٢٢	الطريق الدولي ٢٣ - شارع وصفي النل - مجمع البركة - مقابل شركة الكهرباء الأردنية

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٣٣٠٠ / 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

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

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

الخبرات العملية :

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

العضويات السابقة

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

- رئيس مجلس ادارة صندوق الحسين للابداع والتفوق / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة معهد الدراسات المصرفية / عمان - الأردن
- رئيس مجلس ادارة شركة البوتاس العربية / عمان - الاردن
- عضو في مجلس الامناء للأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية/ عمان- الاردن
- نائب رئيس مجلس الأمناء في صندوق الأمان لمستقبل الأيتام/ عمان - الاردن
- 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 - الاردن
- عضو مجلس ادارة المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وائتمان الصادرات / الكويت
- عضو في مجلس شركة البوتاس العربية / عمان - الاردن

عضويات مجالس الادارة الحالية:

لا يوجد



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة:

المنصب الحالي : نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير ادارة الائتمان (منذ ٢٠١٠/٤)
- ادارة الائتمان / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- نائب رئيس تنفيذي (٢٠٠٧ / ٢٠١٠)
- ادارة الأعمال المصرفية والاستثمارية للشركات / البنك العربي - الادارة العامة / الأردن
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٩ / ٢٠٠٧)
- البنك السعودي الفرنسي - الرياض / المملكة العربية السعودية
- رئيس مجموعة تمويل الشركات (١٩٩٥ / ١٩٩٩)
- البنك السعودي التجاري المتحد (البنك السعودي المتحد) - الرياض / المملكة العربية السعودية
- مساعد مدير عام التسهيلات (١٩٩٠ / 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 ٢٠٢٢ .
- عضو في منظمة العمل العربية - هيئة الرقابة المالية التابعة لمجلس الإدارة منذ العام ٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن عبد الله الثاني التقنية ٢٠١٦-٢٠١٨ .
- نائب رئيس وعضو مجلس إدارة منظمة العمل العربية ٢٠١٤-٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الانسان ٢٠١٢-٢٠١٥ و ٢٠١٧-٢٠١٩ .
- عضو مجلس ادارة شركة مياه الاردن - مياهنا (٢٠١٢-٢٠١٥) .
- عضو مجلس الاعيان السابع والعشرون والسادس والعشرون .
- رئيس المعهد الاردني الاوربي لتطوير الاعمال (ايجابي) /٢٠١٢-٢٠١٨ .
- رئيس غرفة صناعة عمان ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- عضو مجلس ادارة صندوق استثمار الضمان الاجتماعي ٢٠٠٨-٢٠١٧ .
- عضو مجلس ادارة مؤسسة الضمان الاجتماعي لعدة دورات .
- نائب رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للتنمية السياحية ٢٠٠٨ .
- عضو في اللجنة الاستشارية لكلية الفنون والتصميم في الجامعة الاردنية ٢٠٠٧ .
- عضو مجلس ادارة غرفة صناعة الاردن ٢٠٠٥ .
- نائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة المدن الصناعية الأردنية (٢٠٠٣-٢٠٠٨) .
- رئيس هيئة المديرين- مؤسسة اجناد للصناعة والتجارة / شركة حمصي وحنوي ٢٠٠٢ .
- عضو مجلس إدارة بنك الإتحاد للإدخار والاستثمار (١٩٩٩-٢٠٠٠) .
- نائب رئيس وعضو مجلس ادارة غرفة صناعة عمان ١٩٨٧-٢٠٠٢ و ٢٠٠٥-٢٠١٨ .
- عضو في جمعية رجال الاعمال الاردنيين .
- عضو في عدة جمعيات اقتصادية وخيرية اردنية .

عضويات مجالس الادارة / الحالية :

لا يوجد



نعيم راسم كامل الحسيني

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/١١/٢٨

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• بكالوريوس علوم في الادارة الصناعية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٥-٢٠٠٠ : مدير اقليمي - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٥-٢٠٠٦ : مدير قطاع - مبيعات أصول الافراد - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٦-٢٠٠٧ : القائم بأعمال مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠٠٨-٢٠١١ : مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك السعودي الفرنسي
- ٢٠١١-٢٠٢٢ : مدير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البنك 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: ١٢/٤/٢٠١٢ إلى : ٢٥/١١/٢٠٢٣
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس - تونس من: ٢٥/١١/٢٠٢٣ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (فندق الأردن) من: ١٣/١٠/٢٠١٥ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي من: ١٣/١٠/٢٠١٥ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - السعودية من: ١/٤/٢٠٢٣ 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: ١٥/٠١/١٩٦٩

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 اعتباراً من عام ٢٠٠٩ حتى الآن.
- عضوة هيئة تدريس متفرغ أستاذ المصارف الإسلامية في جامعة العلوم الإسلامية العالمية قسم المصارف الإسلامية منذ عام ٢٠١٣ حتى الآن.
- محاضرة 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 الادارة / 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: ١٩٦٢/٦/٣

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:

الشركات الداخلية:

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

الشركات الخارجية:

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

سعيد عبد الحفيظ أسعد 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 ١٩٦٩/٩/٢٦م - ١٩٨٣/٨/١٤م.
- واعظ متجول، وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية من عام ١٩٨٣/١١/٧م - ١٩٨٥م
- باحث في دائرة الإفتاء العام من ١٩٨٥م - ١٩٨٨م.
- مفتي عمان في دائرة الإفتاء العام من ١٩٨٨م - ١٩٩٢م.
- المفتي العام بالوكالة من ١٩٩٢/١/٢٣م - ٢٠٠١/٧/٩م
- مفتي عام المملكة عام ٢٠٠١/٧/١٠م - ٢٠٠٧/٢/١١م.
- كبير الباحثين في مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي ثم مديرا عاما (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 : ٢٧/٣/١٩٥٨

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

- رئيس جامعة عجلون الوطنية سابقاً.
- رئيس جامعة العلوم التربوية والآداب سابقاً.
- مدرس في جامعة اليرموك لعام 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 من عام ٢٠٠٨ - حتى الآن).
- شركة إثمار الإسلامية (عضو تنفيذي من عام ٢٠١٥ - ٢٠٢١).
- صندوق الاستثمار للبنوك الإسلامية (عضو من عام ٢٠١٧ حتى الآن).

الشركات الخارجية:

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



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عنهم

السيد إياد غصوب جميل العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

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

الخبرات العملية: -

- بنك 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: ١٩٦٣/٦/٣

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 وحتى ٢٠٠٢/٢ .
- تدريب وتوظيف للفترة من ٢٠٠٢/٢ وحتى ٢٠٠٨/٣ .
- عمليات الموارد البشرية منذ ٢٠٠٨/٣/١٣ .

الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح

المنصب الحالي : مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/٥/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

- بكالوريوس حقوق / الجامعة الأردنية ١٩٩٠

الخبرات العملية: –

- ٣٠ 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 الالتزام بالمتطلبات الرقابية

تاريخ الميلاد : ١٩٦٣/٩/١٥

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 الالتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية - اعتباراً من ٢٠٢٣-٥-١٠

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 - اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٠٧/٢٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / جامعة ال البيت ٢٠٠٠

الخبرات العملية: -

- ٢٤ 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 ٢٠٢٣/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	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 ٦,٥ % من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية عام ٢٠٢٣ 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 ٤,٦ % من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز 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.

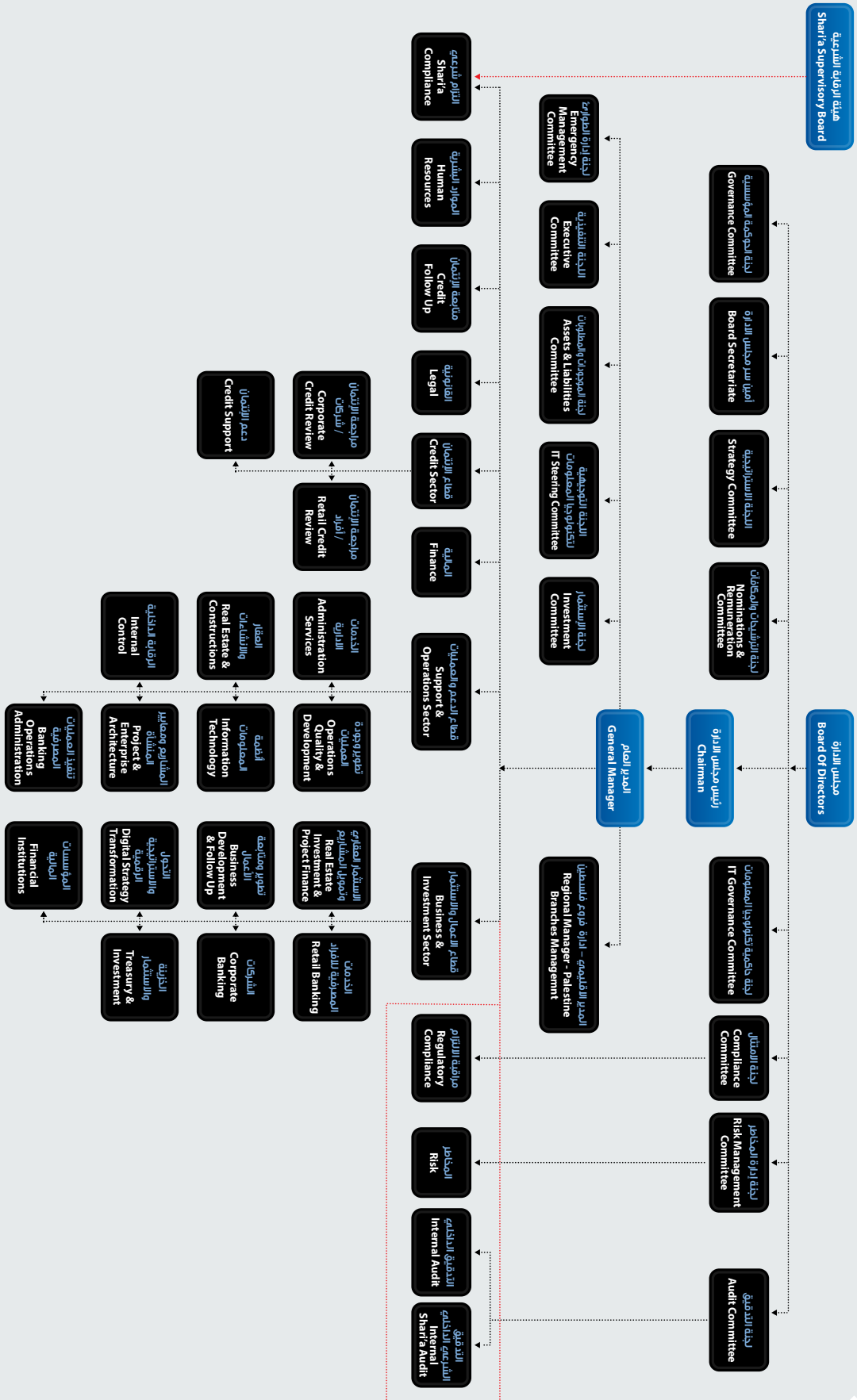
معايير الجودة الدولية

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 اخر اصدار للمعايير الدولية من قبل الهيئات المعتمدة و يعكس هذا الانجاز مدى جاهزية البنك وقدرته على ادارة اعماله تحت اي 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		التفصيل حسب الفئة
٩٩٣	١٠٥١	مصنفون
٧٩	٧٩	غير مصنفين
١٠٧٢	١١٣٠	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
١٢	١٣	دكتوراه
١١٧	١٢٧	ماجستير
٤	٤	دبلوم عالي
٧٣٣	٧٧٥	بكالوريوس
١٠١	١٠٧	دبلوم
١٠٥	١٠٤	مؤهلات غير جامعية
١٠٧٢	١١٣٠	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٣٦	٣٦	استقالات
٥	٣	تقاعد
٣١	٣٩	المجموع
٢,٨٩%	٣,٤٥%	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

الرقم	اسم الدورة	عدد الموظفين
١	مصرفية	١٦٦٢
٢	إدارية	٨٢٧
٣	تقنية	١٢٦
٤	إمتثال	٤٦٥
٥	حاسوبية	٤٢
٦	محاسبة ومالية	٢٦
٧	مخاطر	١٥
٨	تسويقية	١٧
٩	سلامة عامة	١
١٠	مواضيع متنوعة	١٤٢

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

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

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

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

- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .

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

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

مخاطر الائتمان

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 وتركيبه 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 .

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 وتوزيع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي .

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على 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) .
- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

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

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

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 لادارة مراقبة الامتثال وذلك انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث تم رفق هذه الوحدة بكادر مؤهل ومدرب من الموظفين القادرين على التعامل مع شكاوى العملاء والوقوف على اسبابها ومعالجتها.

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

خلال العام ٢٠٢٣ 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

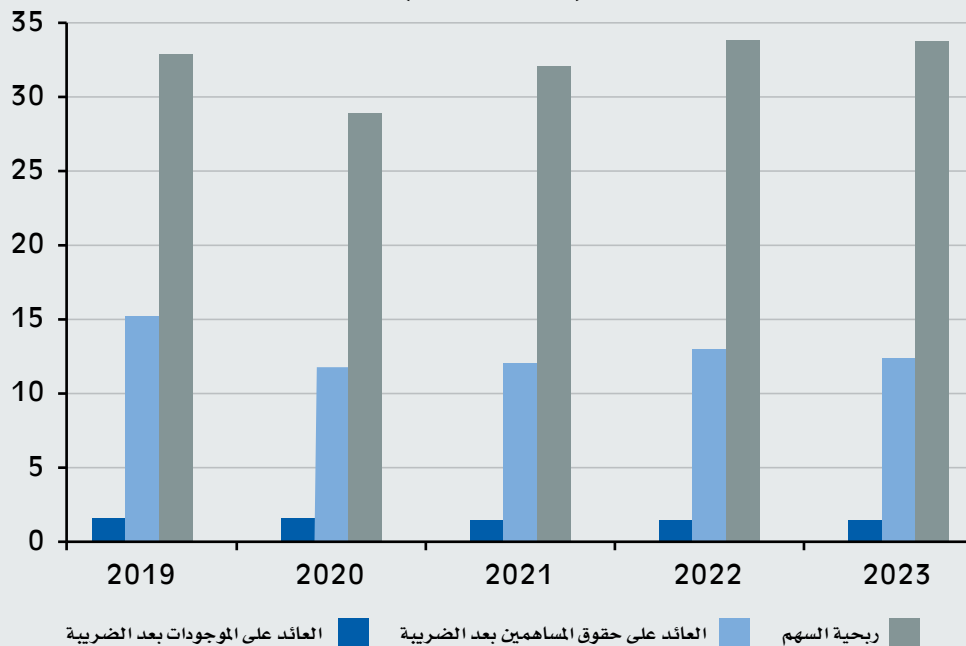
الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٣: (بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
الأرباح التشغيلية	٨٦,١٣٤,٨٥٩	٨٣,٥٣٥,٨١٣	٨٦,١٦٠,٦٦٥	٨٨,٩٣٠,٥٩٠	٩٢,٠٣٦,٩٦١
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٨,٤٨٧,٨٠٣	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨
صافي حقوق المساهمين	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٣٤	٠,٣	٠,٣٣٧	٠,٣٥٥	٠,٣٥٣
الأرباح الموزعة	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٢٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨

- 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

(٢٠٢٣-٢٠١٩)



التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٦٣,٦٩٠,٧٧٠	٦٠,٥٠٤,١٢٣	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٣٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨
العمولات الدائنة (بالصافي)	١٠,٧٣٧,٨٦٠	١٠,٠٤٧,٤٦٤	١١,٠٧٣,٦٣١	١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٨,٤٨٧,٨٠٢	٤٤,٧٢٥,٦٦٠	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨
صافي الأرباح بعد الضريبة	٣٤,٣٨٤,١٠١	٣٠,٤٣٩,٩٩٧	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	٢,٣٠٠,٣٨٨,٨١١	٢,٥٤٣,١٩٠,٧٨٢	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١
التمويل والاستثمار	١,٦٥٠,٣٧١,٥٤٠	١,٧٩٠,١٩٣,٢٤٢	١,٩٤٣,١٧٤,١٢٥	٢,٢٨٤,٦٢٩,٢٢٥	٢,٤٨٥,٩٢٩,٨٥١
استثمارات خارج المركز المالي	٣٢٨,٨١٣,٣٢٦	٢٧٧,٢٨٠,٩٤٩	٢٢٠,٦٥٠,١٥٣	٢١٤,٠٨١,٣٠٦	٣٨٤,٨٣١,٨٩٢
مجموع حقوق المساهمين	٢١٤,١٩٧,٨٧٩	٢٤٤,٦٤٥,٩١٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
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	٪٢,١٠	٪١,٨٠	٪١,٧١	٪١,٨٤	٪١,٥
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٪١,٥٠	٪١,٢٠	٪١,٢٠	٪١,٢١	٪١,٢١
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪٢٣	٪١٨,٣٠	٪١٨,٠٧	٪٢٠,٦٨	٪١٦,٥
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٦,١٠	٪١٢,٤٠	٪١٢,٦٥	٪١٣,٥٥	٪١٢,٩
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٤٢,٨٠	٪٤٥,٥٠	٪٤٢,٦٠	٪٤٦,٢٨	٪٥٠,٩
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪٩	٪٩,٦٠	٪٩,٤٩	٪٨,٩	٪٩,٣
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستديرة	٣٠,٩٦٤,٩٦٠	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١
كفالات	٣٩,٢٥٤,٥٩٨	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠
قبولات	١٣,٢٠٠,٠٠٩	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩

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

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 ولساعات عمل أطول.

المنتجات والحملات التسويقية

قام البنك بإطلاق حملات تسويقية خاصة للتمويلات والتي ساهمت بشكل فعال في نمو محفظة العملاء الأفراد وتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجاتهم وتطلعاتهم، وساهمت في تخفيف أعبائهم المادية، واستمر في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "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 تشمل الدخول إلى صالات كبار العملاء في الفروع، وزيارة صالات كبار المسافرين في أكثر من ١٠٠٠ مطار حول العالم بالإضافة إلى مزايا مالية تشمل معاملة تفضيلية في العمولات والأرباح والعديد من المزايا الأخرى.

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

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

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

الخدمات المصرفية الرقمية

استمرت الخطة الاستراتيجية للتحويل الرقمي في تحقيق الأهداف المرسومة لها بدقة وبالشكل الذي انعكس بشكل ملموس على مستوى الخدمات المقدمة في البنك، بالإضافة إلى تنفيذ عدد من المشاريع لتطوير البنية الرقمية للبنك والتي تشمل الموبايل

إنجازات البنك ٢٠٢٣

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 أيضا.

الخدمات المصرفية للشركات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

قنوات خدمات العملاء

تضم شبكة فروع البنك العربي الإسلامي الدولي ٤٧ فرعًا و١٢٢ صرافًا آليًا منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات



وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٩٣) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٨٦) برنامجاً داخلياً و(٢٠٧) برنامج خارجي، شارك فيه (٣٣٢٣) متدرب ومتدربة، (٢٢١٤) متدرب داخلي، و(١١٥٩) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

إدارة أنظمة المعلومات

في ظل التحول الرقمي في تقديم الخدمات المصرفية وتزايد الطلب على الوصول للبيانات والمعلومات فقد حرصت إدارة أنظمة المعلومات على تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتي تعتبر حجر الأساس لكافة العمليات المصرفية التي يقدمها البنك العربي الاسلامي لعملائه. وفي هذا الجانب نفذت إدارة أنظمة المعلومات عدة مشاريع وأهمها مشروع مركز بيانات موقع التعا في من الكوراث الذي تم انشاؤه باحدث المواصفات العالمية لضمان استمرارية تقديم الخدمات من موقع بديل كما بدأت في تطوير مركز بيانات الموقع الرئيسي ورفده باحدث التقنيات التكنولوجية مما ترك اثرا كبيرا في ديمومة و توافرية الأنظمة والتطبيقات والخدمات المقدمة لعملاء البنك

و ادراكا من البنك العربي الاسلامي الدولي لاهمية أمن المعلومات والأمن السيبراني على مستوى البنك وحماية سرية بيانات العملاء من اي مخاطر أمنية وسيبرانية وما يستجد من التحديات لا سيما مع التوسع في أتمتة العمليات وإدخال التقنيات الرقمية الجديدة واستمرارا لمواكبة كافة التطورات الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني، تم العمل على انشاء دائرة مختصة بانظمة الحماية والأمن السيبراني تابعة لإدارة انظمة المعلومات والتي تحتوي على وحدات مختلفة تعنى بكافة تخصصات أمن المعلومات والأمن السيبراني مع توظيف الكوادر البشرية المؤهلة والتي تعمل على تطبيق كافة الحلول والانظمة الأمنية والسيبرانية الحديثة والمتطورة والتي تم تطبيق العديد منها خلال العام. و.التأكد من تطبيق كافة ضوابط أمن المعلومات على مختلف بيئات العمل بما يضمن أعلى مستوى الحماية من اي مخاطر أمنية وسيبرانية

البنكي والبطاقات والصرف الآلية حيث تم إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية الجديدة وهذه الخدمات تشمل:

الموبايل البنكي:

- خدمة رقم التعريف الذكي
- خدمة الرمز الذكي المؤقت
- دفع الفواتير باستخدام البطاقة الائتمانية
- خدمة المساعد الافتراضي " راسل " (Chat Bot)
- خدمة الإستعلام الائتماني من خلال التطبيق (CRIF Report)
- خدمة نقاطي
- خدمة القسائم الإلكترونية E-
- خدمة مشاركة ال IBAN مع الضمان الاجتماعي
- تفعيل هوية سند الرقمية
- تحسينات على ال Dashboard

البطاقات :

- خدمات البطاقات الائتمانية على التطبيق البنكي:
- البطاقات الخاصة ببرنامج ثريا :
- ◆ بطاقات ثريا Signature Credit VIP
- ◆ بطاقات ثريا Signature Debit VIP

خدمات الصراف الآلي:

- خدمة عربي نت
- خدمة السحب والإيداع النقدي للمحافظ

الموارد البشرية

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

بلغ عدد الموظفين في البنك (١١٣٠) موظفاً في نهاية ٢٠٢٣ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٨١٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً

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 ينفّذ البنك نحو طلاب الجامعات والدراسات العليا لإثراء بحوثهم ودراساتهم بكافة المعلومات التي يحتاجونها لتحقيق أهدافهم الأكاديمية.

المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

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

المسؤولية البيئية

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

حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إمّثالاً لتعليمات حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ ورقم (٩٨٤/٦/١٠) بتاريخ ٢١/٠١/٢٠١٩ للارتقاء لإصدار كويت ٢٠١٩، فقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي خلال العام ٢٠٢٢ صيانة نظام حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك من خلال عمل لجانه الموكل إليها مهام ومسؤوليات إدامة إطار حكمة تكنولوجيا المعلومات، كما واصلت كوادير البنك المختصة بعملها على تطوير أهداف الحكمة والإدارة وضمان المحافظة على مستويات التمكين للعمليات ذات الأولوية وفقاً لخطته المعتمدة بها الخصوص.

كما أجرى فريق حكمة تكنولوجيا المعلومات تقييماً لبعض أهداف الحكمة والإدارة وممكناتها بهدف الخروج بتوصيات من شأنها الارتقاء بمستويات نضوج هذه الأهداف والإستمرار بتحديثها ولضمان دمجها مع إجراءات العمل المتبعة، كما إستمر فريق حكمة تكنولوجيا المعلومات بقياس مؤشرات الأداء الخاصة بالأهداف والعمليات لإستخلاص الدروس المستفادة وتلبيتها الأولويات ضمن مجموعات نطاقات العمل المركزة (Focus Area Groups).

في ما يخص لجنتي حكمة تكنولوجيا المعلومات فقد استمرت بعقد الاجتماعات الدورية المنصوص عليها ضمن دليل حكمة 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 حكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة.

سيتم خلال العام ٢٠٢٤ التركيز على عمليات الحكمة بهدف التطوير على منظومة المعلومات والتقارير التي تستعرضها لجنتي حكمة تكنولوجيا المعلومات لتشمل المزيد من المحاور الفنية والتقنية المختصة لضمان استمرارية التغذية الراجعة وللخروج بأفضل النتائج.

