

2025

التقرير السنوي

فلننجز هدفنا و لنقدم هدفنا للأمة

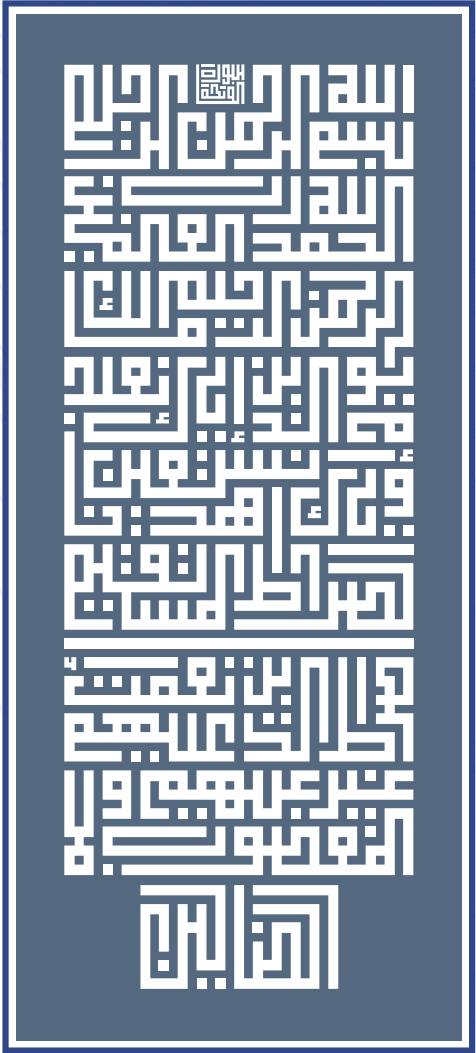
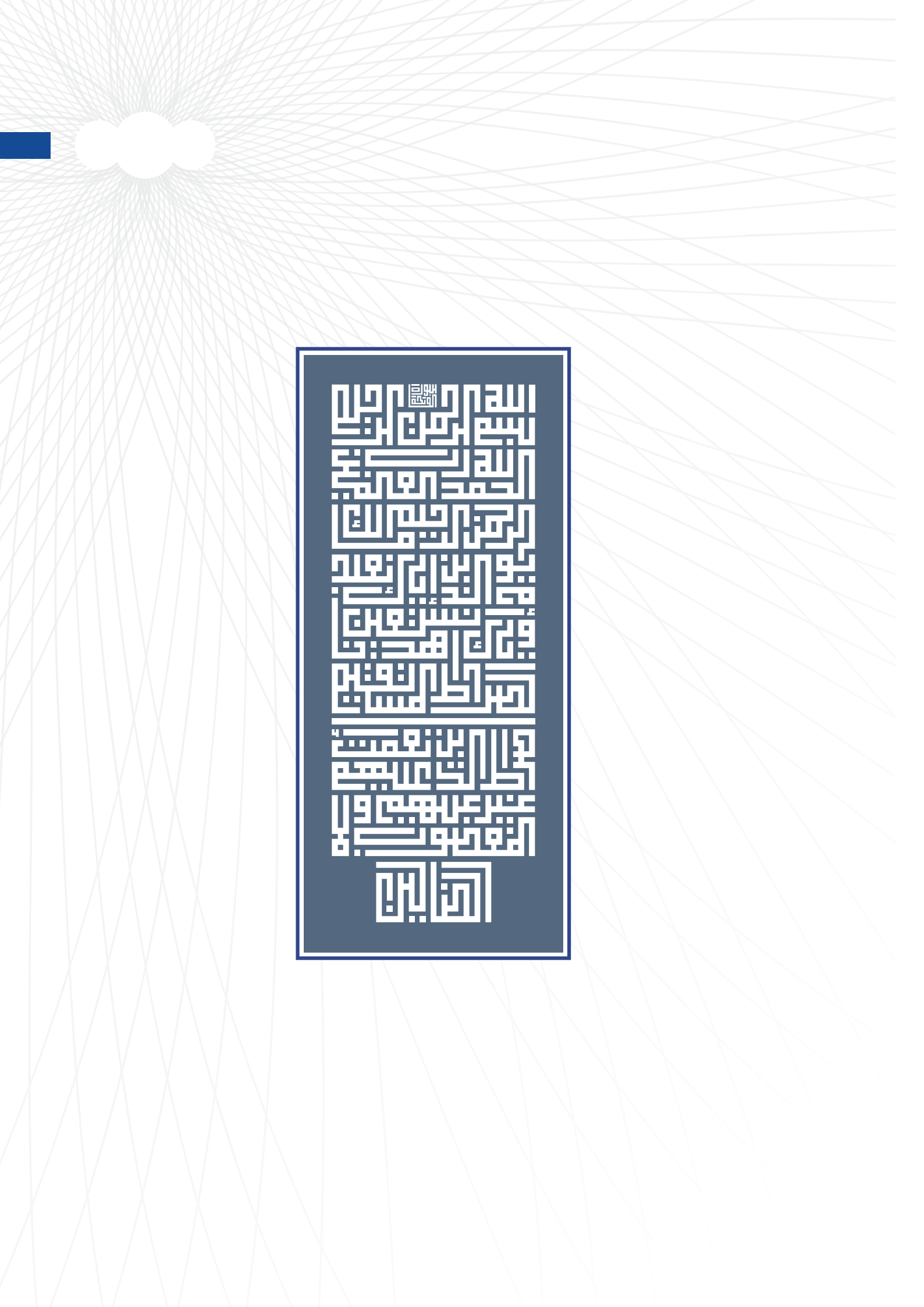


البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

”ثقة ... أمان ... واستثمار حلال“



فلنبدأ هذا اليوم بالفهم هذا اليوم





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
المعظم

حضرة صاحب السمو الأمير
الحسين بن عبد الله الثاني
ولي العهد





رؤيتنا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

قيمنا الأساسية ...

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



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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



فلسفہ اسلامی والنفس والروح والایمان

قائمة المحتويات

١٤	هيئة الرقابة الشرعية
١٧	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٢١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢٣	كلمة المدير العام
٢٦	أعضاء مجلس الإدارة
٢٩	الإدارة العليا
٣٠	تقرير مجلس الإدارة
٧٥	الإقرارات
٧٧	القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
١٨٦	تقرير الحوكمة
١٩٤	دليل الحوكمة المؤسسية
٢٢١	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة



فلتنبش هذا السلام والنفوس هذا الآفة



فلسطين تحت الاحتلال والنفوس تحت القمع



نبذة عن البنك



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

عام ١٤١٨ هجري، الموافق للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادي، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

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

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

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال

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

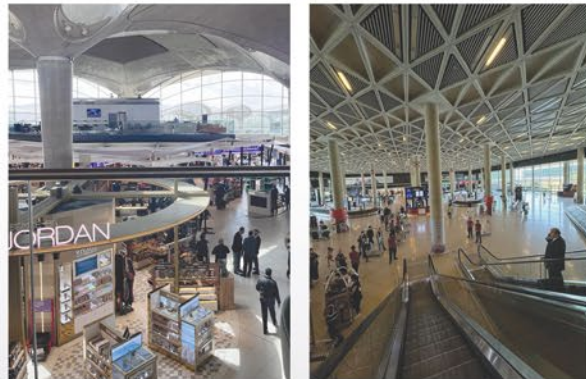
عضو هيئة الرقابة الشرعية

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 الاقتصادي والاجتماعي، حيث تقر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصرفي، إلى جانب إبداء الرأي في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

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

فلنس عهد السلام وانفرد عهد الآمن





فلنن هذا السلام النفوس هذا الأمانة



تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١

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

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١، 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 القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ بما فيها الإيضاحات 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 تقارير الالتزام الشرعي الصادرة عن إدارة الالتزام الشرعي وكذلك تقارير التدقيق الشرعي الصادرة عن إدارة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفرع، 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١.

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 ٣١/١٢/٢٠٢٥، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

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

- الإيرادات التي تحققت من مصادر تكتنفها أية شبهة بأنها لا توافق الضوابط الشرعية لأدوات

الاستثمار الإسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

- مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين عند تحقق الشروط الشرعية لها، علماً بأن نسبة الزكاة الواجبة على المساهمين وأشباه حقوق الملكية (أصحاب حسابات الاستثمار) محددة داخل التقرير السنوي للبنك.

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

حرر هذا التقرير يوم الثلاثاء: ٨/ شعبان/١٤٤٧هـ، الموافق ٢٧/ كانون الثاني/ ٢٠٢٦ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو الهيئة



فلتنبس فلتنس السلام النفوس فلتنس السلام



A hand is shown gripping a thick, light-colored rope. The background features a blurred image of the Moroccan flag (green, white, and red) and a panoramic view of a city with a complex highway interchange and residential buildings.