المؤشرات المالية وتحليلها:

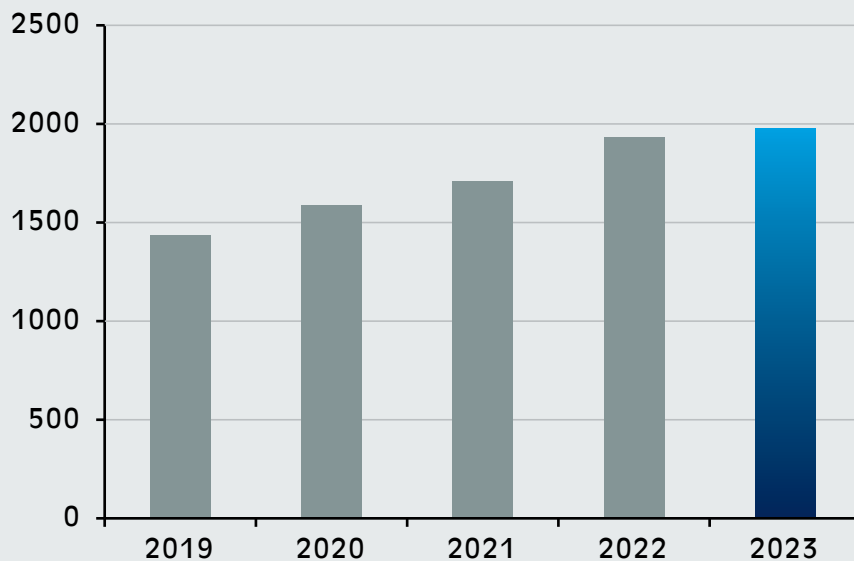
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ حوالي (١,٩٧٥) مليون دينار بإرتفاع مقداره (٥٦) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ٢,٩٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٩ - ٢٠٢٣) والتي شهدت نموا مضطرباً:

البند / السنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
تمويل المراجعة	٩٦٧,١٢٩,٧١٤	٩٣٠,٤٩٢,٨٦٥	٨١٥,٥٠٧,٥١٥	٧٧٤,١٥٤,٦٤٣	٦٨٥,٠٥٦,١١٧
الاستصناع	١٥,٥٦٦,٨٢٩	١٢,٨٩٠,١٠١	١١,٦٥٢,٥٤٣	١٥,٥٤٩,٥١١	١٦,٧٠٣,٩٠٧
الإجارة	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٧٢٩,٦٦٨,٠٠٦	٦٨٢,٨٥٩,٧٩٠
بطاقات فيزا المقسطة	٦٥,٧٧٤,٨٤١	٥٧,٨٧٥,٤٤٧	٥٠,٥٨٦,٩٨٣	٤٦,٩٦٣,٨٤٢	٤٣,٧٩٣,٩٧٢
كفالات الجمالة	١٥,٨٣٢,١٩٤	١٤,٢٥١,١٣٣	١١,٠١١,٤٤٩	٨,٥١٢,٤٦٧	٦,٥٠٩,٦٠٢
ذمم كفالات مدفوعة	٨٩,٧٥٦	٧٤,٦٤٤	٧٣,١١٤	١٥,٦٥٥	-
القرض الحسن	٧,١٦٧,٥٩٨	٨,١٥٨,٨٦٣	٧,٩٣٧,٩٦٠	٦,٠٠٧,٤٩٢	٥,٠٠٢,٧٦٢
استثمارات لصالح العملاء	٥٠٤,٤٠٢,٩٥٣	٣٥٨,٩١١,٥٣٦	٢٣٢,٤٨٦,٥٦٤	٢٠٢,٣٣٥,٢٤٤	٢٠٤,٣٧٠,٠٨٧
استثمارات ذاتية	٦,٢٥٦,١٢٥	٦,٢٥١,٨٤٦	٦,٣٠٢,٠٧٠	٦,٠٨٦,٣٨٢	٦,٠٧٥,٣٠٢
استثمارات وكالة البنك المركزي	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧
الاستثمار السلعي المخصص	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	١٧,٢٠٣,٧٩١	٣٣,٠٥٤,٢٠١	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٢٥,٩٨٠,٠٤٣	٣٠,٩٦٤,٩٦٠
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,١٨٧,٣٥١	٣٩,٢٥٤,٥٩٨
قبولات	٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٢١٥,٨٦٩	١٧,٩٨٧,٩١٨	٦,٩٦٥,٧٥٩	١٣,٢٠٠,٠٠٩

تطور محفظة التمويل ٢٠١٩-٢٠٢٣



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
صناعة وتعددين	١١٠,٠٨٨,٤٢٦	١٢٣,٦٤٣,٣٣٦	١٢٤,٩٤٤,٣٤٦	١٣٨,٩٥٤,٣٦٨	١١٥,٥١٨,٢٩٢
زراعة	٣٢,٢٦٤,٧٤٢	٣٨,٣٦٣,٧٣٧	٣٩,٧٥٢,٠٥٥	٤٨,٩٦٢,٢١٨	٤٨,٤٦٢,٤١٠
إنشاءات	٥٦٥,٦٩٩,٣٩٩	٦٣٩,٤٠٠,٤٦٠	٧٣٨,٩١٥,٩٥٣	٨١٠,٨٨٣,٥٣٢	٧٨٧,١٥٩,٣٥٠
تجارة عامة	١٩٠,٣٨٥,٣٢٣	١٩٦,٠٠٨,٥٢٢	١٩٠,٩٤٧,٠٩٦	٢١٣,٨٧٤,٨٩٤	٢٤٨,٠٣٠,٤٢١
خدمات النقل	٥,٨٨٠,٩٤٥	٥,٧٧٢,٦٥٥	٤,٤٤٤,٥١٠	٧,١١٨,٨٠٨	٩,٤٣٧,٩٨٩
تمويل شراء عقارات	١٤٩,٦٨٦,٩٨٧	١٥٠,٧٢٦,٣٠٦	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠
تمويل سيارات	٢٦٥,٥١٧,٥٣٥	٣٠٣,٤٣٣,٤٧٥	٣٣٣,٤٠٠,٥٧٩	٣٧٩,٣١٢,٤٣١	٤٠٨,٣٤٣,٨٠٧
تمويل السلع الاستهلاكية	١٠,٩٤٦,٤١٤	١١,٤٨٦,٣٥٨	٨,٢١٦,٥٣٤	١٠,٩٦٥,١٣٢	١٠,٤٨٠,١٤٣
أغراض أخرى	١٠٩,٤٥٦,٣٧٩	١١٢,٠٣٦,٧٦٧	١١٣,٦٣٢,٦٥٩	١٣١,١٨٣,٦٩٢	١٦٢,٢٨٧,٤٤١
الإجمالي	١,٤٣٩,٩٢٦,١٥٠	١,٥٨٠,٨٧١,٦١٦	١,٧٠٤,٣٨٥,٤٩٠	١,٩١٩,٤٦٥,٨٥٢	١,٩٧٥,٢٧٠,٧٧٣

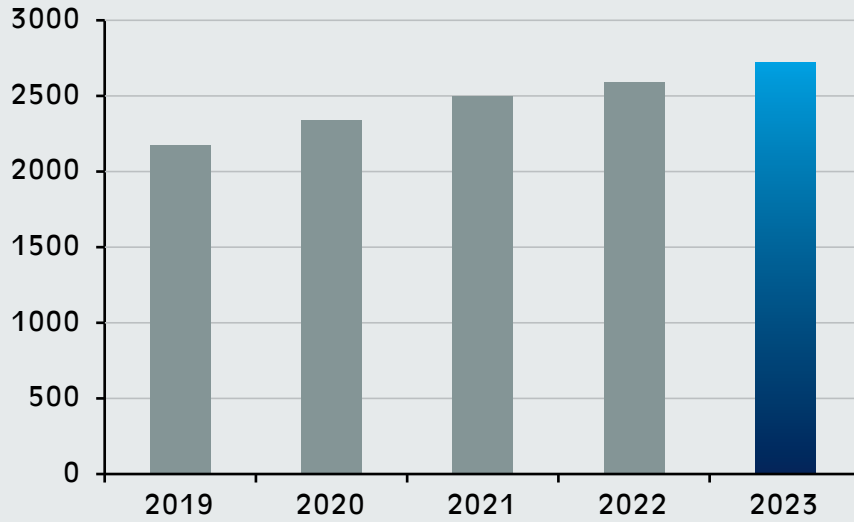
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٩٣٣) مليون دينار وبزيادة ٨,٥% عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	التأمينات النقدية
٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	ودائع العملاء المقيمة
١٦,٢٢٩,٩٠٢	ودائع عملاء - وكالة
٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	المجموع

ودائع العملاء ٢٠٢٣-٢٠١٩

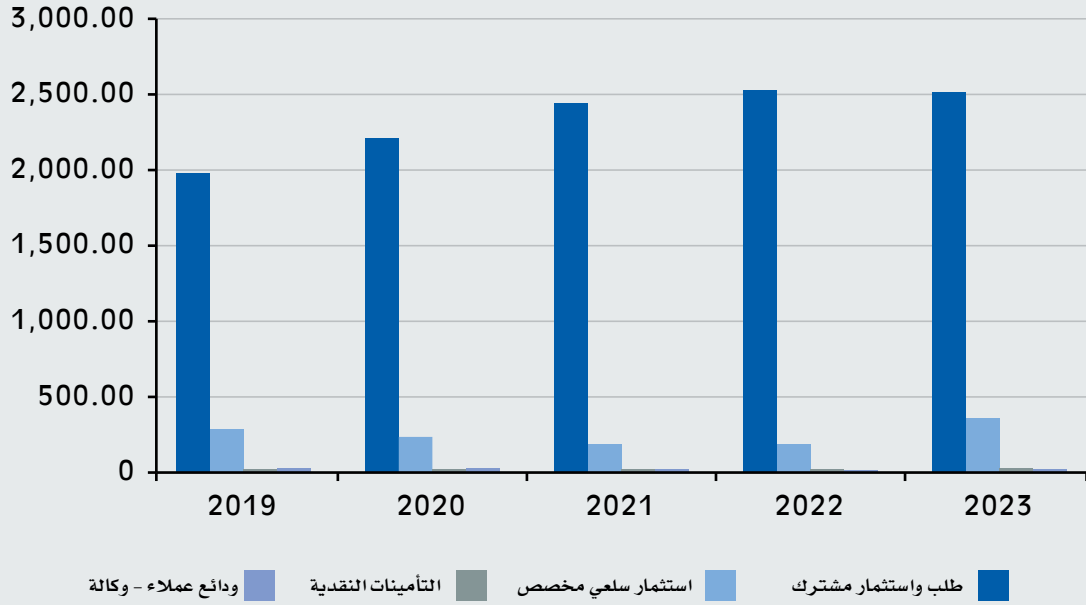


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠٢٣ - ٢٠١٩:

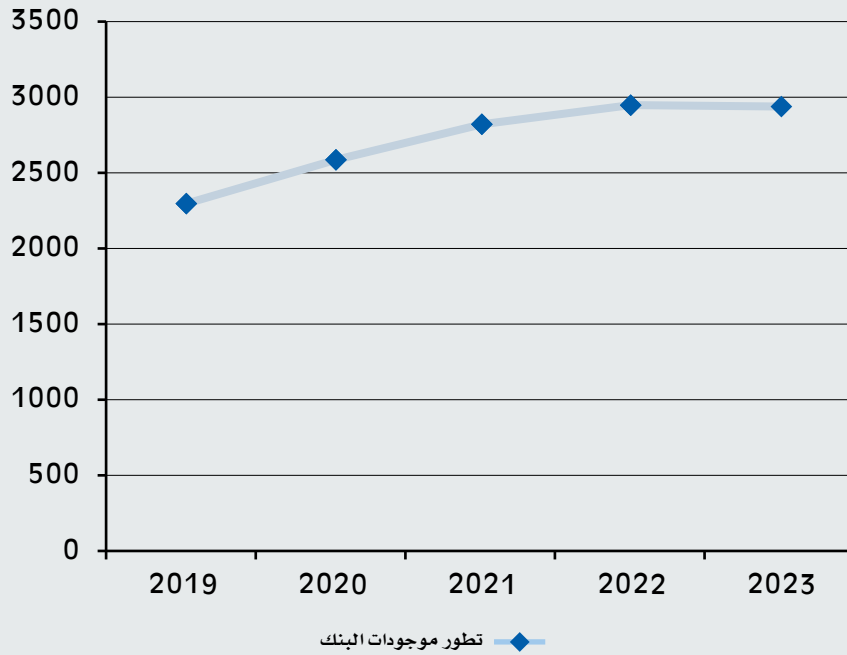
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٢,٥٢٥,٦٤٦,٥٦٤	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	٢,٢١٣,٢٧٨,٩٩١	١,٩٧٨,٨٧٥,٦٠٥	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	٣٠,٦٣١,٨٩٢	٣١,٣٧٢,٠٣٢	التأمينات النقدية
٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	٢٤٤,٥٢١,٦٥٦	٢٩٤,٩٧٠,٩٢٩	ودائع العملاء استثمار مخصص
١٦,٢٢٩,٩٠٢	٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٣٢,٧٥٩,٢٩٣	٣٣,٨٤٢,٣٩٧	ودائع عملاء - وكالة
٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٥٢١,١٩١,٨٣٢	٢,٣٣٩,٠٦٠,٩٦٣	المجموع

تطور ودائع العملاء ٢٠٢٣-٢٠١٩



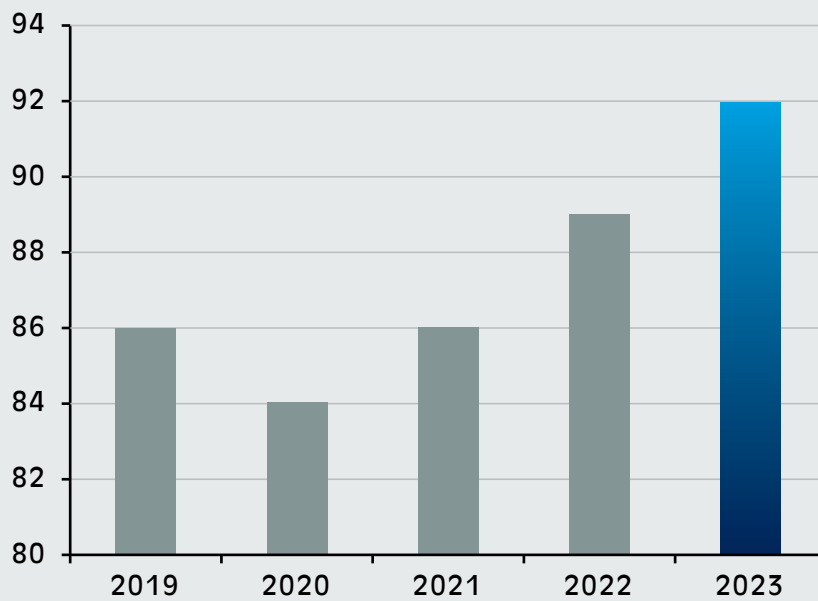
تطور موجودات البنك ٢٠٢٣-٢٠١٩



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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

إجمالي الدخل من العمليات ٢٠٢٣-٢٠١٩



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢٣/١٢/٢١ ما مجموعه ١٣٨,٢٠٧,٥٠٩ دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك	٦٠,٠٨٠,٨٩٥ دينار
رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك	٣,٠٥٦,٩١١ دينار
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك (بصفته مضارباً ورب مال)	٧٥,٠٦٩,٧٠٣ دينار

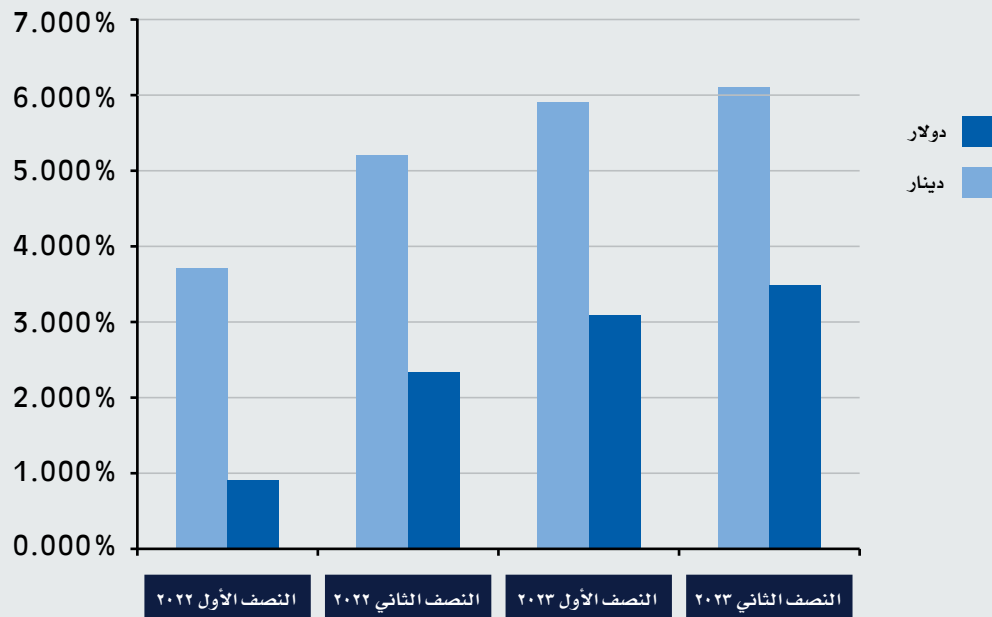
هذا، وتشارك حسابات الاستثمار المشترك في النتائج الربحية للاستثمار بحسب النسب المقررة للمشاركة خلال العام الحالي على النحو التالي:

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

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٢ بالدينار الأردني من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ عن النصف الأول ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني. (من ١,٦٪ إلى ٣,٧٪ عن النصف الأول ومن ١,٥٪ إلى ٥,٢٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢٢ من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ عن النصف الأول ومن ١,٥٢٪ إلى ٣,٤٧٪ للنصف الثاني. (من ١,٤٠٪ إلى ٠,٩٢٪ عن النصف الأول ومن ١,٠٣٪ إلى ٢,٣٤٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٢٢، ٢٠٢٣):

(نسبة مئوية)

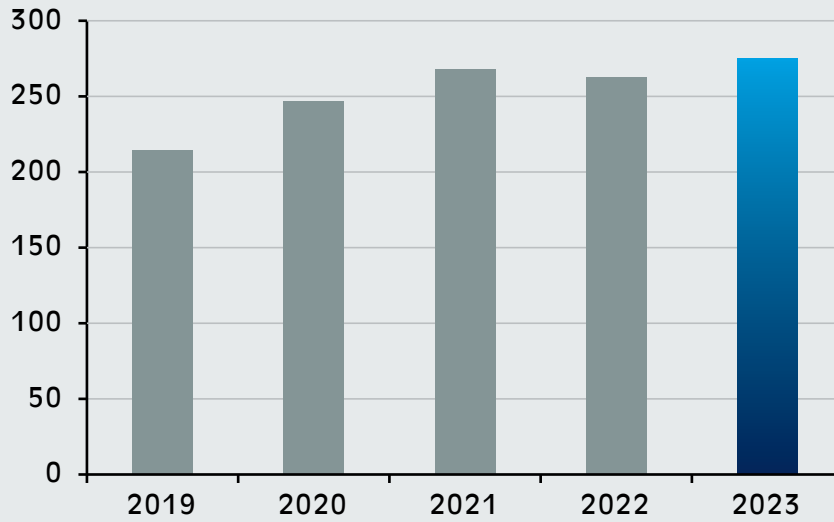
٢٠٢٢				٢٠٢٣			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
من ١,٥ إلى ٥,٢	من ١,٠٣ إلى ٢,٢٤	من ١,٦ إلى ٣,٧	من ٠,٤٠ إلى ٠,٩٢	من ٢,٦ إلى ٦,١	من ١,٥٣ إلى ٣,٤٧	من ٢,٦ إلى ٥,٩	من ١,٣٧ إلى ٣,١١



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تسمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٢٧٢) مليون دينار، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٩,٢٪ مقارنةً بنسبة ٨,٩٪ في عام ٢٠٢٢.

حقوق المساهمين ٢٠١٩-٢٠٢٣



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة ١٢,٣٥٣,٦٠٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٢١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٥٪ 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 ٢٠٢٣/١٢/٢١ ما مجموعه ١,٨٠٧,١٢٥ دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٢١ ما مجموعه ٢٨٤,٢٦٠ 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 ٢٠٢٣ ما يعادل ٢٦, ١٩٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

ويدرس البنك بشكل طموح خيارات للتوسع الإقليمي، وذلك للاستثمار في النجاح الذي حققه البنك خلال مسيرته التي تتجاوز الخمسة وعشرون 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 ٧٥٧, ٥٩٠ دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢٣
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	١٢٥,٠٠٠
أتعاب قضائية	٥,٧٤٧
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٣٧٦,٠١٠
المجموع	٥٩٠,٧٥٧

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٣-١٢-٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٢-١٢-٣١	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها
١	السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الادارة	الاردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم		لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الفنمة 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 الجنيبي 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 ٢٠٢٣-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد إياد غصوب العسلي	المدير العام	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٢	الدكتور محسن فايز ابو عوض	رئيس قطاع الاعمال والاستثمار	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد بلال عيسى مصطفى	رئيس قطاع الدعم والعمليات	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد إسحاق خليل قنديل	رئيس قطاع الائتمان	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد عباس جمال مرعي	المدير المالي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد عبد الكريم عرسان السكري	مدير ادارة المخاطر	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد سليم أسعد الطبر	مدير ادارة الموارد البشرية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٨	المحامي حسام الدين أحمد صلاح	مدير الادارة القانونية / المستشار القانوني	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد حمدي طه المحمود	مدير ادارة التدقيق الداخلي	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٠	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج	مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١١	الدكتور عمر مصطفى الشريف	مدير إدارة الالتزام الشرعي / امين سر هيئة الرقابة الشرعية اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٠	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد محمود صادق محمود عودة	مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي اعتباراً من ٢٠٢٢/٥/١٠	الاردنية	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٣-١٢-٣١	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 ٢٠٢٣-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١٤	السيد سليم أسعد الطبر - 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 /امين سر هيئة الرقابة الشرعية اعتبارا من ٢٠٢٣/٥/١٠	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٩	السيد محمود صادق محمود عودة مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي - اعتبارا من ٢٠٢٣/٥/١٠	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣ :

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
السيد محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد زياد بهجت الحمصي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد جمال محمود خضر طعمه	عضو	-	٢١,٦٠٠	-	٢١,٦٠٠
السيدة هناء محمد هلال الحنيطي	عضو	-	١٣,٥٢٩	-	١٣,٥٢٩
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجبيني	عضو	-	١٣,٥٢٩	-	١٣,٥٢٩
السيد ياسل فايز موسى	حتى ٢٠٢٢/١١/٦	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
المجموع		-	١٤٣,٤٥٨	٢٥,٠٠٠	١٦٨,٤٥٨

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠٢٢	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٨٤,٤٩٦	٢١٠,٠٠٠	٥٩٤,٤٩٦
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٢٦٨,٦٥٤	٣٨,٠١٠	٣٠٦,٦٦٤
السيد إسحق خليل راغب قنديل	١٠٥,٨٧٢	١٦,٤٨٥	١٢٢,٣٥٧
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٩٩,٣١٢	٣٢,٩٧٦	٢٣٢,٢٨٨
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٦٨,٤٨٠	٢٨,٦٩٥	١٩٧,١٧٥
السيد بلال عيسى سليمان مصطفى	١٢١,٨٠٢	١٩,٣٨٠	١٤١,١٨٢
السيد سليم أسعد قاسم الطبر	٩١,٧١٢	١٣,٩٢٠	١٠٥,٦٣٢
السيد عمر مصطفى جبر الشريف	٧٤,١٠٤	١٢,٣٠٠	٨٦,٤٠٤
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٥٦,٨٧٨	٢٣,٤٩٩	١٨٠,٣٧٧
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٤٤,٣٣٦	٢٤,٣١٢	١٦٨,٦٤٨
أ. حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح	١٤٧,٩٠٤	٢٤,٩٦٩	١٧٢,٨٧٣
السيد محمود صادق محمود عودة	٢٧,٣٥٧	٧,١٠٧	٣٤,٤٦٤
المجموع	١,٨٩٠,٩٠٧	٤٥١,٦٥٣	٢,٣٤٢,٥٦٠

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	أتعاب تدريب	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	٣,٠٠٠	٣٩,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	—	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	٣,٠٠٠	٨٧,٠٠٠

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 (٥٨٣,٣٩٨) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة ال البيت الملكية للفكر الاسلامي	٣٣٠,٠٠٠
صندوق المعونة الوطنية	١٠٠,٠٠٠
تكية ام علي	٣٠,٠٠٠
القيادة العامة للقوات المسلحة الاردنية-الجيش العربي	٢١,٢٢٠
مؤسسة الحسين للسرطان	١١,٠٠٠
مديرية الامن العام	١٠,٠٠٠
توزيع طرود خير في شهر رمضان المبارك	٨,٠٠٠
مؤسسة الاقراض الزراعي	٧,٤٦١
صندوق الامان لمستقبل الايتام	٦,٠٠٠
وزارة التعليم العالي	٣,٠٠٠
جامعة اليرموك / مسابقة حفظ القرآن الكريم	٢,٨٢٥
مركز هيا الثقافي	٢,٧٠٠
اخرى	٥١,١٩٢
المجموع	٥٨٣,٣٩٨

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 ٢٠٢٣					
شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة	ذات علاقة	بالتكلفة المطفأة	علاقة	العادلة OCI	المالي
٤٦٧	١٦٨,٨١٣	٥٣٠	٥,٨١٩	٣١٠,١٢٨	
البنك العربي (الشركة المالكة)	٢,٦٣٦	-	٧٧	-	١٠
أعضاء مجلس الإدارة	-	١٤٣	٨٠	-	-
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	-	-	١٨١	-	-
الإدارة التنفيذية	-	١,٨٤٥	١,٩٩٩	-	-
المجموع	٣,١٠٣	١٧٠,٨٠١	٢,٨٦٧	٥,٨١٩	٣١٠,١٣٨

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة	ذات علاقة	بالتكلفة المطفأة	علاقة	العادلة OCI	المالي
٦٠٠	١٢٦,٤٨٢	٢٦١	٥,٨١٤	١٤٩,٩٣٠	
البنك العربي (الشركة المالكة)	٢,٠١٧	-	-	-	١٠
أعضاء مجلس الإدارة	-	٢٧٠	٢٨	-	-
أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	-	-	١٧٠	-	-
الإدارة التنفيذية	-	٢,٠١٥	١,٧٧٦	-	-
المجموع	٢,٦١٧	١٢٨,٧٦٧	٢,٢٤٥	٥,٨١٤	١٤٩,٩٣٠

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة
-	-	٨	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-
١٤١	-	٢٠	١٦٨	-	١١
٨٤	-	-	٨٤	٣	-
٢,٧١٦	٤	٦٩	٢,٣٤٣	٦٣	٦١
٢,٩٤١	٤	٩٧	٢,٥٩٥	٦٦	٨٢

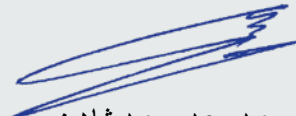
- إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات علاقة كانت كما يلي

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
ممنوحة للعضو			ممنوحة لذوي العلاقة			الاجمالي		
تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع
١٤٣	-	١٤٣	-	-	-	١٤٣	-	١٤٣
١٤٣	-	١٤٣	-	-	-	١٤٣	-	١٤٣

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

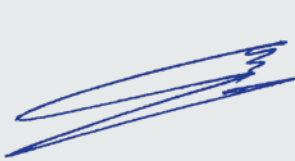
إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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







الملك

ملك كان البدء والإنسان



الملك كان البدء والإنسان

الملك

الملك كان البدء والإنسان

الملك

الملك كان البدء والإنسان

الملك

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٦
قائمة المركز المالي	٨٥
قائمة الأرباح أو الخسائر	٨٦
قائمة الدخل الشامل	٨٧
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٨٨
قائمة التدفقات النقدية	٨٩
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٩٠
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيمة	٩١
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة	٩٢
إيضاحات حول القوائم المالية	٩٣

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٧٥٦٥ / م ع

الى مساهم
البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة 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 ٢٠٢٣ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدفقاتها النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، 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 ٢٠٢٣.

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 بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ أول شباط ٢٠٢٣.

أمر تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

ان تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية لرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر . ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :
تم اختيار عينة من التمويلات بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التحقق من التعرض عند التخلف على السداد في نهاية السنة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك مراجعة اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

أمر التدقيق الرئيسية

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن) والتمويلات غير المباشرة :

كما هو مبين في الايضاح رقم ٦ والايضاح رقم ٧ وبيان مصادر واستخدامات القرض الحسن والايضاح رقم ٥٤ حول القوائم المالية للبنك ، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي والقرض الحسن ٢ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٦٩٪ من اجمالي الموجودات وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة به حوالي ٣٨ مليون دينار كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٣٠٦ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بهم حوالي ١,٥ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب احكام الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق.

قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ومراجعة منهجية الحساب والتأكد من قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل محفظة التمويلات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة.

قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعلومات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في تمويل الشركات، وتحديدنا مبرراتها؛

قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي و سننوراهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لالتقاط أي خسائر؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية 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 بهذا الأمر وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

امور التدقيق الرئيسية

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ومحفظة ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) كما تم إيماده من قبل البنك المركزي الأردني. 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. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

اعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في البنك وقمنا بتحديد تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وإلى تدقيتنا.

بالنسبة للضوابط ذات الصلة المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عملية إعداد التقارير المالية، قمنا بتحديثها، بمشاركة متخصص تكنولوجيا المعلومات الداخلي لدينا، لدعم ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها تشغيلها.

لقد قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية في مجالات حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك أيضاً التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في إعداد التقارير المالية.

أمور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأمر تدقيق أساسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

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 المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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 نبدي 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 ، والافصاح ، 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 أهدافنا 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 جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية 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 يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

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 الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح 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.

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) – الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
١١ شباط ٢٠٢٤

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010103



وطننا أمانة في أعناقنا له فضل علينا

الوطن هو بيت الإنسان وملجأه الأوحى، فهو المكان الذي ولد فيه،
وهو المكان الذي نتنفس من هوائه ونستقر على أرضه.
فإن أبناء الوطن يجب أن يدافعوا عن أرضهم ومسقطهم في كل غالٍ ونفيس.
الوطن هو البيت والسند والحب والأمان لكل إنسان
فلنعمل من أجل الوطن



منذ كان البدء والإنسان



منذ كان البدء والإنسان

قائمة المركز المالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٧ موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٥,٨١٢,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٧٥٨,٥٧١	١٨,٥٢١,٦٥٨	١١ إستثمارات في العقارات
٦٥,٠٠٠,٧٦٧	٧١,٦٤٨,٨٥٦	بيان أ قروض حسنة - بالصافي
١٨,٢٢٩,٧١٤	١٨,٤٣٧,٩٤٢	١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٢٧,٦٥٣	١,٩٠٨,٨٢٨	١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٥٢٠,٩٦١	٨,١٩٠,٧٢١	١٤ موجودات حق الاستخدام
٣,٢١٢,٥٤٤	٣,٧٠٠,٨٩٦	ج/٢٠ موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٨٨,٩٠٣	٢٨,٦٢١,٥٧٥	١٥ موجودات أخرى
٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	مجموع الموجودات
المطلوبات		
٢٨٨,٢٨١	٢,٨٤٦,٦٢٩	١٦ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	١٧ حسابات العملاء الجارية
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	١٨ تأمينات نقدية
٣,٤٤٨,٦٠٠	٣,٦٩٩,٣٧٢	١٩ مخصصات أخرى
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	أ/٢٠ مخصص ضريبة الدخل
٣٦٦,٢٦٠	٣٦٨,٣٨٠	د/٢٠ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٢٧٦,٠٤١	٦,٩٩٣,٩٣١	١٤ التزامات التأجير
٩١,٩١٦,٦٥٤	٨٠,٨١٧,٤٥٨	٢١ مطلوبات أخرى
٩٥٣,٦٢٨,٩٤٦	٨٨٢,٨٠٦,١٣٥	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	٢٢ حسابات الإستثمار المطلقة
(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	٢٥ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٧٢١,٨٠٨,٦٤٢	١,٧٦٨,٩٨٥,١١٩	مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٢٤ إحتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٤ إحتياطي إختياري
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	٢٥ إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٦ الأرباح المدورة
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	مجموع حقوق المساهمين
٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	بيان ب الإستثمارات المقيدة
٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	بيان ج حسابات الإستثمار بالوكالة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الإيرادات		
٥٠,٧٧٠,٦٤٢	٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٢٧ إيرادات البيوع المؤجلة
٢,٦٦٧,١٤٧	٨,٦٦٩,٩٦٦	٢٨ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧٦,٠٧٩	١٢٣,٤٥٣	٢٩ صافي إيرادات عقارات
٥٧,٧٨٨,١٢٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	٣٠ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	٣١ عمولات الجمالة
٢٨٢,٣٠٦	٨٦,٩٧٥	٤٠ إيرادات أخرى
١,٤٦٤,٥٩١	(١,٠٥٣,١٧٤)	٣٢ (مخصص) صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسارة تدني
١١٤,٧٧٢,٣٩٠	١٣٨,٢٠٧,٥٠٩	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٢,٨٢١,٤١٤)	(٣,٠٥٦,٩١١)	٣٣ رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦,٧١٢,٤٩٦)	(٦٠,٠٨٠,٨٩٥)	٣٤ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٧٥,٠٦٦,٧٠٣	٣٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٧١,٧٣٧	٦٣,٤٠٧	٣٦ إيرادات البنك الذاتية
٥٩٠,١٣٧	٣,٥٦٨,٢٩٤	أ/٣٧ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٤٨٦,٠٣٧	٢٥٤,٩٠٢	ب/٣٧ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٥٤٦,١٨٣	١,٨٠٧,١٢٥	٣٨ أرباح العملات الأجنبية
١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	٣٩ صافي إيرادات خدمات مصرفية
٩٣٠,٢٧٧	٢٨٤,٢٦٠	٤٠ إيرادات أخرى
(٢,٣٨٧,٣١٢)	(٢,٣٦٤,٣٣٦)	٣٣ رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٨,٩٣٠,٥٩٠	٩٢,٠٣٦,٩٦١	إجمالي الدخل
المصروفات		
٢٦,٧٧٢,٩٥٢	٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٤١ نفقات الموظفين
٢,٩٧٦,١٣٥	٣,١٢٧,٩١٣	١٣ و ١٢ استهلاكات وإطفاءات
٩,٣٩٢,٥٧٣	١٢,٣٢٠,٢٢٨	٤٢ مصاريف أخرى
٤٠,٨١٣	٣٠,٨٩٦	٣٠ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٦,٣٢٦,٢٦٧)	١٥٠,٠٠٠	٥٤ و ٦ مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩	٤٣ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	٤٣ تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	٤٣ مصاريف الايجار
١٣٦,٩٥٨	٣٤٢,٤٧٧	١٩ مخصصات أخرى
٣٤,٧٤١,٤٩٣	٤٧,٠٠٣,٦٣٣	إجمالي المصروفات
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	ربح السنة قبل الضريبة
(١٨,٦٩١,٩٢٩)	(٩,٧٠٧,٦٢٠)	٢٠ ب/ ضريبة الدخل
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	ربح السنة
٠,٣٥٥	٠,٣٥٣	٤٤ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
(١٨,٢١٣)	٣,٤٥٧	٢٥ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٣٥,٤٧٨,٩٥٥	٣٥,٣٢٩,١٦٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

إيضاحات	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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	-	٣,٤٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٣,٤٥٧	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٣٥,٣٢٩,١٦٥
المحول الى 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦١٥,٧٩٦	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠
ربح السنة	-	-	-	-	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٩٧,١٦٨
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	(١٨,٢١٣)	-	(١٨,٢١٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٨,٢١٣)	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٧٨,٩٥٥
المحول الى الإحتياطيات	-	٥,٤١٨,٩٠٩	-	-	(٥,٤١٨,٩٠٩)	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٩٧,٥٨٣	١٠٧,١٤٧,١٤١	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٩ نيسان ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٤٠٪ للعام ٢٠٢٢).

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:		
٢,٩٧٦,١٣٥	٣,١٢٧,٩١٣	١٢ و ١٣ استهلاك وإطفاءات
١٩٤,٥٠٢	١٩٢,٩٧٢	٢٩ استهلاك إستثمارات في عقارات
١٢٨,٣٦٥	١٥١,٤٦٧	١٠ إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٣٢٦,٢٦٧)	١٥٠,٠٠٠	٥٤ و ٦ مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
(١,٤٦٤,٥٩١)	١,٠٥٣,١٧٤	٥٤ و ٦ مخصص (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
١٣٦,٩٥٨	٣٤٢,٤٧٧	١٩ مخصصات أخرى
١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩	٤٣ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	٤٣ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
١٦,٩١١	(٩,٤٥٨)	١٢ (أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
-	٦٨١,٩٠١	٤٢ مخصص تدني ممتلكات ومعدات
٣٥,٩٥٧	(١,٠٢١)	٢٨ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥١,٢٦٩,٦٧١	٥٢,١٦٣,٩١٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٧٠,٤٤٠,٦٤٦)	(٥٦,٧٨٧,٦٥١)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٦,٥١٣,٢٦٧	-	النقص في ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
(٨٨,٩٥٨,٨٧١)	(١١,٧٠٠,٣٠٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٨,٨٦٦,٧٠٩)	٨,٧١٤,٢٢٢	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٧,٦٦٨,٨٧٥)	(٦,٦٤٨,٠٨٩)	(الزيادة) في القروض الحسنة
٢٣,٤٢٩,٦٢٢	(٥٧,٤٤٤,٩٠٠)	(النقص) (الزيادة) في حسابات العملاء الجارية
٢٣,٩٩٠	٥٠٨,٠٣٠	الزيادة في التأمينات النقدية
٥٣,٧٨٠,٢٩٩	(٧,٧١٦,٤٤٢)	(النقص) (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(٤٠,٩١٨,٢٤٢)	(٧٨,٩١١,٢٢٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٤١٢,١٦٥)	(٩١,٧٠٥)	١٩ مخصصات مدفوعة
(١٦,٤٥٩,٨٩١)	(١٧,٨١٤,٦٩٠)	٢٠ والضريبة المدفوعة
(٥٧,٧٩٠,٢٩٨)	(٩٦,٨١٧,٦١٩)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
(١,٩٤٧,٢٦٥)	(٢,٨٧٢,٩٠٩)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(١٤٩,٩٢٩,٠٩١)	(١٤٩,٨٥٧,٠٠٠)	١٠ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣,٥٤٥,٠٠٠	٤٤,٠٣٠,٧٥٥	١٠ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (بالصافي)
١,١٦٠,١٩٢	٢٧٠,١٢٠	١١ بيع إستثمار في عقارات
(٢,١٧٤,٩٠٤)	(٣,٣٣٨,٧٠١)	١٢ (شراء) ممتلكات ومعدات
(٨٤١,١٠٢)	(٩٦٦,٧٢٥)	١٣ (شراء) موجودات غير ملموسة
٦,١٧٥	١٥,٦٦٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥٠,١٨٠,٩٩٥)	(١١٢,٧١٨,٧٩٤)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
٥٧,١٥٠,٨٥٨	٤٧,١٣٧,٢٥٥	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١,٥٥٢,٧٠٩)	(١,٣٩٣,٠٣٠)	١٤ المسدد من التزامات التأجير
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦ الأرباح الموزعة
١٥,٥٩٨,١٤٩	٢١,٧٤٤,٢٢٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣٥,٩٥٧)	١,٠٢١	٢٨ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٩٢,٤٠٩,١٠١)	(١٨٧,٧٩١,١٦٧)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٤٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
١,٧٧١,٧٩١	٣,٩٣٩,٨١٩	زيادة عقارات مستلمة
١,٠٢٧,٣٨٦	-	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستلمة
١٧٢,٠٥٥	١١٩,٠٨٦	رسملة مشاريع تحت التنفيذ ما بين الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
دينار	دينار	
٥٧,٤٤٢,٢٠٥	٦٤,٤٨٤,٦٩٦	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	حقوق المساهمين
(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٦,٥٦٧,٠٣٣	٥,٦٨٧,٠٨٠	سلف شخصية
٧٥,٤٧٨,١١٨	٨٦,٢٥٠,٥٢٥	بطاقات مقسطة
٨٢,٠٤٥,١٥١	٩١,٩٣٧,٦٠٥	مجموع الإستهلاك خلال السنة
٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٧١,٥٢٨,٤٣٠	الرصيد الإجمالي
١,٥٤٩,٦١٤	١,٤١٣,١٩٥	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,٠٣٣,٥٤٣)	(١,٢٩٢,٧٦٩)	٦ يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥,٠٠٠,٧٦٧	٧١,٦٤٨,٨٥٦	الرصيد في نهاية السنة - صافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة

إيضاح	المُرباحات الدولية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٢٢,٧٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢
يضاف: الايداعات	٢٩٣,٠٠٦,٢٦٢	٣,٧٠٢	٢٩٣,٠٠٩,٩٦٤
يطرح: السحوبات	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	-	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	-	(٣,٥٦٨,٢٩٤)
يضاف: أرباح إستثمارية	١٥,٣٦٨,١٢٢	-	١٥,٣٦٨,١٢٢
الإستثمارات في نهاية السنة	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	٢٦,٤٩٨	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠
إيرادات للتوزيع	٣,٣٠٥	-	٣,٣٠٥
المجموع	٣,٣٠٥	-	٣,٣٠٥

إيضاح	المُرباحات الدولية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	٣,٢٥٢,١٠٣	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦
يضاف: الايداعات	١٠٠,٥٨٦,٣٢٢	-	١٠٠,٥٨٦,٣٢٢
يطرح: السحوبات	(٩٧,٣١٣,٠١٠)	(٣,٢٢٩,٣٠٧)	(١٠٠,٥٤٢,٣١٧)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	(٥٩٠,١٣٧)	-	(٥٩٠,١٣٧)
يضاف: أرباح إستثمارية	٣,٢١٩,٢٨٨	-	٣,٢١٩,٢٨٨
الإستثمارات في نهاية السنة	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٢٢,٧٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢
إيرادات للتوزيع	٨٠٣	-	٨٠٣
المجموع	٨٠٣	-	٨٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة

إيضاح	تسهيلات محلية	الأرصدة النقدية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
دينار	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات في بداية السنة	١٧,٣٥٥,٨٥٨	٤,١٢٩,٥٨٦	٢١,٤٨٥,٤٤٤
يضاف: الأيداعات	٤,٠٥١,٢٦٨	٢,٤٧٥,٨٤٣	٦,٥٢٧,١١١
يطرح: السحوبات	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	-	(١١,٧٨٢,٦٥٣)
يضاف: أرباح إستثمارية	٦٤٤,٤١٢	-	٦٤٤,٤١٢
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(٢٥٤,٩٠٢)	-	(٢٥٤,٩٠٢)
يطرح: حصة الموكل *	(٣٨٩,٥١٠)	-	(٣٨٩,٥١٠)
الإستثمارات في نهاية السنة	٩,٦٢٤,٤٧٣	٦,٦٠٥,٤٢٩	١٦,٢٢٩,٩٠٢
إيرادات مقبوضة مقدماً	٤٩٥,٧٤٥	-	٤٩٥,٧٤٥

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

أ – معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ 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 ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك 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 إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:
- أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. إن 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 الارباح 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 المرحلية الموجزة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ 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 المساهمين وما يخص حقوق حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

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 ٢٠٢٢، باستثناء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي اصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٣ والمتثلة بما يلي:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ « التقارير المالية عن الزكاة ».

- يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ « الزكاة » الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.
- يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.
- تاريخ تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، إلا أنه لا أثر له على بيانات البنك كونه بحسب سياسة البنك فإن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة.
- معيار المحاسبة المالي رقم ٤١ « التقرير المالي المرحلي »
- الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما يجب أن يقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.
- ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

- معلومات القطاعات

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

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

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

النسبة	
أى ما نسبته من ٢,٦٪ الى ٥,٩٪ للنصف الاول ومن ٢,٦٪ الى ٦,١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣ على الدينار (مقابل من ١,٦٪ الى ٣,٧٪ للنصف الاول ومن ١,٥٪ الى ٥,٢٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢) وما نسبته ١,٣٧٪ الى ٣,١١٪ و ١,٥٣٪ الى ٣,٤٧٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٣ (مقابل من ٠,٤٠٪ الى ٠,٩٢٪ و ١,٠٣٪ الى ٢,٣٤٪ للعام ٢٠٢٢).	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح
٣٠٪ - ٦٣٪	
حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح	٣٧٪ - ٧٠٪

- 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 قرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٢,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ للعام ٢٠٢٣ (مقابل ٠,١٥٪ و ٤,١٤٪ للعام ٢٠٢٢).

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 حدة.

نظم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة

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

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



- يتم إثبات ذمم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة 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.

الجمالة

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

الإستصناع

- هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل. ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو 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 المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية 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 المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

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



الاستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

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

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

التمويل بالمشاركة

هي: تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء 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. وتقسّم 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 أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتعاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أما 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 حسابات الإستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى مجمع الارباح المشترك باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعدّلها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها 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 مُستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

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

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

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

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

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

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



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

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

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

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

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

الإجارة المنتهية 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 أن يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل إذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها إلى الإستثمار في العقارات بخصوص احتساب المخصصات.

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

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

الإستثمارات في العقارات

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



أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

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

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

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

يمكن تحويل العقارات من محفظة الإستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت 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 الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الإستهلاك ومخصص التدني (إن وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الإستخدام.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المُخصّصات

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة 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 المعدّة 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 محددة أو لفترة غير محددة. 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 إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥%.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص 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 المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود،



يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪ - 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، وتنزل 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 الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك 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 وبرأي 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 اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تدني الموجودات المالية

يتطلب تحديد مخصص تدني 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، ويعاد 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 ١٢٢٤٦/٣/١٠ 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 ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء 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 عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو 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 واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تقترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

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

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

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

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

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

تعريف التعثر:

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

يتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال 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٪ - ٣٪.

ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٠,٩٩٠,٨١٧	٥٦,٢٧٩,٢٣٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٥٥٦,٦٩١,٧٧٧	٣٦٤,٥٤٠,٨٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠١,٧٧٣,٥٨٨	٩٨,٣١٦,٨١٤	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢	المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عدا الإحتياطي النقدي.

- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

دينار	دينار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	رصيد بداية السنة
٢,٥٧٢,٥٥٩,٤٦٤	٣,٠٩٨,٧٤٠,١٢٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٧٥٧,٧٦٩,٣١٦)	(٣,٢٩٤,٣٤٧,٨١١)	الأرصدة المسددة
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	الرصيد نهاية السنة

هـ -أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٣٦,٥٥٧	٢,٠١٦,٧٢٣	٦,٦٢٢,٥٥٨	٢,٢٥٦,٠٤١	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٢٧٢,٧٦٤
٢,٦٣٦,٥٥٧	٢,٠١٦,٧٢٣	٦,٦٢٢,٥٥٨	٢,٢٥٦,٠٤١	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٢٧٢,٧٦٤

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 (٣٠).

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

المرحلة الاولى		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٢٧٢,٧٦٤	١٨,٢٢٧,٠١١	رصيد بداية السنة
٦,٥٩٩,٦٠٩,٣٢٧	٥,٣٦٣,٨٨٤,٦٤٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٥٩٤,٦٢٢,٩٧٦)	(٥,٣٧٧,٨٣٨,٨٩٥)	الارصدة المسددة
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٢٧٢,٧٦٤	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٣٨٥,١١٧,٣٧١	٤١٠,١٦٥,٠٩١	-	-	٣٨٥,١١٧,٣٧١	٤١٠,١٦٥,٠٩١	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٣٦٦,٣١٠	٢,٠٨٢,٠١٦	-	-	١,٣٦٦,٣١٠	٢,٠٨٢,٠١٦	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
١٤,٢٣٢,٢٩٤	١٥,٨١٢,٦٠١	-	-	١٤,٢٣٢,٢٩٤	١٥,٨١٢,٦٠١	كفالات جمالة
٧٧٧,٢١٠,١٧٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	-	-	٧٧٧,٢١٠,١٧٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٥٥,٩٨٩,٧١٥	١٩٣,٣٥٦,٠٢٦	٤٣٨,٣١٣	٤٣٧,٠١٤	١٥٥,٥٥١,٤٠٢	١٩٢,٩١٩,٠١٢	المُرابحات الدولية
٣٠٣,٩٦٢,٨٩١	٣٠١,٤٤٤,٢١٩	٢,٤٠٧,٤٠٠	٢,٣٧٧,٩٠٧	٣٠١,٥٥٥,٤٩١	٢٩٩,٠٦٦,٣١٢	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٧٠٢,٤٦٣	٢,١٤٥,٥١٠	-	-	١,٧٠٢,٤٦٣	٢,١٤٥,٥١٠	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٥٧,٤٩٠	٧٢,٦٠٢	٥٧,٤٩٠	٧٢,٦٠٢	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
-	١,٠١٥	-	-	-	١,٠١٥	كفالات جمالة
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧١,٥٢٣,٨٩٦	٨٠,٤٢٨,٠١٨	٢,٧٥٣	٢,٨٦١	٧١,٥٢١,١٤٣	٨٠,٤٢٥,١٥٧	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٤٩٩,٢٥٨	٨٨١,٥٨٣	١١,٣٩٥	٤,٠٤٣	١,٤٨٧,٨٦٣	٨٧٧,٥٤٠	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١٨,٨٣٩	١٨,٥٧٨	-	-	١٨,٨٣٩	١٨,٥٧٨	كفالات جمالة
١,١١٣,٦٩٨,٤٥٨	١,١٩١,٩٧٥,٣٣٣	٢,٩٣٤,٥٠٥	٢,٩١١,٥٨١	١,١١٠,٧٦٣,٩٥٣	١,١٨٩,٠٦٣,٧٥٢	المجموع
(٧٠,٦١٣,٤٣٦)	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(٦)	-	(٧٠,٦١٣,٤٣٠)	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	ينزل: الإيرادات المؤجلة
(١٣,٧٣٣,٦٥١)	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	-	-	(١٣,٧٣٣,٦٥١)	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	التأمين التبادلي المؤجل
(٣٣,٨٠٣,٠٤٣)	(٣٦,٨٧٠,٥٣١)	(٢,٩١١,٨٥٦)	(٢,٨٩٠,٨٧٤)	(٣٠,٨٩١,١٨٧)	(٣٣,٩٧٩,٦٥٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢,٣٧٥,٥٨٦)	(٢,٦٣٧,٣٦٧)	(١٧,٢٦٣)	(١٧,٢٦٩)	(٢,٣٥٨,٣٢٢)	(٢,٦٢٠,٠٩٨)	الإيرادات المعلقة
٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	٥,٣٨٠	٣,٤٣٨	٩٩٣,١٦٧,٣٧٢	١,٠٤٧,٨٣٩,٤١٩	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٣	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
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)
تسويات 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

٢٠٢٢	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٣٧,٨٧٧	٣,٢٢٣,٨٣٣	٢٤١,٩٨٤	٤,٢٠٣,٦٩٤
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٢٠,٣٦٨	٢٠,٦٤٦	١١,٣٨٤	٢٥٢,٣٩٨
المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٠,٧٩١)	(٤٦٨,٣٢٥)	(٢١,٥٧٧)	(٥٢٠,٦٩٣)
الرصيد في نهاية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٨٠٢,١٨٦	٢,٧٤٨,٦٧٦	٢٢٧,٧٣٢	٣,٧٧٨,٥٩٤
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٤٥,٦٢٦	٢٤,٨٤٥	٣١٨	٧٠,٧٨٩
مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	٧٩,٦٤٢	١٢,٦٣٣	٣,٧٤١	٩٦,٠١٦
الرصيد في نهاية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩

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

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي					ذاتي					مفتوك				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١	مرحلة ١
البند	إجمالي	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار
مقترية المخاطر	٩,٤٩٤,٥٦٦	١١,٦٣٧,٨٩٥	-	-	١١,٦٣٧,٨٩٥	-	-	-	١١,٦٣٧,٨٩٥	-	-	-	١١,٦٣٧,٨٩٥	-	-
مقترية المخاطر	١,٠٣٦,٣٢٤,١٨٨	١,١٠١,٠٨٧,٣١٠	-	٢٩,٢٩٣,٣٨١	١,٠٧١,٧٩٤,٠٢٩	٧١,٧٩٧,٧٧٧	-	٣٥٧,٩٥٧	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	-	٧٨,٩٣٥,٣٢٤	١,٠٠٠,٣٥٤,٢٥٩	-	-
تحت المراقبة	٣١,٦٣٩,٨٤٣	١٣,٥٤٦,٤٣٣	-	١٣,٥٤٦,٤٣٣	-	١٤٧,٩٨٩	-	١٤٧,٩٨٩	-	١٣,٣٩٨,٤٤٤	-	١٣,٣٩٨,٤٤٤	-	-	-
غير عاملة	٧٨,٠٣٧,١٢٤	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	-	-	٣,٩١٧,٤٩٠	٣,٩١٧,٤٩٠	-	-	٣,١١٣,٢٥٢	٣,١١٣,٢٥٢	-	-	-	-	-
دين المستوى	١,٠٠٧,١٧٣	١,٠٤٠,٥٧٨	-	-	٤٨,١٦٥	٤٨,١٦٥	-	-	٩٩٢,٤١٣	٩٩٢,٤١٣	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	٢,٤٥٥,٧٣٣	٢,٤٥٥,٧٣٣	-	-	٨٢,٩٧٠	٨٢,٩٧٠	-	-	٣,٣٧٢,٧٥٣	٣,٣٧٢,٧٥٣	-	-	-	-	-
هائلة	٣٤,٩٨١,٣٦٨	٢٩,٥٣٤,٤٤١	-	-	٣,٣٧٢,٣٥٥	٣,٣٧٢,٣٥٥	-	-	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٤٢,٨٣٩,٧١٤	١,٠٨٢,٤٢١,٩٢٤	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	٣,٩١٧,٤٩٠	٥٠٥,٩٤٦	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	٣,١١٣,٢٥٢	٤٢,٣٣٣,٧٦٨	١,٠٠١,٩٨٢,١٥٤	-	-

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي					ذاتي					مفتوك				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١	مرحلة ١
البند	إجمالي	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار
الرصيد بداية السنة	١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	٧٨,٠٣٧,١٢٤	٣١,٠٤٩,١٨٠	١,٠٣٦,٢٩٩,٣٨٧	٦٨,٩٦٨,٨٠٩	٣,٧٩٥,٨٥٧	٥٦٣,٢٥٠	٦٤,٦٠٩,٧٠٢	١,٠٢٦,٤١٦,٨٨٢	٢٤,٢٤١,٢١٧	٣,٤٨٥,٩٣٠	٩٧١,٦٨٩,٦٨٥	-	-
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٨٨,٦٩٦,٨١١	٦٨٥,١٦٨,٩٧٧	٣,٧٧٤,٩٥٥	٣٦,١١٣,٧٦٠	٦٤٥,٢٨٠,٢٦٢	٢٩,٧٨٧,٣٦٤	٣٥٣,٩٤٨	٧٨١,٩٢٠	٢٩,١٥١,٤٩٦	٦٥٥,٣٨١,٦١٣	٣,٤٢١,٠٠٧	٣٥,٨٣١,٨٤٠	١١٦,١٢٨,٧٦٦	-	-
التمويلات المسددة	(٦١٨,٠٩٦,٧١٤)	(٦٢٢,٢٢٢,٦٨٨)	(٥١,٧٨٩,٩٠٢)	(٣٢,٦٨٩,٨٠٩)	(٥٩٢,٩٩٣,٥٧٧)	(٢٢,٩٠٢,٩١٧)	(٤٠٨,٦٨١)	(٤٠٢,٠١٨)	(٢٢,٠٩٢,٦٦٨)	(٥٩٧,٣٥٦,٣٢١)	(٤,٧٧٠,٦٢١)	(٣١,٨٨٨,٧٩١)	(٥٧,٠٧٠,٩٠٩)	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٥٠,٢٠٩)	(٢,٠٨٩,٣١٧)	٣,٥٩١,٥٢٦	-	(١٥,٤٦٦)	(١٥,٤٦٥)	١٦٥,٩٠١	-	(٤٨٦,٧٤٣)	(٢,٩٢٨,٨٨٢)	٣,٤٢٥,٦٣٥	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(٧٩٠,٤٦٧)	(٦,٤٨١,٩٨٦)	(٦,٦٩١,٥١٩)	-	(٩,٨٩٠)	٣٧٥,١١٣	(٢٦٥,٢٣٣)	-	(٧٨٠,٥٧٧)	٧,٢٠٦,٨٧٣	(٦,٤٢٦,٢٩٦)	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٨,٦٩٠,٢٤١	(٦,٤٢٦,٠٨٦)	(٢,٢٦٤,١٥٥)	-	١٩١,٣٣٢	(١١,٨٨٤)	(١٢٩,٤٣٨)	-	٨,٤٩٨,٩١٩	(٦,٣٦٤,٢٠٢)	(٢,١٣٤,٧١٧)	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٤٢,٨٣٩,٧١٤	١,٠٨٢,٤٢١,٩٢٤	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	٣,٩١٧,٤٩٠	٥٠٥,٩٤٦	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	٣,١١٣,٢٥٢	٤٢,٣٣٣,٧٦٨	١,٠٠١,٩٨٢,١٥٤	-	-

ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي						ذاتي						مشترك						البند	
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٠٧١,٥٨٢	٣٤,٨٣٦,٥٨٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٢٦١	٣,٩٤٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٧٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٩٤٧,٥٧٣	٥,٥٣٣,٣٢٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	١٨,٩٤٧,٥٧٣	٥,٥٣٣,٣٢٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	١٨,٩٤٧,٥٧٣	٥,٥٣٣,٣٢٩	الرصيد بداية السنة		
١,٢٤٦,٠٩٥	١,٤٣١,٣٢٥	١,١٩٢,٢٨٤	٧٣,٣٣٧	١٦٥,٧٠٤	٣٧٨,١٥١	١٣٩,١١٠	٧٣,٣٣٧	١٦٥,٧٠٤	١,٠٥٣,١٧٤	١,٠٥٣,١٧٤	-	-	١,٠٥٣,١٧٤	-	-	١,٠٥٣,١٧٤	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
(٢,٩٧٨,٩٨١)	(١٣٩,٩٠٧)	(٣٧,٦٦٩)	(٥٤,٨٥٥)	(٥٧,٣٨٣)	(١٣٩,٩٠٧)	(٣٧,٦٦٩)	(٥٤,٨٥٥)	(٥٧,٣٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
-	-	(١٣٧,٥٩٣)	(٢٨٦,٥٥٤)	٤٢٤,١٤٧	-	(٢,٦١٣)	(١٢,٨٨٨)	١٥,٥٠١	-	(١٣٤,٩٠٠)	(٧٣,٦٦٦)	٤٠٨,٢٤٦	-	(٧٣,٦٦٦)	(١٣٤,٩٠٠)	٤٠٨,٢٤٦	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١		
-	-	(٣٥١,٩٨٤)	٤٣٢,٦١٤	(٨٠,٦٣٠)	-	(٣,٥٢٤)	٤,٣٩٧	(٨٧٣)	-	(٣٤٨,٤٦٠)	٤٢٨,٢١٧	(٧٩,٧٥٧)	-	(٣٤٨,٤٦٠)	٤٢٨,٢١٧	(٧٩,٧٥٧)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢		
-	-	٥٥٤,٢٢٠	(٥٥٠,٩٤٢)	(٣,٢٧٨)	-	٦,٣٣٣	(٦,١٤١)	(١٨٢)	-	٥٤٧,٨٩٧	(٥٤٤,٨٠١)	(٣,٠٩٦)	-	٥٤٧,٨٩٧	(٥٤٤,٨٠١)	(٣,٠٩٦)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣		
٥,٤٩٧,٨٩٠	٢,٠٣٥,٢٩٦	٤,١٧٩,٢٦٦	٩٤٢,٨٤١	(٣,٠٨٦,٨١١)	-	-	-	-	٢,٠٣٥,٢٩٦	٤,١٧٩,٢٦٦	٩٤٢,٨٤١	(٣,٠٨٦,٨١١)	٢,٠٣٥,٢٩٦	٤,١٧٩,٢٦٦	٩٤٢,٨٤١	(٣,٠٨٦,٨١١)	٢,٠٣٥,٢٩٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات		
٣٤,٨٣٦,٥٨٦	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٢٨,١٣٤,٦٩١	٦,١٣٠,٥٩٩	٣,٨٩٨,٠١٠	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٨٩٠,٢٢١	٧٤,٦٣٨	٢١٨,٧٨٣	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٦,٠٥٥,٩٦٠	٣,٦٧٨,٢٢٧	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٦,٠٥٥,٩٦٠	٣,٦٧٨,٢٢٧	٣,٦٧٨,٢٢٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي						ذاتي						مشترك						البند
إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	البند		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,١٦٨,٩٦٧	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	متدنية الخطر	
٤٢٠,١٧٩,٣٢٧	٤٥٤,٣٨٧,٧٨١	-	٢٢,٥٦١,٣٨٥	٤٣١,٨٢٦,٣٩٦	١,٤٧٢,٥٦٧	-	٦,٦٥٣	١,٤٦٥,٩١٤	٤٥٢,٩١٥,٢١٤	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٤,٧٣٢	٤٣٠,٣١٠,٤٨٢	مشكولة الخطر	
١٤,٤٤٤,٣٥٤	٨,٠٠٠,٨٩٥	-	٨,٠٠٠,٨٩٥	-	٢٢,٠٣٥	-	٢٢,٠٣٥	-	٧,٩٧٨,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٨٦٠	-	تحت المراقبة
١٥,٧٢٧,١٧٤	٢١,٨٨٢,٩١٩	-	-	٢١,٨٨٢,٩١٩	٢,٨١٧,٠٣٨	٢,٨١٧,٠٣٨	-	-	١٩,٠٦٥,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	غير عاملة
٦,١٨٣	١١٥,٦٦٦	١١٥,٦٦٦	-	-	١,٠٩٠	١,٠٩٠	-	-	١١٤,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٥٧٦	-	دون المستوى
-	١,٩٦٣,٨٥٤	١,٩٦٣,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣,٨٥٤	-	مشكوك فيها
١٥,٦٦٥,٩٩١	١٩,٨٠٣,٣٩٩	-	-	١٩,٨٠٣,٣٩٩	٢,٨١٥,٩٤٨	٢,٨١٥,٩٤٨	-	-	١٦,٩٨٧,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٩٨٧,٤٥١	-	هالكة
٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	٤٨٧,٣٦٨,١٧٤	٢١,٨٨٢,٩١٩	٣٠,٥٦٢,٢٨٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٤,٣١١,٦٤٠	٢,٨١٧,٠٣٨	٢٨,٦٨٨	١,٤٦٥,٩١٤	٤٨٣,٤٦٣,٥٣٤	١٩,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	٤٨٣,٤٦٣,٥٣٤	١٩,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	المجموع	