فلتبن هدف السلام

و لنفقد روح الحق

كلمة رئيس مجلس الإدارة



ويؤكد هذا الأداء ما يحققه البنك من تطور مستمر في تقديم حلول مصرفية إسلامية مبتكرة، مع التركيز على تنفيذ استراتيجيته الطموحة للتحويل الرقمي، بما يواكب أفضل الممارسات المصرفية العالمية، ويضمن لعملائنا تجربة مصرفية آمنة، متطورة، وسلسة، وفق أعلى معايير الامن السيبراني والحوكمة.

وفي الختام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم على ثقتكم ودعمكم الدائم متطلعين الى عرض نتائج أعمال البنك من خلال هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٥ مؤكداً التزامنا التام بالشفافية والنزاهة والامتثال للمعايير الدولية للإفصاح المالي، وبما يعزز ثقة المتعاملين ويحقق الاستدامة والنمو المتوازن هادفين أن نحافظ على ثقة وأمان عملائنا من خلال الاستثمار والريخ 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،

يسعدني، وبالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي، أن أتقدم إليكم بجزيل الشكر والتقدير والعرفان على ثقتكم العالية ودعمكم المتواصل، كما أتوجه بالشكر إلى الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك على ما بذلوه من جهود مخلصة وأداء مهني متميز أسهم في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية، وتعزيز مكانته في القطاع المصرفي في المملكة.

كما لا يفوتني أن أعرب عن تقديرنا لأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفعّال ومتابعتهم الحثيثة لأعمال البنك، بما يضمن التزامه التام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية السمحة.

لقد واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ مسيرته بثبات نحو تحقيق أهدافه الاستراتيجية والتشغيلية المنشودة، حيث تمكن من تحقيق نمو ملموس في مختلف مؤشرات المالية والتشغيلية. فقد تجاوزت محفظة التمويلات بنهاية العام ٢٠٢٥ ما قيمته ٢,٣٤٧ مليار دينار أردني ونسبة نمو ١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٣,٧٠٧ مليار دينار أردني ونسبة نمو بلغت ١٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بالأداء المالي، فقد بلغ صافي الأرباح قبل الضريبة إلى ٦٩,٥١ مليون دينار (٥٢,١١ مليون دينار بعد الضريبة) ونسبة نمو ١٦٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤، ويعكس هذا الأداء الإيجابي كفاءة الإدارة التنفيذية وفعالية السياسات التشغيلية وحسن إدارة المخاطر، إضافة الى التطبيق الأمثل لاستراتيجيات إدارة رأس المال وجودة الموجودات وتنويع مصادر الدخل على الرغم من الظروف العالمية والإقليمية وأثارها على الاقتصاد المحلي.

فلنبن مسجد السلام ولنفخره مسجد الأئمة



كلمة المدير العام



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 ٢٠٢٥ ما يعادل ١٨,٨٦٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

أعمال البنك وأهدافه المحققة

افتتح البنك خلال عام ٢٠٢٥ فرعين جديدين وهما فرع طريق المطار في العاصمة عمان وفرع اربد سيتي سنتر في محافظة اربد ، وتنشر 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 لفروع البنك، كما وتستمر شبكة الصرافات الآلية في التوسع والانتشار، ففي خلال عام ٢٠٢٥ وصل عددها في كافة المحافظات إلى ١٤٠ صرافاً آلياً، وتقدم مجموعة من الخدمات الحديثة ومنها الإيداع النقدي الفوري والتي تعد البديل المتاح للإيداع من خلال حازر الفرع وعلى مدار الساعة.

هذا وتحقيقاً للأهداف الاستراتيجية في التحول الرقمي تم خلال عام ٢٠٢٥ إطلاق مجموعة كبيرة من الخدمات الرقمية وخاصة من خلال تطبيق عربي إسلامي موبايل حيث تم تحديث واجهة التطبيق بشكل كامل، وإضافة العديد من الخدمات ومنها: Apple Pay و Tap To Pay وخدمة السحب بدون بطاقة والعديد من المزايا والخدمات الأخرى.

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 ٢٠٢٥، ولا يسعني في هذا المقام إلا أن أتقدم بأسمى معاني الشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة على ثقهم 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 الفراء.