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات أئتمانية مباشرة بالائتمنة المخفضة - شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	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	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣
البند	إجمالي	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
الرصيد بداية السنة	٤٥٠,٧٤١,٩٧٢	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	١٥,٦٧٢,١٧٤	١٦,٨١٤,٠٤٣	٤٢٠,٥٧٨,٦٠٥	٤,٣٥٤,٥٧٨	٢,٧٥٥,٩٢٩	١٣٩,٨٨٠	١,٤٤٨,٧٥٩	٤٤٨,٦٦٠,٢٤٤	١٢,٩٠٦,٢٣٥	١٦,٦٧٤,١٦٣	٤١٩,٠٧٩,٨٤٦					
التحويلات الجديدة خلال السنة	٢٩٧,٠٩٢,١٢٠	٤٠٧,٩١٣,٨٩٤	٢,٥١٣,٧٩٩	٧٨,٥١٤,٣٤٢	٣٧٦,٨٣٥,٧٥٣	٧٨٢,٣٦٢	٨١,٨٨٠	٧٨,٢٩٥	١٧٢,١٨٧	٤٠٧,٣٣١,٥٣٢	٢,٤٣٦,٩١٩	٧٨,٥٣٦,٠٤٧	٣٧٦,٦٢٢,٥٦٦					
التحويلات المسددة	(٣١٨,٨١٤,٤٠٧)	(٣٧٣,٨٣٢,٦٤٤)	(٥٠٧,١٩٢)	(١٢٠,٨٦٢,٢٣٩)	(٣٦٠,٢٤٣,٢١٣)	(٢٤٠,٨٩٨)	(٣٠,٧٨١)	(١٣٩,٨٨٠)	(١٧٠,٣٣٧)	(٣٧٣,٤٩١,٧٤٦)	(٤٧٦,٤١١)	(١٢,٩٤٢,٣٥٨)	(٣٦٠,٠٧٢,٩٧٦)					
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٥٨٠,٣٦٩)	٥٨٠,٣٦٩	-	-	(١٥,٩٨٦)	١٥,٩٨٦	-	-	(٥٦٤,٢٨٢)	٥٦٤,٢٨٢					
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	٣,٠١٧,٦٨٩	(٣,٠١٧,٦٨٩)	-	-	٣٩٣	(٣٩٣)	-	-	٣,٠١٧,٢٩٦	(٣,٠١٧,٢٩٦)					
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٤,٢٠٤,١٣٨	(٤,٢٠١,٣٩٨)	(٢,٧٤٠)	-	-	-	-	٤,٢٠٤,١٣٨	(٤,٢٠١,٣٩٨)	(٢,٧٤٠)						
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,١٥٤,٨٧٣)	٦٤٢,١٠٢	-	٣٠,٢١٢	٦١١,٨٩٠	١٥,٥٩٨	-	١٥,٩٨٦	(٣٨٨)	٦٢٦,٥٠٤	-	١٤,٣٢٦	٦١٢,٢٧٨					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٢١,٨٨٢,٩١٩	٣٠,٥٦٢,٧٨٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٤,٣١١,٦٤٠	٢,٨١٧,٠٣٨	٧٨,٢٩٥	١,٤٦٥,٩١٤	٤٨٣,٤٢٦,٥٣٤	١٩,٠٦٥,٨٨١	٢٠,٥٣٢,٥٩٢	٤٢٣,٨٢٧,٠٦١					

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

٢٠٢٢	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	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣
البند	إجمالي	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار
الرصيد بداية السنة	٢١,٧٣٧,٩٨٧	٢٣,٩٧٦,٨٧٥	١٤,٦٦٠,٢٦١	٤,٥٥٥,٩٦٩	٤,٨١٠,٦٤٥	٢,٧٨٦,١٥٤	٢,٧٤٨,٦٧٦	٢٤,٨٤٥	١٢,٦٣٣	٢١,١٩٠,٢٦١	١١,٩١١,٥٨٥	٤,٤٨١,١٢٤	٤,٧٩٨,٠١٢					
مخصص خسائر الإئتمانية متوقعة	١,٠١٤,٢٤٣	١,١٢٩,٤٦٦	١,٠٥٥,١٩٠	٢,٤٣٨	٧١,٣٣٨	٧٦,٢٩٢	٢,٥١٦	٢,٤٣٨	٧١,٣٣٨	١,٠٥٣,١٧٤	١,٠٥٣,١٧٤	-	-					
المسترد من مخصص خسائر الإئتمانية متوقعة	(١,٨٥٢,١٣٤)	(٦٤,٥٨٨)	(٢٧,٦٢٩)	(٢٤,٨٤٦)	(١٢,٠٣٢)	(٦٤,٥٨٨)	(٢٧,٦٢٩)	(٢٤,٨٤٦)	(١٢,٠٣٢)	-	-	-	-					
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٢٤,٨٨٢)	٢٤,٨٨٢	-	-	(٢٠)	٢٠	-	-	(٢٤,٨٦٢)	٢٤,٨٦٢					
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	٦٦,٦٤١	(٦٦,٦٤١)	-	-	-	-	-	-	٦٦,٦٤١	(٦٦,٦٤١)					
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٣٣٧,٠٢٤	(٣٣٧,٠١٨)	(٦)	-	-	-	-	٣٣٧,٠٢٤	(٣٣٧,٠١٨)	(٦)						
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٠٧٧,١٦٩	١,٠٣٩,٧٤٨	٣,٢٦٦,٦٦٩	٦٢١,٨٢٩	(٢,٨٤٨,٨٥٠)	٧٦,٢٤٤	٧٦,٢٤٤	-	-	٩٦٣,٥٠٤	٣,١٩٠,٥٣٥	٦٢١,٨٢٩	(٢,٨٤٨,٨٥٠)					
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٨٩٦,٨٨٥	٢٦,٠٨١,٥٠١	١٩,٢٩٢,٠٧٥	٤,٨١٠,١٣١	١,٩٩٩,٢٩٥	٢,٨٨٤,١٠٢	٢,٧٩٩,٧٧٧	٢,٤١٧	٧١,٩١٨	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	١٦,٤٩٢,٣٠٨	٤,٨٠٧,٧١٤	١,٩٠٧,٣٧٧					

أن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	مشارك						ذاتي					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
معدنية الخطر	٤,٢٤٥,٣٦١	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨
مقبولة الخطر	٥٧,٤٩٦,٤٢٤	-	٣,٢٠٧,٠٤٢	٦٣,٥٢٧,٢٤٣	٦٦,٧٧٨	-	٧,٥٨٨	٥٩,١٩٠	٦٦,٧٠٧,٦٠٧	-	٣,١٩٩,٤٥٤	٦٣,٥٠٨,١٥٣
تحت المراقبة	٣,٤٦٦,٢٥٨	-	٢,٣٥٧,٣٠١	-	٩٢,٨٠٧	-	٩٢,٨٠٧	-	٢,٣٦٤,٤٩٤	-	٢,٣٦٤,٤٩٤	-
غير عاملة	٥,٥٤٢,٣٢١	٤,١٣٣,٥٨٣	-	-	١٧٥,٦٦٢	١٧٥,٦٦٢	-	-	٢,٣٦٤,٤٩٤	٣,٩٥٧,٩٢١	-	-
دون المستوى	٢٣٦,٥٨٦	٢٥,٦٥٨	-	-	٣١٣	٣١٣	-	-	٢٥,٢٩٥	٢٥,٢٩٥	-	-
مشكوك فيها	١,٣٨٥,١٦٤	٢٨٨,٧٥١	-	-	٨,٢٧٤	٨,٢٧٤	-	-	٢٨٠,٤٧٧	٢٨٠,٤٧٧	-	-
هالكة	٤,٠٢٠,٥٨١	٣,٨١٩,١٧٤	-	-	١٦٧,٠٢٥	١٦٧,٠٢٥	-	-	٣,٦٥٢,١٤٩	٣,٦٥٢,١٤٩	-	-
المجموع	٧٠,٧١٠,٣٨٤	٤,١٣٣,٥٨٣	٥,٥٤٢,٣٤٣	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٣٣٥,٢٤٧	١٧٥,٦٦٢	١٠٠,٣٩٥	٥٩,١٩٠	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٣,٩٥٧,٩٢١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٦٨,٠١٦,٧٧١

أن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	مشارك						ذاتي					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٧٨,٠٤٥,١٩٨	٧,٠٧١,٣٨٤	٥,٥٤٢,٣٣١	٧,٣٦٦,١٥٦	٥٧,٨٠١,٨٩٧	٤٣٤,٨٤٧	٢٢٧,٧٣٢	٥٢,٦١٨	١٥٤,٤٩٧	٧٠,٢٧٥,٥٣٧	٥,٣١٤,٥٩٩	٧,٣١٣,٥٣٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٠,٣٧٢,٤٤٤	٦,٠٧٦,٨٢٥	٣٦٦,٣٣٨	٤,٧٠٨,٣٠٨	٥٥,٠٠٦,١٧٩	٢٨٨,٦٣٧	٢٧,٧٧٣	٩١,٧١١	١٦٩,١٥٣	٥٩,٧٨٨,١٨٨	٣٣٤,٥٦٥	٤,٦١٦,٥٩٧
التمويلات المسددة	(٥٧,٥٥٢,١٥٤)	(٥٣,٠٠٠,٤٣٥)	(٢,١٠٠,٠٩٨)	(٥,٧٨٠,١١٤)	(٤٥,١٢٠,٢٣٣)	(٣٧٣,٤٤٧)	(٨٤,٥٢٤)	(٤٣,١٦٨)	(٢٤٥,٧٥٥)	(٥٢,٦٢٦,٩٨٨)	(٢,٠١٥,٥٧٤)	(٥,٧٣٦,٩٤٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	(٣,٤١٧)	(٨١٣,٩٨٩)	٨١٧,٤٠٣	-	-	(٨,٥٨٩)	٨,٥٨٩	-	(٣,٤١٧)	(٨,٥,٣٩٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(٩٤,٣٣٨)	٤٧٨,٢٨٣	(٣٨٢,٥٤٥)	-	(٩٨٥)	٢٧,٨٥٧	(٢٦,٨٧٢)	-	(٩٣,٧٥٣)	٤٥٠,٤٢٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٤١٧,٨٠٤	(٣٦٤,٠٩٢)	(٥٣,٧١٢)	-	٥,٦٦٦	(٤,٠٤٨)	(١,٦١٨)	-	٤١٢,١٣٨	(٣٦٠,٠٤٤)
التغييرات الناتجة عن تعديلات	(١٥٦,١٠٤)	(١٢,٨٨٧)	٩,٣١٣	(٣٠,٣١٢)	٧,٩٦٢	(١٤,٧٩٠)	-	(١٥,٨٨٦)	١,١٩٦	١,٩٠٣	٩,٣١٣	(١٤,٢٢٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٠,٧١٠,٣٨٤	٤,١٣٣,٥٨٣	٥,٥٤٢,٣٤٣	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٣٣٥,٢٤٧	١٧٥,٦٦٢	١٠٠,٣٩٥	٥٩,١٩٠	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٣,٩٥٧,٩٢١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٦٨,٠١٦,٧٧١

	٢٠٢٣	٢٠٢٤
مؤيدك	دائري	اجداري

ان التمويلات الاجتماعية المبشرة بالتكلفة المنخفضة حسب التصنيف الداخلي كما في ٢٠٢٣ كانون الأول (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:



إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطلقة - المعاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي						ذاتي						مشارك						البند
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	مرحلة ١	البند		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة		
١٣٣,٦٦١,٧٧٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	٢,٦٠١,٣٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	-	-	-	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	٢,٦٠١,٣٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٢,٦٠١,٣٢٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	الرصيد بداية السنة		
٦٥,١١٥,٤٤٥	٥٠,٤٩٧,٩٣٩	١٥٦,١٩١	١,٥١١,٨٥٤	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	-	-	-	٥٠,٤٩٧,٩٣٩	١٥٦,١٩١	١,٥١١,٨٥٤	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	١٥٦,١٩١	١,٥١١,٨٥٤	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	التحويلات الجديدة خلال السنة		
(٤٠,٢٥٦,٢٢٠)	(٤٦,٧١١,٦٥٣)	(٩٢٥,٣٨١)	(٢,٠٥٩,٤٩٤)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	-	-	-	(٤٦,٧١١,٦٥٣)	(٩٢٥,٣٨١)	(٢,٠٥٩,٤٩٤)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	(٩٢٥,٣٨١)	(٢,٠٥٩,٤٩٤)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	التحويلات المسددة		
-	-	(٦٥,٧٦٦)	(٥٥٧,٩٦٨)	٦٣٣,٧٣٤	-	-	-	-	(٦٥,٧٦٦)	(٥٥٧,٩٦٨)	٦٣٣,٧٣٤	٦٣٣,٧٣٤	(٦٥,٧٦٦)	(٥٥٧,٩٦٨)	٦٣٣,٧٣٤	٦٣٣,٧٣٤	ماتم تحويله إلى مرحلة ١		
-	-	(٥٨٥,٧١٦)	١,٤٢٨,٤٧٧	(٨٤٢,٧٦١)	-	-	-	-	(٥٨٥,٧١٦)	١,٤٢٨,٤٧٧	(٨٤٢,٧٦١)	(٨٤٢,٧٦١)	(٥٨٥,٧١٦)	١,٤٢٨,٤٧٧	(٨٤٢,٧٦١)	(٨٤٢,٧٦١)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٢		
-	-	١,٩٩٥,٠١٩	(١,١٧١,٢١٤)	(٨٣٣,٨٠٥)	-	-	-	-	١,٩٩٥,٠١٩	(١,١٧١,٢١٤)	(٨٣٣,٨٠٥)	(٨٣٣,٨٠٥)	١,٩٩٥,٠١٩	(١,١٧١,٢١٤)	(٨٣٣,٨٠٥)	(٨٣٣,٨٠٥)	ماتم تحويله إلى مرحلة ٣		
١٥٨,١٢٠,٩٩٧	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	٣,١٧٥,٦٢٩	٢,٩٤٥,٩٨٨	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	-	-	-	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	٣,١٧٥,٦٢٩	٢,٩٤٥,٩٨٨	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٣,١٧٥,٦٢٩	٢,٩٤٥,٩٨٨	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - المعاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢																	
إجمالي						ذاتي						مشارك					
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٥٥,٨٦٢	٢,٢٢٢,٨٥٢	١,٦٦٣,٤٨٨	٢٢٧,٦٨٨	٣٣١,٦٧٦	-	-	-	٢,٢٢٢,٨٥٢	١,٦٦٣,٤٨٨	٢٢٧,٦٨٨	٣٣١,٦٧٦	-	-	-	-	-	الرصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٢٠,٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(٣,١٢٨)	(١٥,٤٨٦)	١٨,٦١٤	-	-	-	-	(٣,١٢٨)	(١٥,٤٨٦)	١٨,٦١٤	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٢٩٧,١٠٦)	٣٠١,٣٣٦	(٤,١٣٠)	-	-	-	-	(٢٩٧,١٠٦)	٣٠١,٣٣٦	(٤,١٣٠)	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٣٦,٩٥٢	(٣٦,٦٤١)	(٣١١)	-	-	-	-	٣٦,٩٥٢	(٣٦,٦٤١)	(٣١١)	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٤٨٧,٩٣٤	٨٢٨,٠٢٥	١,٠١٠,٩٧٧	(١٥٣,٠٤٨)	(٢٩,٩٠٤)	-	-	-	٨٢٨,٠٢٥	١,٠١٠,٩٧٧	(١٥٣,٠٤٨)	(٢٩,٩٠٤)	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٦٣٢,٨٥٢	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٤١١,١٨٣	٣٢٣,٧٤٩	٣١٥,٩٤٥	-	-	-	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٤١١,١٨٣	٣٢٣,٧٤٩	٣١٥,٩٤٥	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الأفراد كما في ٢٠٢٢ كانون الأول ٢١ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	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	مرحلة ٣	مرحلة ٢
البند	إجمالي	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز
٣,٠٨٠,١٩٨	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨
مقبولة المخاطر	٤٢٣,١٧٢,٣٧١	-	٢,٥٥٧,٧٠٧	٤٢٠,٦١٤,٦٦٤	٧٠,٢٥٨,٣٨٢	-	٣٤٣,٧١٦	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣٥٢,٩١٣,٩٨٩	-	-	٢,٢١٣,٩٩١	٣٥٠,٦٩٩,٩٩٨	-	-
تحت المراقبة	١,١٨١,٢٧٦	١,٢٠٩,٣٩٦	-	١,٢٠٩,٣٩٦	-	٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧	١,١٧٦,٢٤٩	-	-	١,١٧٦,٢٤٩	-	-	-
غير عاملة	٤,١٢١,١٩٧	٤,٨٣٨,٥٧١	-	-	٩١٤,٧٩٠	٩١٤,٧٩٠	-	-	٣,٩٢٣,٧٨١	٣,٩٢٣,٧٨١	-	-	-	-	-
دون المستوى	٥٦٨,٢١٠	٦٥٤,٦٩٣	-	-	٤٦,٧١٢	٤٦,٧١٢	-	-	٦٠٧,٩٨١	٦٠٧,٩٨١	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	٥٥٥,٥٠٨	٧٩٤,٠٣٨	-	-	٧٤,٦٩٦	٧٤,٦٩٦	-	-	٧١٩,٣٤٢	٧١٩,٣٤٢	-	-	-	-	-
هائكة	٣,١٢٧,٥٧٩	٣,٣٩٩,٨٤٠	-	-	٧٩٣,٣٨٢	٧٩٣,٣٨٢	-	-	٢,٥٩٦,٤٥٨	٢,٥٩٦,٤٥٨	-	-	-	-	-
المجموع	٤١٣,٥٦٩,٤٨٨	٤٢٣,٨٧٣,٠٣٦	٤,٨٣٨,٥٧١	٣,٧١٧,١٠٣	٤٢٤,٢٦٧,٣٦٢	٧١,٢٠٦,٣١٩	٩١٤,٧٩٠	٣٧٦,٨٦٣	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣١١,٦٦٦,٧١٧	٣,٩٢٣,٧٨١	٣,٣٩٠,٢٤٠	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - الأفراد كما في ٢٠٢٢ كانون الأول ٢١ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	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	مرحلة ٣	مرحلة ٢
البند	إجمالي	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز	دبائز
الرصيد بداية السنة	٦٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٤١٣,٥٣٩,٤٨٨	٤,٢٢١,٢٩٧	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤٠٦,٢٤٣,٥٤٣	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٦٣٠,٠٦,٤٤٦	٣٤٩,٣٦٠,١٠٤	٣,٤١٩,١١١	٢,٧٠٣,٨٩٦	٢٤٣,٢٣٧,٠٩٧	-	-
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٨٥,٩١٥,٧٩٧	١٦٦,٦٨٠,٣١٩	٧٤٢,٦١٧	١,٣٢٩,٢٥٦	١٦٤,٦٠٨,٤٣٦	٢٩,٢١٦,٣١٥	٢٤٤,٢٩٥	١٦١,٩١٤	٢٨,٨١٠,١٥٦	١٣٧,٤٦٣,٩٥٤	٤٩٨,٣٢٢	١,١٦٧,٣٤٢	١٣٥,٧٩٨,٢٨٠	-	-
التمويلات المسددة	(١٥١,٤٣٢,٩٣٣)	(١٤٦,٧١٧,٥٥٦)	(١,٦٤٦,٣٣١)	(١,٣٦٧,٩١٧)	(١٤٣,٧٠٣,٣٣٣)	(٢٢,١٨٨,٦٢٢)	(٢٩٢,٩٧٦)	(٢١٨,٩٧٠)	(٢١,٦٧٦,٦٧٦)	(١٢٤,٥٧٨,٩٢٤)	(١,٢٥٣,٢٥٥)	(١,١٤٨,٩٩٢)	(١٢٢,٠٢٦,٦٨٧)	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(١,١٣٢,٩٤٤)	١,٥٧٠,٠٢٠	-	(١٥,٤٦٦)	(٢٥٠,٨٦٠)	١٤١,٣٢٦	-	(٤١٧,٥٦٠)	(١,٠١١,١٢٤)	١,٤٦٨,٦٩٤	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	(١١٠,٠١٣)	٢,٥٥٧,٥٣٧	(٢,٤٤٧,٥٤٤)	-	(٨,٩٠٥)	٢٤٦,٨٦٣	(٣٣٢,٥٥٨)	(١٠١,١٠٨)	٢,٣١٠,٦٧٤	(٣,٢٠٩,٥٦٦)	-	-
ماتت تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	٢,٠٧٣,٢٨٠	(٦٨٩,٢٨٢)	(١,٢٨٣,٨٩٨)	-	١٨٥,٦٥٦	(٥٧,٨٣٦)	(١٢٧,٨٢٠)	-	١,٨٨٧,٦٢٤	(٦٣١,٥٤٦)	(١,٢٥٦,٠٧٨)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٦١٠,٩٧٧	(٦٢٩,٢١٥)	(٩,٣٦٣)	-	(٦١٩,٥٦٢)	(٨٠٨)	-	-	(٨٠٨)	(٦١٨,٤٠٧)	(٩,٣٦٣)	-	(٦١٩,٠٤٤)	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٣,٥٦٩,٤٨٨	٤٢٣,٨٧٣,٠٣٦	٤,٨٣٨,٥٧١	٣,٧١٧,١٠٣	٤٢٤,٢٦٧,٣٦٢	٧١,٢٠٦,٣١٩	٩١٤,٧٩٠	٣٧٦,٨٦٣	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣١١,٦٦٦,٧١٧	٣,٩٢٣,٧٨١	٣,٣٩٠,٢٤٠	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشارك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٠٠,٤٣٢	٤,٨٤٢,٩٧٦	٣,٤٥٥,٩٣١	٥٧١,٣٣٩	٨١٥,٤٠٦	٩٣٧,٤٥٤	٨٠٢,١٨٦	٤٥,٦٢٦	٧٩,٦٤٢	٣,٩١٥,٥٢٢	٢,٦٥٣,٧٤٥	٥٢٦,٠١٣	٧٣٥,٧٦٤	الرصيد بداية السنة
٣٢٠,٣٦٨	٢٥٠,٤٨٩	١١٢,٢١١	٤٥,٥٤٧	٩٢,٧٣١	٢٥٠,٤٨٩	١١٢,٢١١	٤٥,٥٤٧	٩٢,٧٣١	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٦١,٩٤٢)	(٧١,٢٥٦)	-	(٢٨,٩٨٧)	(٤٢,٢٦٩)	(٧١,٢٥٦)	-	(٢٨,٩٨٧)	(٤٢,٢٦٩)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(١٣٣,٣٨٢)	(٢٠٧,٣٩٣)	٣٤٠,٧٧٥	-	(٢,٦١٣)	(١٢,٨٤٢)	١٥,٤٥٥	-	(١٣٠,٧٦٩)	(١٩٤,٥٥١)	٣٢٥,٣٢٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٥,٢٩٨)	٤٠,٢٢٢	(٤,٩٦٤)	-	(٣,١١٤)	٣,٤١٠	(٢٩٦)	-	(٣٢,١٨٤)	٣٦,٨٥٢	(٤,٦٦٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٧٦,٩٨٤	(١٧٤,٣٠٦)	(٢,٦٧٨)	-	٦,١٢٠	(٥,٩٦٥)	(١٥٥)	-	١٧٠,٨٦٤	(١٦٨,٣٤١)	(٢,٥٢٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٩٨٤,١١٨	٧٢٢,٨٢٩	٤٣٣,٣٠٢	٣١٦,٧٥٣	(٢٦,٢٢٦)	-	-	-	-	٧٢٢,٨٢٩	٤٣٣,٣٠٢	٣١٦,٧٥٣	(٢٦,٢٢٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤,٨٤٢,٩٧٦	٥,٧٤٥,٠٣٨	٤,٠٠٨,٧٤٨	٥٦٣,٥١٥	١,١٧٢,٧٧٥	١,١٠٦,٦٨٧	٩١٤,٧٩٠	٤٦,٧٨٩	١٤٥,١٠٨	٤,٦٣٨,٢٥١	٣,٠٩٣,٩٥٨	٥١٦,٧٢٦	١,٠٢٧,٦٦٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي					
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٧١٨	١٧,٢٦٣	١٧,٢٢٨	١٧,٢٦٣	١,٤٩٠	-
٣٥	٦	٣٥	٦	-	-
(١,٤٩٠)	-	-	-	(١,٤٩٠)	-
١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	-	-

مشارك					٢٠٢٣
الشركات					
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
٦٥٦,٨١٢	١٥٤,١٤٩	٢٢٤,١٨٠	٨٤,٨٦٨	١٩٣,٦١٥	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
(٣٩٥,٠٣٧)	(٨٤,٤٣٦)	(١٢٠,٩٣١)	(٢٧,٨٢٠)	(١٦١,٨٥٠)	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات
-	٤١,٤١٧	-	(٣٢,٧٤٨)	(٨,٦٦٩)	تسويات
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة

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

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٦٧٤,٥٠٤ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٢٣,٢٧٠,٢٨ دينار أي ما نسبته ٤,٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة ٣٠٧,٨٦٧ دينار أي ما نسبته ٢,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة للسنة (٤٣٣,٩٤٠,٢٥ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	ذاتي	
					إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٩٢٧,٤٥٤	-	٣,٩٤٥,٣٩٩	٤,٢١٣,٦٩٤
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	٧٦,٢٩٢	٥١,٣٧٠	٢٥٠,٤٨٩	-	٣٧٨,١٥١	٢٥٢,٣٩٨
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	(٦٤,٥٨٨)	(٤,٠٦٣)	(٧١,٢٥٦)	-	(١٣٩,٩٠٧)	(٥٢٠,٦٩٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٠	٢٦	١٥,٤٥٥	-	١٥,٥٠١	٥,١٢٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	٩٨٧	٣,٤١٠	-	٤,٣٩٧	١٢٣,٣٦٥
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	٢٠٣	٦,١٢٠	-	٦,٣٢٣	٢,٩٨٨
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٢٠	١,٢١٦	٢٤,٩٨٥	-	٢٦,٢٢١	١٣١,٤٧٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧٦,٢٢٤	(٧٧,٤٦٠)	(٢٤,٩٨٥)	-	(٢٦,٢٢١)	(١٣١,٤٧٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	١,١٠٦,٦٨٧	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٩٤٥,٣٩٩
مشترك						
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢١,١٩٠,٧٢١	٣,٥٦٢,٠٩٢	٣,٩١٥,٥٢٢	٢,٢٢٢,٨٥٢	٣٠,٨٩١,١٨٧	٢٦,٨٥٧,٨٨٨
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	١,٠٥٣,١٧٤	-	-	-	١,٠٥٣,١٧٤	٩٩٣,٦٩٧
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	(٢,٤٥٨,٢٨٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٤,٨٦٢	٣٩,٨٥٠	٣٢٥,٣٢٠	١٨,٦١٤	٤٠٨,٦٤٦	٤٦٠,١٦٣
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	٦٦,٦٤١	٢٣,٤٨٨	٣٦,٨٥٢	٣٠١,٢٣٦	٤٢٨,٢١٧	٦١,٥٥١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٣٣٧,٠٢٤	٣,٠٥٧	١٧٠,٨٦٤	٣٦,٩٥٢	٥٤٧,٨٩٧	١٣٤,٦٣٧
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٤٢٨,٥٢٧	٦٦,٣٩٥	٥٣٣,٠٣٦	٣٥٦,٨٠٢	١,٣٨٤,٧٦٠	٦٥٦,٣٥١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٣٤,٩٧٧	(٥٤٥,٤٥٧)	١٨٩,٧٩٣	٤٧١,٢٢٣	٦٥٠,٥٣٦	٤,٨٤١,٥٣٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٤,٦٣٨,٢٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٣٠,٨٩١,١٨٧

مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية

إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤,٣٠٢,٤١٩	٣٨,٣٨٩,٣٤٢	رصيد بداية السنة
		ينزل:
-	(٣,١٠٧,٦٨٤)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الأولى
-	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثانية
(٢,٤٥٨,٢٨٨)	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثالثة
(٣٢٤,١٢٢)	(٢٧٤,٧٥٤)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - إيضاح ١٠
(٤,٥٣٠)	(١٢٥,٩٢١)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - بنود خارج الميزانية - إيضاح ٥٤
(٩٧,٢٠٦)	(٢٢٦,١٧٩)	المحرر من مخصص محفظة الاستثمار العقاري - إيضاح ١١
-	(١٨٦,٨٨٤)	المحرر من مخصص مقابل عقارات مستملكة - إيضاح ١٥
(٣,٦٥٦,٩٦٥)	-	المحرر مقابل الديون المغطاة من صندوق التأمين التبادلي
		يضاف:
١,٤٦٨,٦٩١	-	المحرر من مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة
٣,٦٠٣,٣٤٢	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الأولى
٥٠٢,٤١٤	٥٤٨,١١١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٤٩١,٢٨٣	٤,٣٧٦,٧٨٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
١٩٥,٣٩٨	٤٩,٦٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بنود خارج الميزانية - إيضاح ٥٤
٢٨٤,٠٨٣	-	مخصص مقابل عقارات مستملكة - إيضاح ١٥
٧٧٣,٣٣٣	٣٤٦,٦٦٦	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة أولى*
٥٠٢,٠٧٨	٤,٤٨٠	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثانية*
٢,٨٠٧,٤١٢	٩٢٠,١١١	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثالثة*
٣٨,٣٨٩,٣٤٢	٤٠,٧١٣,٧٧٣	الاجمالي

* تم تحويل ما يعادل ٢,٥٧, ٢٧١, ١ دينار من صندوق التأمين التبادلي إلى مخصص خسائر متوقعة - مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٢٣, ٠٨٢, ٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بناءً على موافقة البنك المركزي الأردني على شمول حالات تعثر العملاء.

صندوق التأمين التبادلي

إن الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٤٢٥,٤٩٤	٢١,٨٠٧,٠١٩	رصيد بداية السنة
-	٥٢٤,٢٧٢	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٥,٦٥٧,٢٤٦	٧,٠٠٨,٧٠٩	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٢٩٠,٣٧٧)	(١,٧١٧,٦٩٨)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(٣,٠٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٢٣,٤٠٣)	(٨٧٩,٧٦١)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٧,٣١٨)	(٧٣,٤٩٨)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(٤,٠٨٢,٨٢٣)	(١,٢٧١,٢٥٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
٢١,٨٠٧,٠١٩	٢٥,٣٩٤,٧٨٦	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٥٥,٢٢٩	١,٠٣٣,٥٢٨	رصيد بداية السنة
(١,٤١٢,٠٧٨)	(١,٤٠٢,٩٤٣)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٩٠,٣٧٧	١,٧١٧,٦٩٨	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢١).

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

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

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

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

- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استنفاد 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 ٢٥٧, ٢٧١, ١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٢٣, ٠٨٢, ٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- يتم التمييز 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 الاستثمار المطلقة، إيضاح ٢٢.

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ١٠٩,١٠٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣. ٥٦٨,٠٣١. علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحاث 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 حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣	أسهم شركات *
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

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

١٠ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٤,٤٢١,٩١١	٣٤,٢٧٠,٤٤٨	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٤٢١,٢٧٤)	(١٤٦,٥٢٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٤ حتى نهاية العام ٢٠٢٧.

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

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	-	-	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	١٥٧,٢٠٠,٠٩٦
مقبولة المخاطر	٧,٠٩٤,٤٤١	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	١٦,٤٠١,٦٩٥	١٦,٥٢٣,٨١٥
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	١٧٣,٧٢٣,٩١١

إن الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦٤,٣١١,٩٧٤	٩,٤١١,٩٣٧	-	١٧٣,٧٢٣,٩١١	٢٧,٤٧٨,١٨٥
إستثمارات جديدة	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠	-	-	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠	١٤٩,٩٢٩,٠٩١
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٤٤,٠٧٧,٥٣٩)	(١٠٤,٦٨٣)	-	(٤٤,١٨٢,٢٢٢)	(٢,٦٨٣,٣٦٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	١٧٣,٧٢٣,٩١١

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

	٢٠٢٣				
البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧٦,٢٢٣	٢٤٥,٠٥١	-	٤٢١,٢٧٤	٧٤٥,٣٩٦
اضافات 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	(١١٩,٣٥٢)	(١٥٥,٤٠٢)	-	(٢٧٤,٧٥٤)	(٣٢٤,١٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦,٨٧١	٨٩,٦٤٩	-	١٤٦,٥٢٠	٤٢١,٢٧٤

١١ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٦,٥٢٥,٩٧٢	٢٦,٢٥٥,٨٥٢	إستثمارات في العقارات
(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٢١٥,٢٢٣)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٧٤٥,١٥٠)	(٤,٥١٨,٩٧١)	مخصص التدني
١٨,٧٥٨,٥٧١	١٨,٥٢١,٦٥٨	

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

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)
مسترد خلال السنة	١٥١,٤٩٥	٧٤,٦٨٤	٢٢٦,١٧٩
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
صافي الإستثمارات نهاية السنة	٨,١٠٠,٨٦١	١٠,٤٢٠,٧٩٧	١٨,٥٢١,٦٥٨



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

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلام بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,٤٢٥,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢١,٧٤٦,٩٤٠ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيّمون مستقلّون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفترة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، 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 - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن 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
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 بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	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
التدني في القيمة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
مشاريع قيد التنفيذ						
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						
٢٠٢٢						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٠٠٢,٨٩٤	٣٣٦,٥٠٨	٨,٤٣٦,٠٦٠	١٢,٢٦٥,٥٣١	٤٢,٣٩٦,٨٥٩
-	-	٣٩٣,١٤٦	-	٢,١٣٥,٧٢٦	١٧١,٩٥٧	٢,٧٠٠,٨٢٩
-	-	(٢٢٢,٥١٠)	-	(٦١٩,٢٣٤)	(١٣٧,٦٦٤)	(٩٨٩,٤٠٨)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,١٦٣,٥٣٠	٣٣٦,٥٠٨	٩,٩٥٢,٥٥٢	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٤٤,١٠٨,٢٨٠
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٧٩٤,٦٠٦	٥,٧٢٤,٥٤٠	٢٣٤,٣٩١	٦,٤٩٧,٢٣٣	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٢٤,٦٨٤,٧٠٤
-	١١٦,٤٨٤	٥٢٦,٩٥٥	٥١,٨٥٤	١,٢٧٨,٥٤٤	٤٥٢,٠٩٨	٢,٤٢٥,٩٣٥
-	-	(٢١٥,٧٨٨)	-	(٦١٣,٦٦٩)	(١٣٦,٨٦٧)	(٩٦٦,٣٢٤)
-	١,٩١١,٠٩٠	٦,٠٣٥,٧٠٧	٢٨٦,٢٤٥	٧,١٦٢,١٠٨	١٠,٧٤٩,١٦٥	٢٦,١٤٤,٣١٥
٧,٤٧٤,٢٣٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٥٠,٢٦٣	٢,٧٩٠,٤٤٤	١,٥٥٠,٦٥٩	١٧,٩٦٣,٩٦٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
مشاريع قيد التنفيذ						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٥٠,٢٦٣	٢,٧٩٨,٥٦٤	١,٨٠٨,٢٨٨	١٨,٢٢٩,٧١٤
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-
نسب الإستهلاك السنوي %						

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩٧, ٢٣٠, ٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦, ١١٨, ٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٦٥٦,٨٦٢	١,٦٢٧,٦٥٣	رصيد بداية السنة
٥٢٠,٩٩١	٨٤٧,٦٣٩	إضافات
(٥٥٠,٢٠٠)	(٥٦٦,٤٦٤)	الإطفاء للسنة
١,٦٢٧,٦٥٣	١,٩٠٨,٨٢٨	رصيد نهاية السنة*
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٢٥٣,٧٢٣ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. (٥١٧,٥٨٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤ - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير
دينار	دينار	دينار
٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	٦,٢٧٦,٠٤١
١,٧٥٥,٥٤٤	١,٧٥٥,٥٤٤	١,٩٧٩,٨٠٩
-	(١,٢٤٠,٥٢٣)	-
١٣٢,٠٨٠	-	١٣١,١١١
(١,٥٥٢,٧٠٩)	-	(١,٣٩٣,٠٣٠)
٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	٦,٩٩٣,٩٣١

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٨٩٢,٠٧٥	٣٣٠,٧٣٨	شيكات مقاصة
٢,٤٣٤,٠٤٧	٢,٣٨٤,٢٤٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٢,٥٣٨,٥٩٠	٥,٨٥٧,١٤٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٧,٩٩١,٨١٩	١٨,٧٠٣,٩٥١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافي *
٣٣٢,٣٧٢	١,٣٤٥,٤٩٥	أخرى
٣٥,١٨٨,٩٠٣	٢٨,٦٢١,٥٧٥	المجموع

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينار	الاجمالي دينار	أخرى دينار	مباني دينار	أراضي دينار	
٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩,٨٨٧,٧٣٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٩١٤,٣١٧	١٢,٧٧٩,٤١٨	رصيد بداية السنة
١,٧٧١,٧٩١	٣,٩٣٩,٨١٩	-	٣,٨٦٩,٠٣٨	٧٠,٧٨١	إضافات
(٢,٤٠٩,٤٣٨)	(٣,٤١٤,٥٧١)	-	(١,٧٣٤,٥٢٤)	(١,٦٨٠,٠٤٧)	استبعادات
١٩,٨٨٧,٧٣٥	٢٠,٤١٢,٩٨٣	١٩٤,٠٠٠	٩,٠٤٨,٨٣١	١١,١٧٠,١٥٢	المجموع
(١,٨٩٥,٩١٦)	(١,٧٠٩,٠٣٢)	-	(٤٣١,٧٢٠)	(١,٢٧٧,٣١٢)	خسائر تدني عقارات مستملكة / مخصص تدني **
١٧,٩٩١,٨١٩	١٨,٧٠٣,٩٥١	١٩٤,٠٠٠	٨,٦١٧,١١١	٩,٨٩٢,٨٤٠	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 ٢٠٢٣ (٢٢٤,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠ 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.

١٦ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧	٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧	٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧	المجموع

١٧ - 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 ٢٠٢٣
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٢٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١	حسابات جارية
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٢٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١	المجموع
					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٣,٧٥٢,٨٢٣	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٤٤,١٤٢,٣٧٥	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	حسابات جارية
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٣,٧٥٢,٨٢٣	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٤٤,١٤٢,٣٧٥	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٧٦٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٣٧,٠٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٧٥٢,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٤٦,٠٠٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤,٠٣٣,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٥٠٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٨٨٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٥٠٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٤,٣٤٧,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦,٣٠٩,٠١٦ دينار كما في كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - تأمينات نقدية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٨١٥,٦٩١	٢٥,٢٣١,٦٠٩	تأمينات مُقابل ذمم بيع وتمويلات
٦,٥٥٠,٢٢٧	٥,٦٤١,٠٥١	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٠٢٦,٨٧٢	٢,٠٢٨,١٦٠	تأمينات أخرى
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	المجموع

تم توزيع مبلغ ٣٦٩,٦٤٧ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٢,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٩ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٦٦,٦٠٠	٣,٣٦٦,٦٠٠	٣٤٢,٤٧٧	(٩١,٧٠٥)	٣,٦١٧,٣٧٢
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
٣,٤٤٨,٦٠٠	٣,٤٤٨,٦٠٠	٣٤٢,٤٧٧	(٩١,٧٠٥)	٣,٦٩٩,٣٧٢

٢٠٢٢	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٤١,٨٠٧	٣,٦٤١,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٣٦٦,٦٠٠
٨٢,٠٠٠	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
٣,٧٢٣,٨٠٧	٣,٧٢٣,٨٠٧	١٣٦,٩٥٨	(٤١٢,١٦٥)	٣,٤٤٨,٦٠٠

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٥,٩٣٣	١٥,١٣٠,٠٦٤	رصيد بداية السنة
(١٥,٠٠١,٦٤٩)	(١٦,٤١١,٧٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٤٦,١٦٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربع السنة
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	رصيد نهاية السنة

ب - إن رصيد ضريبة الدخل الظاهر فيه قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ربع السنة
(٤٢٥,٣١٧)	(٨٢٢,٠٨٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٨٥,٣٠٢	٣٣٣,٧٣٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٦٩١,٩٢٩	٩,٧٠٧,٦٢٠	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
		موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
١,٢٧٩,٣٠٨	١,٣٧٤,٦٠١	٣,٣٦٦,٦٠٠
٥٩٩,٢١٨	٧٣٣,١٥٥	(٩١,٧٠٥)
-	٢٥٩,١٢٢	(٧٨٦,٥٤٧)
٣١,١٦٠	٣١,١٦٠	-
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٨٢,٠٠٠
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	-
٢,٢١٢,٥٤٤	٣,٧٠٠,٨٩٦	٨,٤٥٤,٠٦٥

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٨٩٦,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتية

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٦,٢٦٠	٣٦٨,٣٨٠	٩٦٩,٤٢٠	٥,٥٧٧	-	٩٦٣,٨٤٣
٣٦٦,٢٦٠	٣٦٨,٣٨٠	٩٦٩,٤٢٠	٥,٥٧٧	-	٩٦٣,٨٤٣

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٦٨,٣٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٦٦,٢٦٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤
-	٤٢٥,٣١٧	٢,١٢٠	٨٢٢,٠٨٨
(١١,١٦٤)	(٤٨٥,٣٠٢)	-	(٣٣٣,٧٣٦)
٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦

هـ- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	الربح المحاسبي
١٣٦,٩٥٨	١,٠٢٤,٣٧٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧,٤٣٢,٦٥١)	(٢٤,٨٨٨,٣٧١)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٥٣٣,٧٥٧	١٠,١٨٢,٤٢٨	تعديلات أخرى
٥٢,٤٢٧,١٦١	٣١,٣٥١,٧٦٣	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٩,٩٢٢,٣٢١	١١,٩١٣,٦٧٠	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٣٤,٣٨	%٢٢,٦٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	المخصص المعلن - بنك
١,٢٩٠,٣٧٧	١,٧١٧,٦٩٨	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٩,٩٢٢,٣٢١	١١,٩١٣,٦٧٠	

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

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٨٣٧,٠٥٤	٩,٥٢٨,٣٧٧	أوراق مبيعة
٨,٩٣٩,٧٨٩	٧,٣٦٥,٣٤٩	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٢٢٧,٢٧٩	٨٧٥,٠٤٩	مصرفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢٨,٣٠٩,٩٥٤	٤٤,٢٠٦,٩٧٥	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل) **
٢٩٥,٣٤٢	٣٥٤,٠٠٠	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية) **
٣٢٥,٨٤٤	٤٧٨,٧٨٧	عمولات مقبوضة مقدماً
٣٩,١٨٥,٧١٦	١٥,٠٦٢,٩٥٦	أمانات مؤقتة وأخرى *
١,٣٠١,٣٣٣	١,٢١٣,٠٨٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٤)
٤٣٥,٨١٥	٣٥٩,٥٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٤)
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩١,٩١٦,٦٥٤	٨٠,٨١٧,٤٥٨	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٧,٤٣٧,٨٢٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٨,٣٢٦,٨٣٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

** اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٢ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

٢٢ - حسابات الإستثمار المطلقة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٥٢,٢٦٤,٠٤٥	٥٠٣,٨٢٧	١,٤٢٧,٤٧٤	٢٣,١٤٢,٢٩٥	٢٧٧,٣٣٨,٠٧١
لأجل	٩٢٠,٦٣٢,٠١٧	١١٥,٧٢٥,٥٨٩	٦٧,٧٣٠,٠٥٥	٣٨,٢٩١,٠١٣	١,٤٤٤,٩٢٣,١١٢
المجموع	١,١٧٢,٨٩٦,٠٦٢	١١٦,٢٢٩,٤١٦	٦٩,١٥٧,٥٢٩	٦١,٤٣٣,٣٠٨	١,٧٢٢,٢٦١,١٨٣
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢٣,٣٣٦,٩٧٩	٧,٧٣٣,٤٦٢	١,٤٧٥,٠٠٣	٥٦,٤٩٥	٤٦,٨١٢,٤٨٠
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	١,١٩٦,٢٣٣,٠٤١	١٢٣,٩٦٢,٨٧٨	٧٠,٦٣٢,٥٣٢	٦١,٤٨٩,٨٠٣	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٥٧,٦٩٣,٥٢٧	١٢٩,٤٢٠	١,٧٢٤,٠٧٨	٢٣,٨٤٥,٨٩٤	٢٨٣,٣٩٣,٣٤٨
لأجل	٩١٧,٤٤٣,٤٩٦	١٠٤,٨٠٢,٦٦٩	٥٨,٩٨٥,٤٠٤	٢٧,١٩٢,٣٧٧	١,٤٢٨,٦٨٤,٧٨٦
المجموع	١,١٧٥,١٣٧,٠٢٣	١٠٤,٩٣٢,٠٨٩	٦٠,٧٠٩,٤٨٢	٥١,٠٣٨,٢٧١	١,٧١٢,٠٧٨,١٣٤
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٦,٢٥٥,٥٩٥	٢٤٩,٩٤٤	٣٥٦,١٧٦	٨,١٩٧	٩,٨٥٨,٢٧٤
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	١,١٨١,٣٩٢,٦١٨	١٠٥,١٨٢,٠٣٣	٦١,٠٦٥,٦٥٨	٥١,٠٤٦,٤٦٨	١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨

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

تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته ٦, ٢٪ إلى ٩, ٥٪ للنصف الاول و ٦, ٢٪ إلى ١, ٦٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣ على الدينار (من ١, ٦٪ الى ٣, ٧٪ ومن ١, ٥٪ الى ٢, ٥٪ في السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٣ ما نسبته من ١,٣٧٪ إلى ٢,١١٪ ومن ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ على التوالي (من ٠,٤٠٪ إلى ٠,٩٢٪ و من ١,٠٣٪ إلى ٢,٣٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٨٦٢,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٥٢٧,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٠٩,٧٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٧,٩٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٣٣,٢٤٩,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٨,٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٣,٣١٥,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠,٤١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.
- 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 ٢٠٢٣ بمبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار (٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).

٢٣- 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 ٢٠٢٣ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٤ - الإحتياطيات والأرباح الموزعة

-إحتياطي قانوني

تمثل 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 اختياري

تمثل 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 يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

-إنّ الإحتياطيات المُقيّدة التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
إحتياطي قانوني	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤٩,٩٦٧,٦٣٩
متطلبات القانون		

-أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ بتوزيع ٢٠ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

٢٥ - إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)
(٢٩,٣٧٧)	٥,٥٧٧	٢٧٠,٥٤٠	-
١١,١٦٤	(٢,١٢٠)	-	٣٩,٢٢٢
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٦٠١,٠٤٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٩٧,٥٨٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ٨٨,٥٤٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢٧,٧٦٦ دينار بالسالب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
(٥,٤١٨,٩٠٩)	(٤,٥٠٣,٣٣٣)
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٤٠٪ للعام ٢٠٢١).

٢٧ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٩,٦٢٧,٨٧٤	٢١,٨٦٦,١٠١	المُرابحة للأمر بالشراء
٩,٢٦٩,٥٨٥	٩,٧٥٨,١٥٢	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٢,٥٥٣,٠٦٣	٧,٠٠٦,٩٣٤	المُرابحات الدولية
١٥,٠٨٣,٠٧٤	١٧,٣٠٣,٩٦٤	المُرابحة للأمر بالشراء
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٢٣٧,٠٤٦	٤,٨٢٢,٥٩٤	المُرابحة للأمر بالشراء
٥٠,٧٧٠,٦٤٢	٦٠,٧٥٧,٧٤٥	المجموع

٢٨ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٦٦٧,١٤٧	٨,٦٦٩,٩٦٦	صكوك اسلامية
٢,٦٦٧,١٤٧	٨,٦٦٩,٩٦٦	

٢٩ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الإستخدام
٤٣٧,٠٤٢	٤٢٤,٥٧٧	ايجارات عقارات
٤١٦,٩٧٤	٤,٨٨١	أرباح بيع عقارات
		مصاريف أخرى:
(١٧٢,٨٢٢)	(١٠٧,٦٥١)	مصاريف مولدة لدخل الايجار
(١٠,٦١٢)	(٥,٣٨٢)	مصاريف غير مولدة لدخل الايجار
(١٩٤,٥٠٣)	(١٩٢,٩٧٢)	استهلاكات مباني
٤٧٦,٠٧٩	١٢٣,٤٥٣	

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

٣٠ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧٣٠	٥٣,٧٦٩	١٢٨,٧١٢,٢٩٥	١٣٧,٠١٢,٩٢١	إجارة مُنتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٣,٠٩٥,٩٠٦	٣,٠٧٩,٨٥٨	إجارة مُنتهية بالتمليك - آلات
(٤٠,٨١٣)	(٣٠,٨٩٦)	(٧٤,٠٢٠,٠٧٤)	(٧١,٨٢١,٠٤١)	استهلاك موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٢٢,٩١٧	٢٢,٨٧٣	٥٧,٧٨٨,١٢٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	المجموع

٣١ - عمولات الجعالة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	

٣٢ - (مخصص) صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسارة تدني

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٤٥٨,٢٨٨	-	مخصصات معادة الى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
(٩٩٣,٦٩٧)	(١,٠٥٣,١٧٤)	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني
١,٤٦٤,٥٩١	(١,٠٥٣,١٧٤)	صافي المخصصات المستردة

٣٣- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٨٢١,٤١٤	٣,٠٥٦,٩١١	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
٢,٢٨٧,٣١٢	٢,٣٦٤,٣٣٦	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٢,٢٨٧,٣١٢	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٨٢١,٤١٤	٣,٠٥٦,٩١١	المجموع

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

٣٤- حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		عملاء:
١,١٣٠,١٥٢	١,٢٢١,٢٣٤	إيرادات حسابات استثمار توفير
٢٥,٢٠١,٢٦٥	٥٨,٤٣١,٣٥٦	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٨١,٠٧٩	٤٢٨,٣٠٥	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٣٦,٧١٢,٤٩٦	٦٠,٠٨٠,٨٩٥	المجموع

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

* قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الارباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار (٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٢,٢٨١,١٣٩	٤٥,١٤٥,٢٣٤	حصة البنك بصفته مُضارباً
٣٢,٩٥٧,٣٤١	٢٩,٩٢٤,٤٦٩	حصة البنك بصفته رب مال
٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٧٥,٠٦٩,٧٠٣	المجموع

٣٦ - إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٣,٧٣٠	٥٣,٧٦٩	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٢٠)
٨,٠٠٧	٩,٦٣٨	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٧١,٧٣٧	٦٣,٤٠٧	المجموع

٣٧ - حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٢١٩,٢٨٨	١٥,٣٦٨,١٢٢	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
(٢,٦٢٩,١٥١)	(١١,٧٩٩,٨٢٨)	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
٥٩٠,١٣٧	٣,٥٦٨,٢٩٤	حصة البنك بصفته مضارب

حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته وكيلاً*:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٨١,٤٥٤	٦٤٤,٤١٢	إيرادات ذمم البيوع
(٤٩٥,٤١٧)	(٣٨٩,٥١٠)	ينزل: حصة الموكل
٤٨٦,٠٣٧	٢٥٤,٩٠٢	حصة البنك بصفته وكيل

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

٣٨- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٨٢,١٤٠	١,٨٠٦,١٠٤	ناتجة عن التداول / التعامل
(٣٥,٩٥٧)	١,٠٢١	ناتجة عن التقييم
١,٥٤٦,١٨٣	١,٨٠٧,١٢٥	المجموع

٣٩- صافي إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦,٣٦٢	٣٨,١٨٢	عمولات أوراق مباحة
١,٠٣٤,٠١١	٨٤٨,٨٠٣	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٠١,٥٩٦	٧٠٠,٧٦٩	عمولات كفالات
٩٩٧,٠٥٧	١,١٣٠,٤٣١	عمولات حوالات
٤,١٠٥,١٥٥	٥,٨٠١,٨٢٧	عمولات فيزا
٢٨٨,٦٤٣	٣١١,٧١٢	عمولات شيكات
١,٧٤٦,٧٤٤	١,٧٨٣,٢١٤	عمولات خدمات آلية
٢,٢١٠,٣٩٦	٢,١١٥,٢١٥	عمولات تنفيذ تمويلات
٢,١٠٥,٨٥٥	٢,١٣٨,٧٨٦	عمولات رواتب محولة
١,٢٦٩,٨٣٥	١,٣٩٠,٢٧٤	عمولات أخرى
		ينزل:
(١,٩٤٠,٦٠٣)	(٢,٩٠٥,٦٠٧)	عمولات مدينة
١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	المجموع

٤٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		ذاتية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢٣٥,٥١٤	٢٦٢,٢٩٩	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٦٩٤,٧٦٣	٢١,٩٦١	إيرادات أخرى
٣٠٩,٨٠١	١٣٥,١٧٦	-	-	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٠,٠٠٠	-	-	-	إيجارات عقارات مستملكة لقاء ديون
(٤٧,٤٩٥)	(٤٨,٢٠١)	-	-	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
٢٨٢,٣٠٦	٨٦,٩٧٥	٩٣٠,٢٧٧	٢٨٤,٢٦٠	المجموع

٤١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٧٢٨,٧٦٣	٢٤,٤٧٩,٢٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٤٢,٩٧٨	٢,٧٧٦,٠٥٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٨٧,٣١٦	١,٤٠٢,٦٧٤	نفقات طبية
٨٢,٢٧٥	١٨٤,٥٢٩	تدريب الموظفين
١٣٢,٦٢٠	١٤٦,١٩٢	أخرى
٢٦,٧٧٣,٩٥٢	٢٨,٩٨٨,٧٤٧	المجموع

٤٢ – مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٠٣,٠٠١	٨٣٧,٧٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,٧٢١	٥٥٠,٤٥٣	بريد وهاتف
٦٩٦,٥٦٨	١,٠٠٥,٣٤٧	صيانة وتنظيفات
٥٣٥,٦١٩	١,١٩١,٨٥٠	دعاية وإعلان
٢١١,١٢٤	١٩٧,٦٦٦	مصاريف تأمين
٨٥٣,٢٠٠	١,٠٢٤,٤٠١	كهرباء ومياه
٣٥٤,٩٤٧	٥٨٣,٣٩٨	تبرعات
٩٣٧,٨٠٢	٧٥٧,٨٥٤	اشتراكات ورسوم
٣٧١,٦٧٢	٤٢٩,٥١٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤٠٨,٤٦٦	٥٩٠,٧٥٧	استشارات وأتعاب مهنية
٣,٥٦٥,٥٢٤	٤,٢٦٤,٣٤٩	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
–	٦٨١,٩٠١	مخصص تدني ممتلكات ومعدات
١٥٤,٩٢٩	١٨٠,٠١١	أخرى
٩,٣٩٢,٥٧٣	١٢,٣٢٠,٢٢٨	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	١٢٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	١٢٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩
				المجموع	

٤٤ – الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٥٥	٠,٣٥٣	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٥ – النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٨٨,٣٨١)	(٢,٨٤٦,٦٢٩)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٦- أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع									
٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠١٩	
البنك العربي (الشركة المالكة)	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة للشركة المالكة	الرعاية الشرعية	أعضاء هيئة الإدارة	التنفيذية	الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	أعضاء مجلس الإدارة	شركات تابعة للشركة المالكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:									
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,١٣١,٥٥٧	-	٤٦١,٨٣٠	-	-	-	٣,١٠٣,٣٧٧	-	٢,١١٧,٠٨٣
مراحيات دولية (استثمارات سلعية)	-	-	١٦٨,٨١٣,٠١٢	-	-	-	١٦٨,٨١٣,٠١٢	-	١٦٨,٨١٣,٠١٢
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٧١,٦٢٧	-	٥٣٠,٥٥٥	-	-	-	٦٠٧,١٨٣	-	٣٦٠,٧٤٦
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	-	٨٠,٠٦٨	-	١٨٠,٨٤٧	١,٩٩٩,٤٤٩	-	٢,٣٢٠,٣٣٤	١,٩٨٤,٣٩٦	٥,٨١٣,٥٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة	-	-	-	-	-	-	٥,٨١٩,١١١	-	٥,٨١٣,٥٣٤
ذمم بيع وتمويلات	-	١٤٣,٥١٥	-	-	-	-	٥١٤,٩٩٧	٣٧١,٤٨٣	٦٨٦,٩٠٦
إجارة	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٤,٣٩٨	١,٤٧٤,٣٩٨	١,٥٩٨,٠٠٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
كفالات	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
مراحيات دولية (استثمارات سلعية)	-	-	٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	-	-	٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	١٤٩,٩١٩,٩١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول									
٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار							

بنود قائمة الدخل:									
٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار							
أرباح موزعة - حسابات الودائع	-	٧١١	-	٢,٣٢٤	٦٢,٨٨٩	٤,٠٥٨	٦٦,٤٢٤	٢٢,٨٨٩	٤,٠٥٨
أرباح مقبوضة - ذمم	-	-	-	-	٦١,٤٥٩	٨٩,٢١٧	٧٢,٨١٩	-	٨٩,٢١٧
إيرادات توزيعات الأسهم	-	-	٩,٦٣٨	-	-	٨,٠٠٧	٩,٦٣٨	-	٨,٠٠٧
عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية	٧١٢	-	-	-	-	٢١٢	-	-	٢١٢
رواتب ومكافآت *	-	٢٥,٠٠٠	-	٨٤,٠٠٠	٢,٣٤٢,٥١٠	٢,٨٣٥,٠١٧	٢,٤٥١,٥١٠	-	٢,٨٣٥,٠١٧
تقلات - عمولة لجان	-	-	١٤٣,٤٥٨	-	-	١٤٣,٤٥٨	-	-	١٤٣,٤٥٨

- كانت اذنى نسبة مريحة تقاضاها البنك (٢/٣) وأعلى نسبة مريحة (٥,٨٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٥٪ وأعلى نسبة للتوزيع ١,٦٪ وحسب الشرائح المعلنة.

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

* تم تطبيق تعليمات الحكومة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٧ – 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 وفَعَال 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 أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
 - دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
 - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
 - تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

الإفصاحات الوصفية:

منظومة إدارة المخاطر لاء البنك وإجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها

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 .

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

- مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة إلى دراسة وتحليل هذه المخاطر
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى 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 وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية .
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنتبقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية ونوعية 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 وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الآليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند 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 لاحتساب الخسائر المتوقعة بناء على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعمليات 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 الإعتيادية بين هذه العمليات Proces Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملزمة 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 ، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

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

مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

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

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

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ .

- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الإلتزام .

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

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

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

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

المخاطر الأخرى :

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

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

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

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

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

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

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

٣- اختبارات الاوضاع الضاغطة

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

و ايمانا من البنك باهمية حوكمة المخاطر فقد تم تأسيس 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 والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك ، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

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

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

٥- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

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

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
استثنائي	(EXCEPTIONAL)
ممتاز	(EXCELLENT)
جيد	(STRONG)
متوسط	(AVERAGE)
مقبول	(ACCEPTABLE)
هامشي	(MARGINAL)
مراقب	(WATCH)
دون المستوى	(SUBSTANDARD)
مشكوك فيه	(DOUBTFUL)
خسارة	(LOSS)

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

٧- آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٣٠ و اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى

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

- التعرضات/ ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة

- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل

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

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

المرحلة الثانية

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

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

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني / اداة الدين و هي 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 :

للجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الادارة :

- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الموجودات المالية
- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة
- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية / أنظمة تصنيف ائتماني داخلية / أنظمة لآليه لاحتساب 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 توافقها و عدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية
- متابعة و مراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية
- الموافقة على تحمل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) «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 الالتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، إرتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العميل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- 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 حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

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

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

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

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

$$NPL = f(GDP, Government\ spending, un\text{-}employment\ rates, oil\ price, exports \dots etc)$$

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة إحصائية للعوامل التالية:

١. الناتج المحلي الإجمالي (GDP)

٢. أسعار الأسهم (Equity prices)

٣. مؤشر البطالة (Unemployment)

٤٨- المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

التصنيف الداخلي لدى البنك	ذاتي				ديفار			
	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرضات	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	التصنيف الداخلي لدى البنك
ديفار								
أولاً: تعرضات عامة								
-	-	٧١,٩٤٥,٧١٦	-	-	٢٩٣,٤٢٢	٧١,٩٤٥,٧١٦	-	أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة								
-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى								
-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر	متدنية المخاطر
-	٥٦% إلى ٥٧%	٧١,٧٩٧,٧٢٧	N/A	١٠% إلى ١٠% إلى ١٠%	٢١٨,٧٨٣	٧١,٧٩٧,٧٢٧	مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر
-	٥٧,٩% إلى ٥٨%	١٤٧,٩٨٩	N/A	٨٨% إلى ٨٨% إلى ٨٨%	٧٤,٦٣٩	١٤٧,٩٨٩	تحت المراقبة	تحت المراقبة
-	-	٣,٩٠٧,٤٩٠	-	-	٣,٨٩٠,٢٢١	٣,٩٠٧,٤٩٠	ثانياً: تعرضات غير عامة	ثانياً: تعرضات غير عامة
-	-	٤٨,١٦٥	N/A	١٠٠% إلى ١٠٠%	٤٨,١٦٥	٤٨,١٦٥	دون المستوى	دون المستوى
-	-	٨٢,٩٧٠	N/A	١٠٠% إلى ١٠٠%	٨٢,٩٧٠	٨٢,٩٧٠	مشكوك فيها	مشكوك فيها
-	-	٣,٧٧٦,٣٥٥	N/A	١٠٠% إلى ١٠٠%	٣,٧٥٩,٠٨٦	٣,٧٧٦,٣٥٥	هالكة	هالكة
-	-	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	-	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	المجموع	المجموع
بنود خارج الميزانية - ذاتي								
-	-	-	-	-	-	-	غير مصنف	غير مصنف
-	٧٢% إلى ٧٣%	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	N/A	١٠٠% إلى ١٠٠%	١,٢١٣,٠٨٩	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	بنود خارج الميزانية - ذاتي	بنود خارج الميزانية - ذاتي

مشارك					مشارك								
التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
دينار													
أولاً: تعرضات عامة	١,٣٣٣,٧١٤,٦١١	٩,٨٨١,٧٠٧	-	-	١,٣٣٣,٧١٤,٦١١	-							
أ- الموجودات المالية بالتكفئة المغطاة	٣٦٢,٩٩٦,٩٩٤	٥٤,٧٦٤	١,٤٠٣ %	BB+	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	٠ % إلى ٣٠,٥ %	معدنية المخاطر	٣٦٢,٩٩٦,٩٩٤	٥٤,٧٦٤	١,٤٠٣ %	BB+	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	٠ % إلى ٣٠,٥ %
مقبولة المخاطر	١٦,٤٠١,٦٩٥	٩١,٧٥٦	٤٣٦ % إلى ٥٢٦ %	A- - B+	١٦,٤٠١,٦٩٥	٨,٣٠ % إلى ٤٤,٩ %	مقبولة المخاطر	١٦,٤٠١,٦٩٥	٩١,٧٥٦	٤٣٦ % إلى ٥٢٦ %	A- - B+	١٦,٤٠١,٦٩٥	٨,٣٠ % إلى ٤٤,٩ %
ب- ذمم البائع الموجلة والذمم الأخرى	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	٠,٥١ % إلى ٦,٦ %	N/A	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	معدنية المخاطر	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	٠,٥١ % إلى ٦,٦ %	N/A	١١,٦٢٧,٨٩٥	-
مقبولة المخاطر	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	٣,٦٧٩,٢٢٧	٥٨,٠ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	٠,٠١ % إلى ٥٧,٩ %	مقبولة المخاطر	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	٣,٦٧٩,٢٢٧	٥٨,٠ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	٠,٠١ % إلى ٥٧,٩ %
تحت المراقبة	١٣,٣٩٨,٤٤٤	٦,٠٥٥,٩٦٠	٥٥,٠ % إلى ٩٣,٢ %	N/A	١٣,٣٩٨,٤٤٤	٠,١ % إلى ٥٨,٠ %	تحت المراقبة	١٣,٣٩٨,٤٤٤	٦,٠٥٥,٩٦٠	٥٥,٠ % إلى ٩٣,٢ %	N/A	١٣,٣٩٨,٤٤٤	٠,١ % إلى ٥٨,٠ %
ثانياً: تعرضات غير عاملة	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	-	-	٣٠,١٢٣,٢٥٢	-	ثانياً: تعرضات غير عاملة	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	-	-	٣٠,١٢٣,٢٥٢	-
دون المستوى	٩٩٢,٤١٣	٤١٠,٩٥٨	١٠٠ %	N/A	٩٩٢,٤١٣	-	دون المستوى	٩٩٢,٤١٣	٤١٠,٩٥٨	١٠٠ %	N/A	٩٩٢,٤١٣	-
مشكوك فيها	٣,٣٧٢,٧٥٣	٢,١٨٣,٣٨٨	١٠٠ %	N/A	٣,٣٧٢,٧٥٣	-	مشكوك فيها	٣,٣٧٢,٧٥٣	٢,١٨٣,٣٨٨	١٠٠ %	N/A	٣,٣٧٢,٧٥٣	-
هالكة	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	٢١,٦٥٠,١٢٥	١٠٠ %	N/A	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	-	هالكة	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	٢١,٦٥٠,١٢٥	١٠٠ %	N/A	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	-
المجموع	١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	-	-	١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	-	المجموع	١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	-	-	١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	-
بنود خارج الميزانية - مشترك	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٣٥٩,٥٩٣	٠,٠٨ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٠,٣ % إلى ٥٣,٠ %	غير مصنف	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٣٥٩,٥٩٣	٠,٠٨ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٠,٣ % إلى ٥٣,٠ %
غير مصنف	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٣٥٩,٥٩٣	٠,٠٨ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٠,٣ % إلى ٥٣,٠ %	غير مصنف	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٣٥٩,٥٩٣	٠,٠٨ % إلى ٢٤,٢ %	N/A	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٠,٣ % إلى ٥٣,٠ %



٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الخدمات والمرافق العامة	النقل	السياحة	الإشاءات	الزراعة	التقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩,١١٥	-	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
١,١١٩,٤٩١,٧١٣	-	-	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٣٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣١,٣٤٧,٨٨٨	٩٤,٦٨٨,٤٣٧	٤٣٦,٦٦٨,١٧٦	دعم البنوك المؤجلة والذمم الأخرى والتحويلات والقرض الحسن
												الصكوك:
٣٧٩,٢٥٢,١٦٩	٣٧٣,١٥٩,٨٣٥	٧,٠٩٢,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة الخفأة
												موجودات أخرى
٥,٨٥٧,١٤٥	٤,٠٦٦,٥٩٢	٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٣٢٨	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٢٨٤,٢٤٦	١,٥١٧	٢٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٣٨٣	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٣٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٣٧	٤٣٦,٦٦٨,١٧٦	المجموع
٥٥,٢٥٨,٠٥٧	-	-	١٠,٠٨٨,٥٥٤	٦٤٤,٦٢١	٤٨٤,٩١٩	٢٢,٣٣٩,٨١٨	٢٥٤,٢١٣	-	١٥,٢٧٢,٩٧٩	٥,٤٢٠,٧٢٤	٧٠٢,٣٢٩	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٧,١١٦,٠٢٢	-	-	-	-	-	١,٧٥٢,٠٥١	٨٢٣,٨٢٤	-	٩,٧٢٤,٤٨٢	٤,٨١٥,٦٦٥	-	الكتالات
٩,١٩٤,٠١٣	-	-	٢٨,٨٧١	-	-	٨٤٦,٨١٨	٤,٨٦٦,٨٩٥	-	٧٤١,٠١٢	٢,٥٧٧,٠٦١	١٣٢,٣٥٦	الإعتمادات المستندية
٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	-	-	٨,٤٧٠,٢٢٣	٧٢٤,٦٠٧	٣٦٧,٠٩٨	٤٧,٣٧٦,٥٠٤	١٢,٤٤٥,١٣٦	-	٦٧,٨٢٢,٤٧٥	٧٣,٦٧٤,٦٥٠	١٢,٧٢٥,٨٩٦	السحوبات المقبولة
٢٠٥,٠٢٤,٦٨١	-	-	١٨,٥٩٧,٦٤٨	١,٤٦٩,٣٢٨	٧٥٢,٠١٧	٧٣,٢١٥,١٩١	١٨,٢٩٠,٠٦٨	-	٩٣,٥٢٠,٩٤٨	٨٦,٤٨٨,١٠٠	١٣,٥٥١,٤٨١	السقوف غير المستقلة
												مجموع بنود خارج الميزانية
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٦٢,٩٥٢,٦٨٨	٧,٧٩٣,٧٣٩	١,٦٨٨,٢٥٩	٨٧,٨٣٩,٦٨٤	٥٩,٨٨٦,٩٨٢	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤٣٨,٧٢٢,٥٥٧	١٨١,١٧٦,٥٣٧	٤٤٠,١٧٩,٦٥٧	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢,١٧٧,٨٧٩,٧٩٣	٨٣٦,٢٤٧,٩٠١	١١,٧٣٧,٢٢٥	٥٢,٥٨٢,٨٢٢	٦,٤٨٧,٣٠٦	١,٦٣٧,٠٦٠	٨٣,٧٠٧,٤٩٥	٥٣,٨٧٨,٩١٢	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٣٨٤,٧٩٣,١٤٢	١٧٦,٣٢٤,٠٦١	٤٢٤,٦١٧,٨٠٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصايف) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٣٦,٥١٣,٨٩٧	٣,٣٣٢,٧٥٩	٣٣٣,٠٠١	٤٤٠,١٧٩,٦٥٧
الصناعة	١٦٥,٥٦٣,٣١١	١٥,٤٧٤,٢١٨	١٣٨,٩٩٨	١٨١,١٧٦,٥٢٧
التجارة	٤٠٩,٦٠٨,٣٣٩	١٦,٤٩٠,٥٢٢	٢,٦٢٣,٦٩٦	٤٢٨,٧٢٢,٥٥٧
التمويلات العقارية	١٥٥,٤٦٩,٦٨١	٢,٦٢٢,٢٣٩	٣٩٨,١٠٥	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥
الزراعة	٤٨,٦٥٤,٧٥٥	١١,٢١٧,٥٨٦	١٤,٦٤١	٥٩,٨٨٦,٩٨٢
الإنشاءات	٦١,١٧٥,٩٥٦	٢٦,٦٦٣,٧٢٨	-	٨٧,٨٣٩,٦٨٤
السياحة	١,٢٠٨,٧١٤	٧٩,٥٤٢	-	١,٢٨٨,٢٥٦
النقل	٧,٧١٢,٧٩٧	٧٩,١٦٦	١,٧٧٦	٧,٧٩٣,٧٣٩
الخدمات والمرافق العامة	٦٢,٣٠٩,٩٩٠	٦٤٢,٦٩٨	-	٦٢,٩٥٢,٦٨٨
مالي	١٦,٧١١,٠١٠	-	-	١٦,٧١١,٠١٠
الحكومة والقطاع العام	٧٢٩,٧٧٣,٢٩٣	٩,٣١٢,٣٢٧	-	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠
المجموع	٢,٠٩٤,٧٠١,٧٤٣	٨٥,٩١٤,٧٨٥	٣,٥١٠,٢١٧	٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:

أ- التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند (بالدينار)	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات الائتمانية		المتوقعة (ECL)
	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
ارصدة لدى البنك المركزي	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	٩,٢٥٩,١١٥	-
دعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
للأفراد	٤٣٢,٨٧٢,٠٣٦	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	١٨,٠٩٤,٨٧٦	٨٩,٣١١,١١٠	-	١١١,٠٥٨,٦٨٤	٣٣١,٨١٤,٣٥٢
للتجارات	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	-	-	-	٦,٤٥٨,٤٦٧	٤,٤٥٢,١٤١	-	١٠,٩١٠,٦٠٨	١٥٠,٩٩٦,٦٧٥
للشركات:									
الشركات الكبرى	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	٨٣,٥٦٢,٣١٦	١,٠٤٦,٩٧٨	-	٨٨,٠٧٥,٨٧٣	٣٩٩,٦٦٢,٣٥١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٧,٧٧٣,٨٨٧	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	٦,١٦٧,٨٤٣	٣,٠٥٥,٤٢٦	-	١٣,٧٣١,٨٨٧	٦٤,٠٤٣,٠٠٠
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتأخرة	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩
موجودات أخرى									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٨٥٧,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٣٨٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٨٤,٣٤٦
المجموع	١,٩٢٠,٠٤٩,٢٥١	١١,٦٣٧,٨٩٥	-	-	١١٤,٣٨٣,٥٠٢	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	-	٢٢٣,٧٧٧,٠٠٢	١,٦٩٦,٢٧٢,٢٤٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
الكتكالات	٥٦,٠٣٧,١٥٠	٤,٨٠٣,٩٨١	-	-	-	-	-	٤,٨٠٣,٩٨١	٥١,٢٣٣,١٦٩
الإعتمادات المستندية	١٧,٢٠٣,٧٩١	٨٣٧,٠٧٠	-	-	-	-	-	٨٣٧,٠٧٠	١٦,٣٦٦,٧٢١
السحوبات المقبولة	٩,٢٩٦,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٩٦,١٩٩
الاستوف غير المستقلة	٣٣٤,٠٧٠,٢٢٣	-	-	-	٣٠,٥٠٢,٩٨٧	-	-	٣٠,٥٠٢,٩٨٧	١٩٨,٨٥٩,٦٧٥
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٥,٦٤١,٠٥١	-	-	٣٠,٥٠٢,٩٨٧	-	-	٣٠,٨٥١,٥٩٩	٢٧٥,٧٤٥,٧٦٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٢٢٦,٦٤٦,٦١٤	١٧,٣٨٨,٩٤٦	-	-	١٣٤,٧٨٦,٤٨٩	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	٤,٧٠٧,٥٦١	٢٥٤,٦٨٨,٦٠١	١,٩٩٧٢,٠١٨,٠١٣

ب- التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات	
								إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
للأفراد	٤,٨٣٨,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٨,٥٧١
التمويلات العقارية	٣,١٧٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٥,٦٦٩
للشركات:									
الشركات الكبرى	٢١,٨٨٢,٩١٩	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٨٢,٩١٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,١٣٣,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٣,٥٨٣
المجموع	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٣٠,٧٤٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
الكفالات	٦١٩,٠٣٤	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	١١١,٣٧٧	٥٠٧,٦٥٧
مجموع بنود خارج الميزانية	٦١٩,٠٣٤	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	١١١,٣٧٧	٥٠٧,٦٥٧
الإجمالي	٣٤,٦٤٩,٧٧٦	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	١١١,٣٧٧	٣٤,٥٣٨,٣٩٩

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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	تعديل قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	تعديل قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٢,٨٣٩,٧١٤	٧,٤٨١,٩٨٦	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٨,٦٩٠,٢٤١	١٦,١٧٢,٢٢٧	٢١٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	-	-	-	٠٪
المجموع	٥٢,١٤٦,٩٦٨	٧,٤٨١,٩٨٦	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٨,٦٩٠,٢٤١	١٦,١٧٢,٢٢٧	١٩٪
بنود خارج قائمة المركز المالي:						٠٪
الكفالات المالية	٦,٤٥٢,٦٧٦	٣,٣٦١,٧٦٣	٦١٩,٠٣٤	٥٥٠,٩٥٣	٣,٩١٢,٧١٦	٥٥٪
الإعتمادات المستندية	٧٦٤,٧٠٧	-	-	-	-	٠٪
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	٠٪
السقوف غير المستغلة	٣٣,١١٦,٦٧٥	١٨,٧٩٤,٣٤٧	-	-	١٨,٧٩٤,٣٤٧	٥٧٪
مجموع بنود خارج الميزانية	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٢٢,١٥٦,١١٠	٦١٩,٠٣٤	٥٥٠,٩٥٣	٢٢,٧٠٧,٠٦٣	٥٥٪
المجموع الكلي	٩٢,٤٨١,٠٢٦	٢٩,٦٣٨,٠٩٦	٣٤,٦٤٩,٧٧٦	٩,٢٤١,١٩٤	٣٨,٨٧٩,٢٩٠	٣١٪

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

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي الخسائر	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٦,١٣٠,٥٩٩	٤٣٢,٦١٤	٢٨,١٣٤,٦٩١	٥٥٤,٢٢٠	٩٨٦,٨٣٤	٣٪
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨٩,٦٤٩	-	-	-	-	٠٪
المجموع	٦,٢٢٠,٢٤٨	٤٣٢,٦١٤	٢٨,١٣٤,٦٩١	٥٥٤,٢٢٠	٩٨٦,٨٣٤	٣٪
بنود خارج قائمة المركز المالي:						٠٪
الكفالات المالية	١٣٠,٧٣٤	٧٥,٨٦٨	٣٦٧,٥٠١	١٩,٥٥٦	٩٥,٤٢٤	١٩٪
الإعتمادات المستندية	٣,٤١١	-	-	-	-	٠٪
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	٠٪
السقوف غير المستغلة	٣٠٦,٥٧٠	٩٩,٤٤١	-	-	٩٩,٤٤١	٣٢٪
مجموع بنود خارج الميزانية	٤٤٠,٧١٥	١٧٥,٣٠٩	٣٦٧,٥٠١	١٩,٥٥٦	١٩٤,٨٦٥	٢٤٪
المجموع الكلي	٦,٦٦٠,٩٦٣	٦٠٧,٩٢٣	٢٨,٥٠٢,١٩٢	٥٧٣,٧٧٦	١,١٨١,٦٩٩	٣٪

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة (فردية)	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٩,٥١٥,٤٠٣	١,٢٩٢,٦٧٦	١٠,٨٠٨,٠٧٩	٨٣٧,٤٩٦	٤٨٩,٥٧٧	-	١,٣٢٧,٠٧٣
المجموع	٩,٥١٥,٤٠٣	١,٢٩٢,٦٧٦	١٠,٨٠٨,٠٧٩	٨٣٧,٤٩٦	٤٨٩,٥٧٧	-	١,٣٢٧,٠٧٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكفالات	٥٧٩,٩١٨	٣٩,٤٠٠	٦١٩,٣١٨	٢٦,٧١١	١٧,١١٢	-	٤٣,٨٢٣
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	٤٣,٣١٨	-	٤٣,٣١٨	٢,٦٧٢	-	-	٢,٦٧٢
السقوف غير المستغلة	٧,٥١٨,٩٥٩	-	٧,٥١٨,٩٥٩	٣٥,٨٤٧	-	-	٣٥,٨٤٧
مجموع بنود خارج الميزانية	٨,١٤٢,١٩٥	٣٩,٤٠٠	٨,١٨١,٥٩٥	٦٥,٢٣٠	١٧,١١٢	-	٨٢,٣٤٢
المجموع الكلي	١٧,٦٥٧,٥٩٨	١,٣٣٢,٠٧٦	١٨,٩٨٩,٦٧٤	٩٠٢,٧٢٦	٥٠٦,٦٨٩	-	١,٤٠٩,٤١٥

١/٤٩ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي	ذاتية				مشتركة			
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القائمة								
بنود داخل قائمة المركز المالي:								
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٣٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٣٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-
ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى:								
للأفراد	٤٠٨,٢١٩,٧٨٦	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٦٣,٢٥١,٩٣٠	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	٣٤٤,٩٦٧,٨٥٦	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤		
التمويلات العقارية	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	-	-	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥		
للشركات:								
الشركات الكبرى	٤٦٨,٢٥٤,٦٣٣	٤٦٠,٧٧٠,١٠٤	١,٥٥١,١٦١	١,٤٢٠,٢٦٩	٤٢٦,٧٠٣,٤٧٢	٤٥٩,٣٤٩,٨٣٥		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٦,١٤٢,٠٣٦	٧٣,٦٠٣,٤٠٨	٢٠٣,٠٥٦	١٣٢,٣٩٣	٦٥,٩٣٩,٩٨٠	٧٣,٤٧١,٠١٥		
الصكوك:								
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	-	-	١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩		
موجودات أخرى:								
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢,٥٢٨,٥٩٠	٥,٨٥٧,١٤٥	-	-	٢,٥٢٨,٥٩٠	٥,٨٥٧,١٤٥		
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٤٢٤,٠٤٧	٢,٣٨٤,٢٤٦	٢,٤٣٤,٠٤٧	٢,٣٨٤,٢٤٦	-	-		
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
كفالات	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	٥٥,٣٥٨,٠٥٧	٣٨,٩٥٦,٢٠٢	٥٥,٣٥٨,٠٥٧	-	-		
إعتمادات	٣٢,٦٧٢,٠٤١	١٧,١١٦,٠٢٢	٣٢,٦٧٢,٠٤١	١٧,١١٦,٠٢٢	-	-		
قبولات	١٠,٠٥٤,٢٢٢	٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٠٥٤,٢٢٢	٩,١٩٤,٠١٣	-	-		
السقوف غير المستغلة	١٩٧,٠١٠,٤٠٦	٢٣٣,٤٥٦,٥٨٩	٦٠,٩٠٢,٨٥٢	٥٧,١٢٧,١٠٢	١٣٦,١٠٧,٥٥٤	١٦٦,٣٢٩,٤٨٧		
الإجمالي	٢,١٧٧,٨٧٩,٧٩٣	٢,١٨٤,١٣٦,٧٤٥	٨٧٢,٧٦٣,٦٤٠	٦٨٤,٨٤٨,٥٢٥	١,٣٠٥,١١٦,١٥٣	١,٤٩٩,٣٧٨,٢٢٠		

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	دائنية						مشتقة					
	الأفراد	شركات كبرى	شركات موسومة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع	الأفراد	شركات كبرى	شركات موسومة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع	الأفراد	شركات كبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتنية المخاطر	٣,١٥٢,٦٨٨	-	-	-	٣٧٨,٥٦٦,٧٥٩	٣٦٦,٩٦٨,٨٦٤	-	٤,٥٥٨,١١٨	٣,٤٦٦,٥٩٩	-	-	-
مقبولة المخاطر	٤١٧,٦٠٢,١١٥	٤١٧,١٥٦,٠٢٦	١٨٠,١٥٦,٠٢٦	١٨٠,١٥٦,٠٢٦	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩	٤١٦,٨٩٢,١٣٩
تالية ٢٠ يوم	١٠٧,٣٨٣	٣,٩٠٥	٧٥٥,٩٢٤	١٨١,٤٤٦	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨
من ٢١ لتالية ٥٥ يوم (مرحلة تالية)	١,٢٩٠,٩٤٠	٤٨٧	٣,٢٠٢,٨٣١	٤١٥,٧٧٠	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢	٥,٠١١,١٢٢
تحت المراقبة	١,٢٧٦,٩٢٧	٢,٠٩٧,٥٤٥	٨,١١٦,٥٥٠	٢,٢٢٠,٥٩٩	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨
غير عاملة:												
دون المستوى	٦٥٤,٣٢٤	٣٥٩,٣٥٩	١١٤,٥٧٦	٢٥٢,٣٣٣	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢
مستحقة فيها	٧٥٣,٣٤٣	٤٣٧,٠٤٩	٢,١٧٦,٥٣٦	٢,١٧٦,٥٣٦	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨	٣,٤٨٣,٦٧٨
هالكة	٣,٢٣١,٩٨٨	٣,٥٨٠,٥١٩	١٧,٠٣٠,٩٦٧	٣,٢٥٥,٤٨٠	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤
المجموع	٤٧٨,٠٥٩,٧٠٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢
يتركز: إيرادات موجلة وأرباح خاضعة لمؤجل	٦٦,٣٩٢,٩٩١	٣٣,٦٤٣,٦٧٧	٣٣,٦٤٣,٦٧٧	٣٣,٦٤٣,٦٧٧	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١	١٢٦,٠٧٥,٠٦١
إيرادات معلقة	٤٩٩,٨٣٣	٣٦٦,٣٨١	٨١٩,٣٠٠	٨١٩,٣٠٠	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨	٢,٣٢٠,٩٨٨
مخصص للتدني	٤,٣٢٨,٣٥١	٣,٠٠٥,٨٧٧	٣٣,٢٠٧,٣٩٩	٣٣,٨٣٣,٣٠٠	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧	٢٤,٤٤٣,١٣٧
الصافي	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	١٥٨,٤٩٠,٠٣٥	١٥٨,٤٩٠,٠٣٥	١٥٨,٤٩٠,٠٣٥	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢												
مشتنية المخاطر	٣,٠٨٠,١٩٨	-	-	-	١٥٨,١٧٥,٢٢٢	١٥٨,١٧٥,٢٢٢	-	٤,٢٤٥,٣٦١	٣,١٦٨,٩١٧	-	-	-
مقبولة المخاطر	٣٩١,٥٥٥,٠٠٩	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧	١٧٢,٣٧٦,٨١٧
تالية ٢٠ يوم	١٥,٣٣٨	٤١	٢,٩٣١,٠٤٠	١٣٠,٠٧١	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠	٣,٠٧١,٤٩٠
من ٢١ لتالية ٥٥ يوم (مرحلة تالية)	١,٣٣٣,٠٣٣	٤٩٩	١,٥٩١,٧٩٩	٣٢٤,٦٤١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١	٣,١٠٠,٠٢١
تحت المراقبة	١,٢٤٧,١١٧	١,٢٤٧,١١٧	٢,٧٢٤,٥١٧	١٤,٨٤٤,١٩٩	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨	٢,٤٣٨,٨٨٨
غير عاملة:												
دون المستوى	٥٨٢,٥٤٨	٢٣٣,٦١١	١,١٤٩	٢٢٦,٧٠٨	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١	١,٠٤٩,١٦١
مستحقة فيها	٤٩٦,٠٦٦	٢٥٢,٤٥٩	-	١,٣٠٩,١٨٩	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤	٢,٠٥٧,٧١٤
هالكة	٣,٤٢٦,٦١٧	٣,٢٣٣,٨١٣	١٣,٩٠٠,١٧٨	٣,٢٨٠,٨٣٣	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨	١٣,٨٠٠,٦٧٨
المجموع	٤٠٠,٣١٥,٩١٥	١٧٨,٢١٠,٣٧٧	١٧٨,٢١٠,٣٧٧	١٧٨,٢١٠,٣٧٧	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢
يتركز: إيرادات موجلة وأرباح خاضعة لمؤجل	٥١,٣٥٥,٨٨١	٢٠,٠٨٩,٧٨٠	٢٠,٠٨٩,٧٨٠	٢٠,٠٨٩,٧٨٠	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢	١٠,١٤٩,١١٢
إيرادات معلقة	٤٧٦,٣٦١	٢٤٣,٠٨١	٧٦٦,٠٥١	٧٧٣,٤٦٥	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣	٢,٣٥٨,٣٣٣
مخصص للتدني	٣,٩١٥,٥٢٣	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢١,١٩٠,٧٧١	٢,٥١٢,٩٤٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢	٢,٢٢٣,٨٥٢
الصافي	٢٤٤,٩١٧,٨٥٦	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢	١,٢٩٤,٥٤٢

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

الإجمالي	ذاتي				مشتركة				الأفراد	
	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:										
معدنية الخطر	11,627,895	-	-	-	-	11,627,895	4,508,618	3,463,579	-	3,652,698
مقبولة الخطر	2,037,333,093	-	-	-	-	2,037,333,093	8,001,986	79,965,381	9,537,978	1,612,227,748
تحت المراقبة	4,283,788	-	-	-	-	4,283,788	335,434	3,449,178	449,172	1,090,014
غير عاملة:										
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	217,135	-	-	-	-	217,135	211,742	-	5,393	-
هالكة	3,915,091	590,099	590,099	-	-	3,324,992	774,107	1,644,596	918,065	88,224
المجموع	223,777,002	590,099	590,099	-	-	223,186,903	13,731,887	87,485,724	10,910,608	111,058,684
منها:										
تأمينات نقدية	11,627,895	-	-	-	-	11,627,895	4,508,618	3,463,579	-	3,652,698
عقارية	144,238,502	590,099	590,099	-	-	143,993,403	7,127,843	82,923,217	7,458,427	18,094,876
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	97,865,605	-	-	-	-	97,865,605	3,055,426	1,046,928	4,452,141	89,311,110
كشالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	223,777,002	590,099	590,099	-	-	223,186,903	13,731,887	87,485,724	10,910,608	111,058,684
الضمانات مقابل:										
معدنية الخطر	9,494,526	-	-	-	-	9,494,526	4,345,311	3,168,927	-	3,080,198
مقبولة الخطر	176,051,900	-	-	-	-	176,051,900	8,198,887	76,892,469	7,024,387	83,936,157
تحت المراقبة	5,191,701	-	-	-	-	5,191,701	127,820	3,157,987	902,716	923,078
غير عاملة:										
دون المستوى	584,397	-	-	-	-	584,397	250,769	-	7,526	227,492
مشكوك فيها	491,713	-	-	-	-	491,713	311,100	-	30,755	149,878
هالكة	4,979,129	715,099	715,099	-	-	4,263,030	482,825	1,204,924	839,225	1,028,747
المجموع	196,785,166	715,099	715,099	-	-	196,170,067	13,756,712	83,424,227	8,802,329	90,285,409
منها:										
تأمينات نقدية	9,494,526	-	-	-	-	9,494,526	4,345,311	3,168,927	-	3,080,198
عقارية	108,444,459	715,099	715,099	-	-	107,819,360	5,300,250	79,713,328	5,251,716	17,509,071
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	78,867,181	-	-	-	-	78,867,181	4,110,966	1,582,142	3,446,922	79,796,150
كشالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	196,785,166	715,099	715,099	-	-	196,170,067	13,756,712	83,424,227	8,802,329	90,285,409

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	Fitch	٧,٠٩٤,٤٤١
B	S & P	٩,٣٠٧,٢٥٤
BB	Fitch	١٧,٨٦٨,٧٥٣
Unrated		٢٤٥,١٢٨,٢٤١
إجمالي		٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

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 ١٠,٢٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (٢١٢,٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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 ١٨,١٤٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٣٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

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

البنـد	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		٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-						٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٢,٦٣٦,٥٥٧	٣٧١,٥٢٥	٤٣٦,٢٥٠	٤,٩٤٠,٥٢٩	١٥٣,٢٩١	٨١,٦٢٧	٦٣٩,٣٣٦	٩,٢٥٩,١١٥
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:									
للأفراد		٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦
التمويلات العقارية		١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥
للشركات:									
الشركات الكبرى		٢٦٧,٨٥٦,٤٢١	١٥٥,٣٣٦,٦٨٣	٣٧,٥٧٧,٠٠٠	-	-	-	-	٤٦٠,٧٧٠,١٠٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٧٣,٦٠٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٣,٤٠٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٤,١٢٣,٩٢٨	-	-	-	-	-	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٣,٨٩٧,١٠٨	٩٨٠,٩٥١	٩٧٩,٠٨٦	-	-	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥
مصاريف مدفوعة مقدماً		٢,٣٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٢٤٦
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
الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢		١,٧٠٦,٢٤٨,٥٢٢	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	٤٦,٠٣٥,٠٦١	٥٢٢,٠٣٩	٨٧,٥٧٣	٢٣٣,٥٢٠	٧,٤٦٧,٠٧٩	١,٨٩٩,١٨٦,٩٢٢

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

الإجمالي	القطاع										البنك
	الحكومة والقطاع العام	مالي	الخدمات والرافق العامة	النقل	السياحة	الإنشاءات	الزراعة	التقنيات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٢٥٩,١١٥	-	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,١١٩,٤٩١,٧١٣	-	-	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٣٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣١,٣٤٧,٨٨٨	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦
٢٧٢,١٥٩,٨٣٥	٢٧٢,١٥٩,٨٣٥	٧,٠٩٢,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,٨٥٧,١٤٥	٤,٠٦٦,٥٩٢	٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٣٢٨	-	-
٢,٣٨٤,٣٤٦	١,٥١٧	٢٨٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٣٨٣	-	-
١,٨٧٩,١٠٣,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,١٠٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٣٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦
١,٨٩٩,١٨٦,٩٢٢	٨٣٦,٢٤٧,٩٠١	١١,٧٣٧,٣٢٥	٢٨,٨٠٧,٧٣٧	٣,٩٦٢,٥٠٣	٨٨١,٤٩٢	١٣,٨٣٥,٩١٦	٤٥,٠٠٧,٠٣١	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٢٨٨,٠١٧,٤٢٨	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٤٠٨,٢١٩,٧٨٦

٤٩/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 مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر مُعدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة 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 وجوداير كمييار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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



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	-
٢٠٢٢	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٣٥,٧١٦	-
يورو	٥%	٢,٨٢٨	-
جنيه إسترليني	٥%	٢,٣٠٨	-
عملات أخرى	٥%	٣٠,٨٠٤	-

٣- مخاطر التغير في أسعار الاسهم

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

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٩٠,٩٥٦	٤٥٢,٢٣١
٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥%	-	٢٩٠,٦٧٧	٣٠٦,٦٢٥

٤- مخاطر السلع

تنشأ 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					
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
موجودات:					
١٥,١٠٠	١٨٧	—	٢٢٢	٨٠٨	١٣,٨٨٣
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
٧,٣٢٢	٩٦٩	٦٤٣	٣٤٥	٢٥٩	٥,١٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
١٢٠,٤٠٨	٥,٣٠٠	٤	٢,٨٥٦	١٣,٨٥٤	٩٨,٣٩٤
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة					
٥,٦٤٤					٥,٦٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٣٤,٢٧٠					٣٤,٢٧٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
١,٤٦٧	١١	—	٦	٣٩	١,٤١١
موجودات أخرى					
١٨٤,٢١١	٦,٤٦٧	٦٤٧	٣,٤٢٩	١٤,٩٦٠	١٥٨,٧٠٨
إجمالي الموجودات					
مطلوبات:					
٢,٣١٦	٢٧٧		٧٧		١,٩٦٢
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية					
١٦٣,٦٥٨	٥,٣٨٢	٤١١	٣,٢٩٠	١٣,٩٥١	١٤٠,٦٢٤
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)					
٤,٠٥٩	٣	٢٣٤	٣٩	٢٦٦	٣,٥١٧
التأمينات النقدية					
٨,٠٥٤	٥٥	—	٩	٦٢٩	٧,٣٦١
مطلوبات أخرى					
١٧٨,٠٨٧	٥,٧١٧	٦٤٥	٣,٤١٥	١٤,٨٤٦	١٥٣,٤٦٤
إجمالي المطلوبات					
٦,١٢٤	٧٥٠	٢	١٤	١١٤	٥,٢٤٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٢١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٢٥٠,٠٧٢	٧,٠٩٥	٤٥٩	٥,١٦٤	١٧,١٢٢	٢٢٠,٢٢٢
إجمالي الموجودات					
٢٤٩,٢٦١	٦,٤٧٨	٤٦٠	٥,١١٨	١٧,٠٦٥	٢٢٠,١٤٠
إجمالي المطلوبات					
٨١١	٦١٧	(١)	٤٦	٥٧	٩٢
صافي التركيز داخل المركز المالي					
٤٦,٤٣٦	٢٠٤	٢٧٠	١٣٠	٥,١٠٩	٤٠,٧٢٣
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

٤٩/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 وإستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	٢ سنوات حتى	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 التقديرية	١٥,٨٨٥	٦٦	١٦	١٧,٢٨٨	-	-	-	٣٣,٢٥٥
مخصصات أخرى	-	-	-	١٣١	١٣٠	٣,٤٣٨	-	٣,٦٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٦٤	-	٤,٢٥٠	-	-	-	-	٨,٩١٤
مطلوبات ضريبية 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 المملوكة	٣٣١,٧٤٥	١٨٦,٩٩٨	١٣٠,٧٤١	١,٠٩١,٧١٦	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
احتياطي القيمة العادلة مشترك - 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	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٨	-	-	-	-	-	-	٢٨٨
حسابات العملاء الجارية	٢٩٠,٨٦٧	١٢٠,٨٨٤	٩٦,٣٦١	٧١,٨٣٧	٢٢٣,٧٦١	-	-	٨٠٣,٧١٠
التأمينات التقديرية	١٤,٧٩٦	٤٦٩	٤,٧٨٦	١٢,٦٣٧	-	-	-	٣٢,٦٨٨
مخصصات أخرى	-	-	-	١٢٠	١١٨	٣,٢١١	-	٣,٤٤٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,١٤٠	-	١٠,٩٩٠	-	-	-	-	١٥,١٢٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٦	٣٦٦
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٠٨	٢١٦	٣٢٥	٦٤٩	٢,٥٩٧	٢,٣٨١	-	٦,٢٧٦
مطلوبات أخرى	٤٩,٦٠٧	٩,٣٩٨	٢,٥٧٠	-	-	-	١,٧٣٧	٦٣,٣١٢
حسابات الاستثمار المملوكة	٢٢٩,٥٥٢	٢٤٤,٥٩٤	١٤٦,٣٥٦	١,٠٥٧,٦٩٣	٧٢,٠٥١	-	-	١,٧٥٠,٢٤٦
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)
المجموع	٥٨٩,٤٥٨	٣٧٥,٥٦١	٢٦١,٣٨٨	١,١٤٢,٩٣٦	٢٩٨,٥٢٧	٥,٥٩٢	١,٩٧٥	٢,٦٧٥,٤٣٧
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٩١٧,٥٤٨	١١٩,٠٨٢	١٦٢,٣٤٥	٢١٤,١٦٨	١,١٦٣,٤٩٨	٢٩٠,٦٣٢	٧٠,١٢٩	٢,٩٢٧,٤١٢

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغت نسبة السيولة ٣٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنة مع ٣٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢١/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٢٦,٤٩٩,٩٩٠	٤٣,٢٧٠,٠٧٠
السقوف غير المستغلة	٢٢٤,٠٧٠,٢٢٣	١٩٧,٦٦٦,٦٣٦
الكفالات	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣
المجموع	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩

٥٠ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٤٢٧	٩٣,٠٥٨	٢٢	٣٢,١٩٣	٤,٥٤٤	٥٦,٢٩٩
إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)					
٦,٣٢٦	(١٥٠)	-	-	(١٥٠)	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي					
١,٤٦٤	(١,٠٥٣)	-	-	(١,٠٥٣)	-
٩٥,٢١٧	٩١,٨٥٥	٢٢	٣٢,١٩٣	٣,٣٤١	٥٦,٢٩٩
نتائج أعمال القطاع					
(٤١,٠٢٨)	(٤٦,٨٢٢)	(٢٤,٥٤٢)	(٣٧٦)	(٥,٠٦٢)	(١٦,٨٤٢)
مصاريف غير موزعة					
٥٤,١٨٩	٤٥,٠٣٣	(٢٤,٥٢٠)	٣١,٨١٧	(١,٧٢١)	٣٩,٤٥٧
الربح قبل الضرائب					
(١٨,٦٩٢)	(٩,٧٠٨)	٥,٢٨٦	(٦,٨٥٩)	٣٧١	(٨,٥٠٦)
ضريبة الدخل					
٣٥,٤٩٧	٣٥,٣٢٥	(١٩,٢٣٤)	٢٤,٩٥٨	(١,٣٥٠)	٣٠,٩٥١
الربح للسنة					
٢,٨٥٢,٨٧٤	٢,٨٤٥,٧١٣	-	٩٥٩,٥٨٩	٤٩٥,٦٩١	١,٣٩٠,٤٣٣
موجودات القطاع					
٨٤,٥٣٨	٧٩,٣٨٢	٧٩,٣٨٢	-	-	-
موجودات غير موزعة على القطاعات					
٢,٩٣٧,٤١٢	٢,٩٢٥,٠٩٥	٧٩,٣٨٢	٩٥٩,٥٨٩	٤٩٥,٦٩١	١,٣٩٠,٤٣٣
إجمالي موجودات القطاع					
٢,٥٥٨,٤٢٧	٢,٥٥١,٠٨٦	-	٢,٨٤٦	٧٥٦,٤٥٠	١,٧٩١,٧٩٠
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع					
١١٧,٠١٠	١٠٠,٧٠٥	١٠٠,٧٠٥	-	-	-
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات					
٢,٦٧٥,٤٣٧	٢,٦٥١,٧٩١	١٠٠,٧٠٥	٢,٨٤٦	٧٥٦,٤٥٠	١,٧٩١,٧٩٠
إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك للقطاع					
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينار	دينار				
٣,٠١٦	٤,٣٠٥	٤,٣٠٥	-	-	-
مصاريف رأسمالية					
٢,٩٧٦	٣,١٢٨	١,٦٨٥	١	٤	١,٤٣٨
الإستهلاكات والإطفاءات					
٧,٥٢١	٨,١٩١	-	-	-	٨,١٩١
موجودات حق الاستخدام					
١,٢٤١	١,٣١٠	-	-	-	١,٣١٠
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.

(لأقرب ألف دينار)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٨,٩٣٠	٩٢,٠٣٧	٧,٠٢٣	٢٣,٧٨٣	٨١,٩٠٧	٦٨,٢٥٤	إجمالي الإيرادات
٢,٩٣٧,٤١٢	٢,٩٢٥,٠٩٥	١٩٣,٣٧٦	٢٣٥,٦٢٠	٢,٧٤٤,٠٣٦	٢,٦٨٩,٤٧٥	مجموع الموجودات
٣,٠١٦	٤,٣٠٥	-	-	٣,٠١٦	٤,٣٠٥	المصروفات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

أ هـ - إدارة رأس المال

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

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

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطات 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)	(لأقرب ألف دينار)	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٣٣,٢٥٢	٢٤٧,٨٤٥	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٦١,٩٠٩	٢٧٣,٢٦٨	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٩,٩٦٨	٥٤,٤٧١	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١٠٧,١٤٧	١١٣,٩٧٠	الأرباح المدورة
٥٩٨	٦٠١	إحتياطي القيمة العادلة
(٦٦)	(٣٦)	حصة البنك من إحتياطي القيمة العادلة - مشترك
		ي طرح:
(١,٦٢٨)	(١,٩٠٩)	موجودات غير ملموسة
(٢٤,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٢,٨٤٧)	(٣,٣٣٣)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
٤,٦٩٥	٢,٣٩٩	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier2
٤,٦٩٥	٢,٣٩٩	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٣٧,٩٤٨	٢٥٠,٢٤٤	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٢٣٠,٦٤٤	١,٢٩٩,١٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٩,٣٤	%١٩,٢٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨,٩٥	%١٩,٠٨	نسبة CET1
%١٨,٩٥	%١٩,٠٨	نسبة Tier1
%٠,٣٨	%٠,١٨	نسبة Tier2
%١٤,٧٣	%١٧,٠٣	نسبة الرافعة المالية



٥٢ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:				
٥١٩,١٣٧	٥١٩,١٣٧	-	-	٥١٩,١٣٧
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي				
٩,٢٥٩	٩,٢٥٩	-	-	٩,٢٥٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
٤٦٦,٠٧٥	٥٨١,٧٦٨	-	-	١,٠٤٧,٨٤٣
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي				
١٣٥,٤٠٠	٧٦٨,٣١٠	-	-	٩٠٣,٧١٠
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 حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٢٠,٥٦٢	٢٥٨,٦٩٠	-	-	٢٧٩,٢٥٢
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي				
-	-	-	١٨,٥٢٢	١٨,٥٢٢
إستثمارات في العقارات				
٧٠,٠٧٧	١,٥٧٢	-	-	٧١,٦٤٩
قروض حسنة - بالصافي				
-	-	-	١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي				
٤٧٧	١,٤٣٢	-	-	١,٩٠٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي				
١,٣١١	٦,٨٨٠	-	-	٨,١٩١
موجودات حق الاستخدام				
-	-	-	٣,٧٠١	٣,٧٠١
موجودات ضريبية مؤجلة				
٩,١٧٨	٧٣٩	١٨,٧٠٤	٢٨,٦٢١	٢٨,٦٢١
موجودات أخرى				
١,٢٣١,٤٧٦	١,٦١٩,٣٩١	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥	٢,٩٢٥,٠٩٥
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٢,٨٤٧	٢,٨٤٧	-	-	٢,٨٤٧
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية				
٥٣٩,٧٦٨	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب				
٣٣,٢٥٥	٣٣,٢٥٥	-	-	٣٣,٢٥٥
تأمينات نقدية				
١٣١	٣,٥٦٨	-	-	٣,٦٩٩
مُخصصات أخرى				
٨,٩١٤	٨,٩١٤	-	-	٨,٩١٤
مُخصص ضريبة الدخل				
-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة				
١,٥٤٣	٥,٤٥١	-	-	٦,٩٩٤
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل				
٣٤,٦٨٤	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧	٣٦,٢٥٧
مطلوبات أخرى				
١,٧٤١,٢٠٠	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
حسابات الاستثمار المطلق				
-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي				
-	-	-	-	-
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية				
٢,٣٦٢,٣٤٢	٢٨٧,٥٩٧	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١	٢,٦٥١,٧٩١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
(١,١٣٠,٨٦٦)	١,٢٣١,٧٩٤	٧٢,٣٧٦	٢٧٣,٣٠٤	٢٧٣,٣٠٤
الصافي				



(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:				
٧٠٩,٤٥٦	٧٠٩,٤٥٦	-	-	٧٠٩,٤٥٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي				
٤,٢٧٣	٤,٢٧٣	-	-	٤,٢٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
٤٦٧,٥٥٧	٤٦٧,٥٥٧	٥٢٥,٦١٥	-	٩٩٣,١٧٢
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي				
١٥٠,٢٦٠	١٥٠,٢٦٠	٧٤٥,٤٦٣	-	٨٩٥,٧٢٣
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي				
-	-	-	٥,٨١٤	٥,٨١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي				
-	-	-	٦,١٣٢	٦,١٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
-	-	١٧٣,٣٠٣	-	١٧٣,٣٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي				
-	-	-	١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨
إستثمارات في العقارات				
٦٣,٤٠٦	٦٣,٤٠٦	١,٥٩٥	-	٦٥,٠٠١
قروض حسنة - بالصافي				
-	-	-	١٨,٢٣٠	١٨,٢٣٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي				
٤٠٧	٤٠٧	١,٢٢١	-	١,٦٢٨
موجودات غير ملموسة - بالصافي				
١,٣١١	١,٣١١	٦,٢١٠	-	٧,٥٢١
موجودات حق الاستخدام				
-	-	-	٣,٢١٢	٣,٢١٢
موجودات ضريبية مؤجلة				
١٦,٤٧٣	١٦,٤٧٣	٧٢٣	١٧,٩٩٣	٣٥,١٨٩
موجودات أخرى				
١,٤١٣,١٤٣	١,٤١٣,١٤٣	١,٤٥٤,١٣٠	٧٠,١٣٩	٢,٩٣٧,٤١٢
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٣٨٨	٣٨٨	-	-	٣٨٨
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية				
٥٧٩,٩٤٩	٥٧٩,٩٤٩	٢٢٣,٧٦١	-	٨٠٣,٧١٠
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب				
٣٢,٦٨٨	٣٢,٦٨٨	-	-	٣٢,٦٨٨
تأمينات نقدية				
١٢٠	١٢٠	٣,٣٢٩	-	٣,٤٤٩
مُخصصات أخرى				
١٥,١٣٠	١٥,١٣٠	-	-	١٥,١٣٠
مُخصص ضريبة الدخل				
-	-	-	٣٦٦	٣٦٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة				
١,٢٩٨	١,٢٩٨	٤,٩٧٨	-	٦,٢٧٦
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل				
٦١,٥٧٥	٦١,٥٧٥	-	١,٧٣٧	٦٣,٣١٢
مطلوبات أخرى				
١,٦٧٨,١٩٥	١,٦٧٨,١٩٥	٧٢,٠٥١	-	١,٧٥٠,٢٤٦
حسابات الاستثمار المطلقة				
-	-	-	(١٢٨)	(١٢٨)
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي				
-	-	-	-	-
مخصص مُواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية				
٢,٣٦٩,٣٤٣	٢,٣٦٩,٣٤٣	٣٠٤,١١٩	١,٩٧٥	٢,٦٧٥,٤٣٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
(٩٥٦,٢٠٠)	(٩٥٦,٢٠٠)	١,١٥٠,٠١١	٦٨,١٦٤	٢٦١,٩٧٥
الصافي				



٥٣ - 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	
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي		
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣
المجموع	١١,٩٤٦,٠٢٦	١٤,٨٦٣,٧٣٤

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ والعام ٢٠٢٢.

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		٢٠٢٢		مستوى القيمة العادلة
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٠٤٩,٥٥٨,١٩٥	٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	٩٩٤,٠٦٤,٩٣١	المستوى الثاني
١٨,٥٢١,٦٥٨	٢١,٤٢٥,٢٩٠	١٨,٧٥٨,٥٧١	٢١,٧٤٦,٩٤٠	المستوى الثاني
٣٤,١٢٣,٩٢٨	٣٤,٣٦٨,٦٢٧	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	٣٤,٢٤٦,٦٩٤	المستوى الاول
٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٢٤٩,٠٢٥,٣٤٩	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	١٤٠,٧٠٢,٣٥٤	المستوى الثاني
١,٣٤٥,٦١٦,٦٨٤	١,٣٥٤,٣٧٧,٤٦١	١,١٨٥,٢٣٣,٩٦٠	١,١٩٠,٧٦٠,٩١٩	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٢,٥٥٩,٥٤٥,٨٩٤	٢,٥٢٥,٦٤٦,٥٦٤	٢,٥٥٣,٩٥٦,٥١٨	المستوى الثاني
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٣٣,٢٥٤,٨٢٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٦٨٨,١٣٢	المستوى الثاني
٢,٥٤٨,٢٣٩,٧٣٩	٢,٥٩٢,٨٠٠,٧١٤	٢,٥٥٨,٠٣٩,٣٥٤	٢,٥٨٦,٦٤٤,٦٥٠	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٤ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

إرتباطات وإلتزامات ائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	إعتمادات
١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	قبولات
		كفالات:
١٥,٨٢١,٩٣١	١٨,٠٤٦,٣٧٨	دفع
١٢,٠٧٣,١٣٥	٢١,٢٨٤,٦٩٦	حسن تنفيذ
١١,٥٩٨,٢٤٧	١٦,٦٩٦,٠٧٦	أخرى
٦١,١٢٣,٢٦٧	٥٧,٣٨١,١٤٣	السقوف غير المستغلة – ذاتي غير مباشرة
١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	السقوف غير المستغلة – مشترك مباشرة
٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	المجموع

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي						مشتراك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٦١٩,٠٣٤	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٢٦٥,٢٤٤,٢٧١	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٦١٩,٠٣٤	١٦,٦٧٠,٩٥٦	١٢٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٣٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨
إجمالي	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٦١٩,٠٣٤	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٢٦٥,٢٤٤,٢٧١	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٦١٩,٠٣٤	١٦,٦٧٠,٩٥٦	١٢٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٣٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي						مشتراك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٧١,١٧٠,٩٢٠	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٥٦,٣٩٩	٢٦,٥٤١,٧٨٤	٢٥٣,٣٣١,٨٣٦	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥٦,٣٩٩	١٢,١٦٣,٢٨١	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	-	١٢٢,١٦٤,٨٦٦
التحويلات الجديدة خلال السنة	١١٠,٣٦٦,٩٢٣	١٤١,٥٣٩,٦٠٩	٧,٧٨٢	١٢,٥٤٩,٣٣٨	١٢٨,٩٩٢,٤٨٩	٦٧,٦٦٦,٩٦٤	٧,٧٨٢	٣,٥١٨,٥٨٢	٦٤,١٤٠,٦٠٠	٧٣,٨٧٢,٦٤٥	-	٦٤,٨٤١,٨٨٩
التحويلات المسددة	(١٠١,٣٧٧,٨٢٤)	(١١٥,٣٧٢,٢٦٥)	(١٥٦,٧٠٠)	(١٢,٧٧٠,٩٧٩)	(١٠٢,٤٤٤,٥٨٦)	(٧١,٢٤٥,٣٣١)	(٥٦,٧٠٠)	(٥,٣٣٣,٥٣٣)	(٦٦,١٥٥,٠٦٨)	(٤٣,٧٦٦,٩٣٤)	-	(٣٣,٢٨٩,٥١٨)
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٧,٨٣٠,٥٤٢)	٧,٨٣٠,٥٤٢	-	-	(٨٣٥,٢٧٣)	٨٣٥,٢٧٣	-	-	(٦,٩٢٨,٢٩٩)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(٣٩,٤٠٠)	٢٢,١٥٦,١١٠	(٣٢,١١٦,٧١٠)	-	-	٧,٤٩٦,٥٨٢	(٧,٤٥٧,٨٢٢)	-	-	(١٤,٦٥٩,٥٢٨)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	٥٥٠,٩٥٣	(٣٣٨,٦٥٣)	(٢١٢,٣٠٠)	-	-	٥٥٠,٩٥٣	(٣٣٨,٦٥٣)	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٦١٩,٠٣٤	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٢٦٥,٢٤٤,٢٧١	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٦١٩,٠٣٤	١٦,٦٧٠,٩٥٦	١٢٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٣٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	إجمالي						مشتراك					
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
البنك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٠٩٠,٩٨٥	١,٧٣٧,١٤٨	١٣٨,٦٢٠	٢٩١,٤٣٣	١,٣٠٧,٠٩٥	١,٣٠١,٣٣٣	١٣٨,٦٢٠	١٦٥,٢٥٠	٩٩٧,٤٦٣	٤٣٥,٨١٥	-	٣٠٩,٦٣٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٨٩١,٣٩٤	٧٠٩,٢٤٧	٣٣٩,٦٢٢	١٥٩,٨٦٦	٣١٠,١٩٩	٧٠٩,٢٤٧	٣٣٩,٦٢٢	١٥٩,٨٦٦	٣١٠,١٩٩	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٤٣٦,٠٩٩)	(٧٩٧,٨٩١)	(١٣٠,٨٥٠)	(١٢٥,١١٦)	(٦٥٩,٥٩٠)	(٧٩٧,٨٩١)	(١٣٠,٨٥٠)	(١٢٥,١١٦)	(٦٥٩,٥٩٠)	-	-	-
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	(٥٣,٢٤٦)	٥٣,٢٤٦	-	-	(٢٠,٩٣٤)	٢٠,٩٣٤	-	-	(٢٢,٣١٢)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	(١٧,١١٢)	١٧٥,٣٠٩	(١٥٨,١٩٧)	-	-	٩٧,٩٩١	(٨٠,٢٧٩)	-	-	(٧٧,٥١٨)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	١٩,٥٥٦	(١١,٩٨٤)	(٧,٥٧٢)	-	-	١٩,٥٥٦	(١١,٩٨٤)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩٠,٨٦٨	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	-	-	-	(٧,٢٢٢)	-	-	(٨٠,٧١٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٣٧,١٤٨	١,٥٧٢,٨٨٢	٣٦٧,٥٠١	٤٤٠,٧١٥	١,٢١٣,٠٨٩	٣٦٧,٥٠١	٣٦٧,٥٠١	٢٦٤,٨٣٣	٥٨٠,٧٥٥	٣٥٩,٥٩٣	-	١٨٣,٧١١

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

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	٦,٤٥٢,٦٧٦	٦١٩,٠٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣
رصيد آخر المدة	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	٦,٤٥٢,٦٧٦	٦١٩,٠٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣

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

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٦,١١٧,٣٥٢	٣,١١٩,٥٦٢	٢٥٦,٣٩٩	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٣٥,٥٩٩,٣٨٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٧,١٥٢,٩٣٢	١,٣٩٧,٦٩٣	٧,٧٨٢	٢٨,٥٥٨,٤٠٧	١٥,٠٧٨,٢٧٢
التعرضات المستحقة	(١١,٠٢١,٤٤٦)	(٨٤٦,٤٢٤)	(١٥٦,٧٠٠)	(١٢,٠٢٤,٥٧٠)	(١١,١٨٤,٤٤٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٤١,٢٦٥	(٢٤١,٢٦٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣,٣٢٢,٣٦٣)	٣,٣٦١,٧٦٣	(٣٩,٤٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢١٢,٣٠٠)	(٣٣٨,٦٥٣)	٥٥٠,٩٥٣	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	٦,٤٥٢,٦٧٦	٦١٩,٠٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٣٩,٤٩٣,٣١٣

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

البند	٢٠٢٣				٢٠٢٢
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٥٦,٠٩٥	٤٢,٣٩٦	١٣٨,٦٢٠	٥٣٧,١١١	٣٢٨,٨٣٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٨٩,٥٢٣	٩٦,١٥٧	٢٣٩,٦٢٢	٤٢٥,٣٠٢	٢٧٢,٧٠٤
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢٣,١٥٩)	(٥٦,٩٧٦)	(١٣,١٨٥)	(١٩٣,٣٢٠)	(٦٤,٤٢٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٤,٧٢٧	(١٤,٧٢٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥٨,٧٥٦)	٧٥,٨٦٨	(١٧,١١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧,٥٧٢)	(١١,٩٨٤)	١٩,٥٥٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٠,٨٥٨	١٣٠,٧٣٤	٣٦٧,٥٠١	٧٦٩,٠٩٣	٥٣٧,١١١



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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	غير مصنف
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	رصيد آخر المدة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	رصيد بداية السنة
٣١,٤٤٩,٤٥٩	١٦,٧٠٢,٠٤٩	-	٧٦٤,٧٠٧	١٥,٩٣٧,٣٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٥٥٤,٢٠٦)	(٣٢,٥٥٢,٤٥٩)	-	(٤٨١,٤٧٠)	(٣٢,٠٧٠,٩٨٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٧٧٧	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	رصيد بداية السنة
٣٨٢,١٦٠	٨٢,٠٨٣	-	٣,٤١١	٧٨,٦٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٩٧,٧٧٧)	(٣٧٦,٤٧٤)	-	(٣١,٤٦٥)	(٣٤٥,٠٠٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٨٢,١٦٠	٨٧,٧٦٩	-	٣,٤١١	٨٤,٣٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إجمالي ستوف غير مباشرة وسحوبات مقبولة:

٢٠٢٢	إجمالي					دائني					مشتري				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
إجمالي															
دينار															
١٩٧,٠٦٦,٦٦٦	٢٢٢,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,١٧٥	٢٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٢٧٧,٢٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٦٩٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٢٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	-		
١٩٧,٠٦٦,٦٦٦	٢٢٢,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,١٧٥	٢٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٢٧٧,٢٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٦٩٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٢٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	-		
إجمالي															

إن الحركة على الستوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي					دائني					مشتري				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
إجمالي															
دينار															
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	٢٠٧,٨٨٢,٥٠٥	-	٢٢,٩٤٠,٧٥٢	١٨,٩٤١,٧٥٣	٧١,٣٣٩,١٣٦	-	٨,٥٦٢,٢٤٩	٦٢,٧٧٦,٨٨٧	١٣٦,٥٤٢,٣٩٩	-	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	-		
٦٠,١٣٠,٦٩٧	٩٦,٢٧٩,١٥٣	-	١٠,٢٨٦,٩٢٨	٨٥,٨٩٢,٦١٥	٢٢,٤٠٦,٥٠٨	-	١,٣٥٦,١٨٢	٦١,٠٥٠,٣٢٦	٧٣,٨٧٢,٦٤٥	-	٩,٠٣٠,٧٥٦	٦٤,٨٤١,٨٨٩	-		
(٤٧,٨٨٨,٧٣١)	(٧٠,٧٩٥,٢٣٦)	-	(١١,٤٤٣,٨٥)	(٥٩,٣٥٢,١٥١)	(٣٧,٠٦٨,٣٠٢)	-	(٤,٠٠٥,٦٦٩)	(٣٢,٠٦٢,٣٣٣)	(٤٣,٧٢٦,٩٢٤)	-	(٧,٤٣٧,٤١٦)	(٣٦,٢٨٩,٥١٨)	-		
-	-	-	(٧,٥٦٢,٢٧٧)	٧,٥٦٢,٢٧٧	-	-	(٩٤٠,٠٠٨)	٥٤٠,٠٠٨	-	-	(٦,٩٦٨,٢٩٩)	٦,٩٦٨,٢٩٩	-		
-	-	-	١٨,٧٩٤,٢٤٧	(١٨,٧٩٤,٢٤٧)	-	-	٤,١٣٤,٨١٩	(٤,١٣٤,٨١٩)	-	-	١٤,٦٥٩,٥٦٨	(١٤,٦٥٩,٥٦٨)	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٧,٠٦٦,٦٦٦	٢٢٢,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,١٧٥	٢٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٢٧٧,٢٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٦٩٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٢٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	-		
١٩٧,٠٦٦,٦٦٦	٢٢٢,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,١٧٥	٢٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٢٧٧,٢٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٦٩٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٢٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	-		
إجمالي															

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الستوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢ - كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي					دائني					مشتري				
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١
إجمالي															
دينار															
٣٧٥,٠٦٤	٨١٧,٨٧٧	-	٢١٧,٥٧٢	٦٠٠,٣٠٥	٢٨٢,٠٦٢	-	٩١,٣٨٩	٢٩٠,٦٧٣	٤٣٥,٨١٥	-	١٢٦,١٧٣	٣٠٩,٦٤٢	-		
١٣٨,٣٦٣	٢٠٢,٢٦٢	-	٦٠,٢٥٨	١٤٢,٠٠٤	٢٠٢,٢٦٢	-	٦٠,٢٥٨	١٤٢,٠٠٤	-	-	-	-	-		
(٤٨,٠٦٥)	(٣٢٨,٠٩٧)	-	(٣٦,١٧٥)	(١٩١,٤٢٢)	(٣٢٨,٠٩٧)	-	(٣٦,١٧٥)	(١٩١,٤٢٢)	-	-	-	-	-		
-	-	-	(٣٨,٥١٩)	٣٨,٥١٩	-	-	(٦,٢٠٧)	٦,٢٠٧	-	-	(٣٢,٣١٧)	٣٢,٣١٧	-		
-	-	-	٩٩,٤٤١	(٩٩,٤٤١)	-	-	٢١,٩٢٣	(٢١,٩٢٣)	-	-	٧٧,٥١٨	(٧٧,٥١٨)	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩٠,٨٦٨	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	-	-	-	-	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	-		
١٥١,٢٣٠	٧١٥,٨٢٠	-	٣٦,٥٧٠	٤٠٩,٢٥٠	٣٥٦,٢٧٧	-	١٣,٠٦٨	٢٥٥,٥٣٩	٣٥٩,٩٩٣	-	١٧٥,٨٨٢	١٨٣,١١١	-		
١٥١,٢٣٠	٧١٥,٨٢٠	-	٣٦,٥٧٠	٤٠٩,٢٥٠	٣٥٦,٢٧٧	-	١٣,٠٦٨	٢٥٥,٥٣٩	٣٥٩,٩٩٣	-	١٧٥,٨٨٢	١٨٣,١١١	-		
إجمالي															

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموزنة ذاتي ومشتري ضمن المطالبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١) وذلك بموجب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٢٠) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٥ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٣٨٦,٩٩٧ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل قضايا قيمتها ٢١٩,٨٠٠ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٢ في ما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:

البند	قبل إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	١٣,٧٣٣,٦٥١	٩٩٣,١٧٢,٧٥٢
حسابات العملاء الجارية	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	١٣,٧٣٣,٦٥١	٨٠٣,٧١٠,١٥٦
إيرادات خدمات مصرفية	١٤,٣٩٥,٦٥٤	١,٩٤٠,٦٠٣	١٢,٤٥٥,٠٥١
مصاريف أخرى	١١,٣٢٣,١٧٦	١,٩٤٠,٦٠٣	٩,٣٩٢,٥٧٣

٥٧ - المعايير الصادرة وغير النافذة

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

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدّل 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 - المعدّل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على «الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)» (المعدّل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدّل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواخذ التمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنواخذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نواخذ التمويل الإسلامي ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

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

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ «العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل»

يهدف هذا المعيار لوضع المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية والحد الأدنى لمحتويات الإفصاح وهيكل البيانات المالية الذي يسهل العرض العادل فيما يتماشى مع معايير الشريعة وقواعد مؤسسات التكافل.



سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق السابق أو المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١

«العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ «المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس». ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.

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 اثر جوهري عند تطبيقه.

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.

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤. ولا يتوقع أن يكون له اثر 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 ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه 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 ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.

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 تطبق 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 بغرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.



الشيخ

منذ كان البدء والإنسان

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 هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.
مع الالتزام بكافة قواعد الحوكمة للشركات ودليل الحاكمية للبنك العربي الإسلامي الدولي، تم الإفصاح عن أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وبيانات اجتماعاتها.

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

اسم العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد 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 اعتباراً من ١٦-٥-٢٠٢٣
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنييني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي اعتباراً من ١٦-٥-٢٠٢٣

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 زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي اعتباراً من ١٦-٥-٢٠٢٣
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنييني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي اعتباراً من ١٦-٥-٢٠٢٣

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	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 اعتبار من ٢٠٢٣/٥/١٠ مدير التدقيق الشرعي الداخلي حتى ٢٠٢٣/٥/٩	الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف
مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي اعتباراً من ٢٠٢٣/٥/١٠	السيد محمود صادق محمود عودة

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

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

و . اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

ز. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الحوكمة المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيحات 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 الترشيحات والمكافآت، ولجنة إدارة المخاطر:

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

لجنة 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

يبلغ عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠٢٣ .

لجنة التدقيق :

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

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٣/٠١/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٢/٢١	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٤/٢٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع السابع ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع الثامن ٢٠٢٣/١٠/٢٩	الاجتماع التاسع ٢٠٢٣/١٠/٢٩	الاجتماع العاشر ٢٠٢٣/١٠/٢٩
السيد زياد بهجت الحمصي	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
السيد «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	--	--	--	--	--	--	--
السيد جمال محمود طعمة	حاضر	حاضر	حاضر	--	--	--	--	--	--	--
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	--	--	--	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ملاحظة : السادة : «محمد سعيد» محمد شاهين و جمال محمود طعمة حضروا ٢ اجتماعات من أصل ١٠ كونه تم تغيير أعضاء اللجنة .

لجنة الترشيحات والمكافآت :

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

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٣/٠١/٢٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٢/٠٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٣/٠٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٥/١٧
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / زياد بهجت الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر	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 ٢٠٢٣/٠٤/١٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/١٠/٢٩
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	--	--	--
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	حاضر	--	--	--
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	--	--	--
السيد / اياد غصوب العسلي	حاضر	--	--	--
السيد / عبد الكريم عرسان السكري	حاضر	--	--	--
السيد / زياد بهجت الحمصي	--	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	--	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتورة / هناء محمد الحنيطي	--	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 اجتماعين خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٣/٠٧/٢٦	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/١٠/٢٩
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة	حاضر	حاضر
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	--
السيد / خلدون خليل الجنيني	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 (١٠) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٣/٠١/٠٥	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠١/٢٥	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٣/٠٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٤/٢٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/٠٥/١٧	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/٠٦/٢٢	الاجتماع السابع ٢٠٢٣/٠٧/٢٧	الاجتماع الثامن ٢٠٢٣/٠٨/٢٩	الاجتماع التاسع ٢٠٢٣/١٠/٣٠	الاجتماع العاشر ٢٠٢٣/١٢/٢٠
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد زياد بهجت محمد الحمصي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد جمال محمود حضر طعمة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	--	--	--	--	--	--	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني	--	--	--	--	--	--	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ملاحظة : السادة خلدون الجنيني وهناء الحنيطي قد التحقوا بمجلس الإدارة ابتداء من الاجتماع السادس للعام ٢٠٢٣

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 (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٣/١/٢٤	الاجتماع الثاني ٢٠٢٣/١/٢٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٣/٧/٢٦	الاجتماع الرابع ٢٠٢٣/٧/٢٦	الاجتماع الخامس ٢٠٢٣/١١/١	الاجتماع السادس ٢٠٢٣/١٢/١٢
الأستاذ الدكتور أحمد محمد أحمد هليل	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ أسعد حجاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ الدكتور أحمد صبحي أحمد عيادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

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 إدارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الاداء استند عند اعدادها على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، وترتبط هذه السياسات إرتباطاً 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 إدارة المخاطر السليمة والتشريعات والقوانين المحلية النافذة 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:

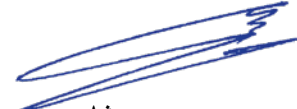
تقييم الأداء ومنح المكافآت ضمن سياسة تتضمن أسس ومؤشرات موضوعية محددة ومعتمدة وعملية تقييم الأداء تتضمن التقييم العادل وعدم تعارض المصالح.

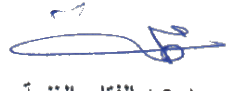
رابعاً:

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 حمدي
عضو مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة


جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة

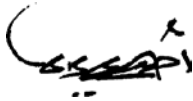

خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني
عضو مجلس الإدارة


هناء محمد هلال الحنيطي
عضو مجلس الإدارة

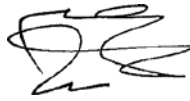
إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (رابعاً/ظ) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٣.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة



الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي



سماحة الشيخ سعيد دجاوي
عضو الهيئة



القهوة

منذ كان البدء والإنسان

القهوة العربية... تعبير عن الأصالة وكرم الضيافة

البيت العربي الاصيل عامة ، والبدوي خاصة ، لا يخلو من وجود دلة نحاسية مملوءة بالقهوة العربية، التي تقدم للضيف بعد السلام عليه ، وإيجاد مكان مناسب لجلوسه ، ثم يصب له فلجان القهوة ويقدم باليد اليمنى، ويتناوله الضيف باليمنى أيضا ، ويهزه عندما ينتهي من شربه إذا لم يكن يريد شرب غيره ، إشارة إلى الاكتفاء والشكر. ومن عادات شرب القهوة العربية ان المضيف يشرب فلجانا من القهوة التي يقدمها لضيوفه قبل ان يضيفها لهم، وهذه عادة قديمة من عادات البدو للدلالة على خلو القهوة من أي مكروه

قائمة المحتويات

المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٩٨
المادة (٢): التعريف بالدليل	١٩٨
المادة (٣): التعريفات	١٩٨
المادة (٤): المجلس	١٩٩
المادة (٥): الإدارة التنفيذية	٢٠٩
المادة (٦): هيئة الرقابة الشرعية	٢١١
المادة (٧): التدقيق الداخلي	٢١٤
المادة (٨): إدارة المخاطر	٢١٥
المادة (٩): مراقبة الالتزام	٢١٦
المادة (١٠): الالتزام الشرعي	٢١٦
المادة (١١): التدقيق الشرعي الداخلي	٢١٧
المادة (١٢): التدقيق الخارجي	٢١٨
المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين ومكافئتهم	٢٢٠
المادة (١٤): تعارض المصالح	٢٢١
المادة (١٥): أحكام عامة وانتقالية	٢٢٢

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 ٢٠٢٣/٠٢/١٤ 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 الاسلامي الدولي.
الإمتثال الشرعي	: الإطار الذي يضمن امتثال الاتفاقيات والعقود والمعاملات المالية للبنك العربي الاسلامي الدولي لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.
الإدارة التنفيذية العليا / البنك	: تشمل المدير العام ورئيس قطاع الاعمال 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 والسمعة 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 المجاز 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 الاسلامي 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 الاسلامي 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 اقترنت 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 ملائمة أي من أعضائه وكذلك على ملائمة 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 تشكل 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 مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متتالية معتمداً على العضوية السابقة، 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 ولببررات 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، وبكتيب 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 وبحد 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 سلطاتها من المجلس وحده ، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله .

ل. اعتماد الهيكل التنظيمي العام للبنك .

م. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له والفروع الخارجية (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات والفروع ، وإعتماد دليل للحاكمة 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 التمويلات » 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 تحصر 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.

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

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 والاجراءات 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 الإلتزام 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 /إلزامات 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 الإلتزام 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 (رابعاً: ن ٤) من هذه المادة ، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٣) 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 الجوهرية 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 استقلاليته.
- 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 والأمن 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 الترشيح 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 الترشيح والمكافآت:

- أ. تتشكل 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 لإداريي 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 والتنسيب 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. تتشكل 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 بأجراء تقييم مدى 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 وضمن 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 بعد 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 ويخطط 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 للايفاء 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. إعداد 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. إعتداد 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 لإحلال 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 إستقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة مراقبة الإلتزام 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 ملاءمة 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 بعد 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 وتحميل 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 فاعلية 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 وزجه 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 عضوًا في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضوًا في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة.
 ٦. أن لا يكون عضوًا في مجلس إدارة البنك أو مالكًا 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 مساهمًا في البنك، أو مساهمًا في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهمًا 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 سلبًا 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 الالتزام 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 المرتفعة 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 إستراتيجية العمل وإعتمادها 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 بالتنفيذية 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 الإسلامية 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 اعتبارات ذلك على تقييم أداء الموظفين ومكافأتهم.

رابعاً: علم دائرة الالتزام الشرعي القيام بما يلي :

- أ. إعداد سياسة شاملة للالتزام الشرعي بالتنسيق مع الهيئة واعتمادها من المجلس.
- ب. إعداد دليل إلتزام شرعي تعتمد 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: علم 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 للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
٨. التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٩. رفع تقرير سنوي حول مدى كفاية وفاعلية 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 :

١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
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 حاصلًا على الشهادة الجامعية الأولى على الأقل في تخصص المحاسبة أو أي من التخصصات ذات العلاقة بأعمال البنوك.
٦. أن يكون حاصلًا على إحدى الشهادات المهنية في مجال المحاسبة أو التدقيق من إحدى الجمعيات المهنية للمحاسبين القانونيين أو المدققين المعترف بها دوليًا 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 إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي وبناءً على أسباب جوهريّة.
- 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 أو 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 وفاعلية المدقق الخارجي والتأكد من أن رسالة الارتباط تتضمن بشكل واضح نطاق التدقيق والاعتاب 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 تتخذ 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 إجتماع 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.



منذ كان البدء والإنسان

فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع بيار 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 ازميز مول
- فرع مكة بلازا
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول
- فرع الراية مول

محافظة الوسط

- فرع الزرقاء
- فرع جامعة الزرقاء
- فرع الرصيفة
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع الجبل الشمالي – الرصيفة
- فرع مادبا
- فرع السلط
- فرع دير علا

■ محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع إربد القصيلة
- فرع ارببلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش
- فرع الرمثا

■ محافظات الجنوب

- فرع العقبة
- فرع الكرك
- فرع مؤتة
- فرع الطفيلة
- فرع معان

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي
لخدمة العملاء : ٠٣٣٠ ٥٠٦ / أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٤

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

■ عمان:

■ الدوائر الحكومية

- أمانة عمان/ رأس العين- شارع عمر مطر
- الديوان الملكي العامر/رغدان
- دائرة الافشاء العام / شارع الأردن
- دائرة الجمارك العامة / العبدلي - شارع الملك الحسين
- دائرة قاضي القضاة /تلاع العلي - شارع موسى السكاك
- وزارة الأوقاف و الشؤون والمقدسات الاسلامية/ العبدلي - شارع الرازي

■ المستشفيات والصيديات

- المستشفى الاستشاري/وادي صقرة - شارع الكندي
- صيدلية ابن النفيس - الأشرفية - شارع أسامة بن يزيد
- صيدلية أورانج /دوار الداخلية - شارع خالد بن الوليد
- صيدلية روحية/ الطبية- شارع الكفاح
- صيدلية روحية/ خلدا- شارع وصفي التل
- مركز الحسين للسرطان/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- صيدلية شمس عبدون / عبدون
- 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/البادودة - شارع مادبا
- مجمع الداهود/ 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 /طبربور - شارع الشهيد
- أبو شيخة للصرافة/ الوحدات - شارع مادبا
- جامعة العلوم الاسلامية/طبربور- شارع الأمير نايف بن عاصم
- مجمع النقابات المهنية/ الشميساني - شارع الشريف عبدالحميد شرف
- مجمع الملك حسين للأعمال /المدينة الطبية - شارع الشعب
- مخازن براديس / خلدا
- مطاعم زهور الشفا / تلاع العلي

■ محطات الوقود

- محطة Gulf / الجبيهة -الملكة رانيا العبدالله
- محطة المناصير /شارع المطار
- محطة توتال /شارع مكة المكرمة
- محطة توتال/ الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- محطة توتال/ المقابلين- شارع القدس
- محطة توتال/ وادي صقرة -شارع عرار
- محطة صبح/ الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء

■ قائمة الصرافات (محافظات)

■ الشمال

● محافظة اربد

- محطة توتال- حكما
- محطة الروسان
- محطة الرداد- الوسطية
- محطة الفؤاد- ايدون
- مستشفى اربد التخصصي
- بلدية بيت يافا

● محافظة المفرق

- شارع الحسين بن علي
- محافظة جرش
- مجمع نبع الفوار- سوف

● مرصع

● ساكب

● محافظة عجلون

- قرب صيدلية الرازي- عبين

■ الوسط

● محافظة البلقاء

- بلدية عين الباشا
- صيدلية الاضافة- السلط
- محطة توتال- السلط
- محطة الصبيحي- السلط

● محافظة الزرقاء

- شركة الزرقاء للتعليم
- مدراس جامعة الزرقاء
- محطة توتال- شمال الزرقاء
- أسواق مريش

■ الجنوب

● محافظة الطفيلة

- جامعة الطفيلة التقنية
- محطة توتال- العين البيضاء
- بلدية الطفيلة

● محافظة الكرك

- منطقة المرح

● القصر

● محافظة معان

- المؤسسة العسكرية (سوق الوفاء التجاري)

● محافظة العقبة

- الشويخ مول
- مجمع بوابة العقبة



جدول أعمال الهيئة العامة العادية السابع والعشرون : للبنك العربي الإسلامي الدولي ١٣ شوال ١٤٤٥ الموافق ٢٢ نيسان ٢٠٢٤

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة العادية السادس والعشرون .
- ٢- سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٣ .
- ٣- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٣ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك والمصادقة عليهما .
- ٤- التصويت على تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٣ والتصويت على حسابات وميراثية البنك لعام ٢٠٢٣ والمصادقة عليهما .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٣ ، بما نسبته (٢٠)٪ من رأس المال أرباح نقدية .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديداتها .



إن الأردن هو بلد العظمة والعز
ولا أظن رحم الزمان قد أنجب بمثل جمال الأردن وفراة أهله
فالأردن دولة الجمال تتزين بغورها وبواديها وجبالها ونهرها
الذي يجري فيها كما يجري الدم في العروق

منذ كان البدء والإنسان



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

“ ثقة ... أمان ... وإستثمار حلال ”

iiabank.com.jo