أداء مالي مستدام

على الرغم من التحديات التي تشهدها المنطقة والعالم والتي أثرت بشكل ملموس على أداء كافة القطاعات فقد استطاع البنك تحقيق نمواً في محفظة التمويلات بنهاية العام ٢٠٢٥ لتتجاوز قيمتها ٢,٣٤٧ مليار دينار أردني ونسبة نمو ١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٣,٧٠٧ مليار دينار أردني وبزيادة ١٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤ محققاً صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٦٩,٥١ مليون دينار (٥٢,١١ مليون دينار بعد الضريبة) ونسبة نمو ١٦٪ عن عام ٢٠٢٤.

وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفية لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف وقد تم توفير خلال العام ما يقارب ٥٥١٨ فرصة تدريبية داخلية وخارجية لجميع الموظفين بمستويات الوظيفة.

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 والذكاء الاصطناعي بالإضافة إلى التطور في كافة أشكال الأعمال المصرفية.

دور أساسي ومستمر في المسؤولية الاجتماعية

إن المسؤولية الاجتماعية جزء لا يتجزأ من عمل البنك، وإن هذه المسؤولية تعكس 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 ٢٠٢٦ عام خير وبركة على مملكتنا الهاشمية وأن يعم الخير والسلام على كافة دول المنطقة العربية والاسلامية، 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 ٢٠٢٥ 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

ولمواكبة تطلعات العملاء من التطور التقني تم تقديم عدة خدمات جديدة عبر الصراف الآلي ومنها خدمة إيداع الشيكات وخدمة السحب النقدي بدون بطاقة لعملاء العربي الإسلامي. علاوة على العديد من مشاريع البنية التحتية لتهيئة إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية وبالشكل الذي يقدم تطوراً ملحوظاً في الخدمات المقدمة للعملاء الأفراد والشركات، تم توفير أجهزة نقاط البيع لتقديم الحلول المالية الجديدة ولتعزيز خدمات الدفع الإلكتروني بحيث أتاحت لجميع المؤسسات والمتاجر والشركات.

المنتجات والبرامج المصرفية

واستمراراً لدور البنك في تقديم المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة للعملاء، تم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج والحملات خلال عام ٢٠٢٥ والتي تقدم أفضل المزايا والخدمات ومنها حملة جوائز حسابات التوفير والتي وصلت جائزتها السنوية الكبرى إلى ١٠٠ ألف دينار عدا عن مئات الجوائز التي تنوعت بين اليومية والشهرية والربعية والتي تراوحت قيمتها من ٩٩٩ دينار وحتى ٥٠ ألف دينار ، بالإضافة الى برنامج التأمين المصرفي والذي انطلق بمنتج تأمين السفر وسيتمتع العديد من المنتجات التأمينية في خطة شاملة للوصول إلى تغطية كافة أنواع التأمين في المستقبل القريب، هذا وبدوره للحفاظ على عملائه من كافة الأعمار فقد تم إطلاق برنامج شباب والذي يقدم لهم العديد من الخدمات والمزايا المنافسة والذي يعتبر البرنامج الأول من نوعه على مستوى البنوك الإسلامية .

وحرصاً من البنك على تقديم المنتجات والبرامج المصرفية لجميع عملائه فقد تم إطلاق منتج تمويل نقاط البيع والذي يتيح للموردين - عملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على تمويلات بسرعة فائقة وعائد منافس، واستكمالاً لدوره في تقديم الخدمات والمنتجات لجميع العملاء فقد تم إطلاق منتج حساب التوفير الخاص بالشركات والذي يتيح للشركات إيداع الأموال الفائضة في حسابات توفير والحصول على عائد استثمار منافس مما يحقق للشركات القدرة على إدارة النمو ، وخلال عام ٢٠٢٦ وحسب الخطة الاستراتيجية للبنك سيتم إطلاق العديد من المنتجات والبرامج المصرفية المخصصة لما يسعى إليه البنك دائماً بتوفير أفضل المنتجات والمزايا لعملائه .

إدارة المواهب ورأس المال البشري

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة

فلننسى هدف السلام والنفوس هدف الآفة



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

■ السيد نعيم راسم الحسيني

نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

■ السيد محمد عبد الفتاح الغنم

الأعضاء

■ السيد علاء الدين "محمد صالح" التميمي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

■ الدكتور نائل فهد الحسامي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

■ السيد زياد بهجت الحمصي حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

■ السيد جمال محمود طعمة

■ الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي

■ السيد خلدون خليل عبدالفتاح الجيني

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



فلنبن هذا السلام ولنفهم هذا الحق



فلنس هدف السلام وانفرد هدف الأمة



الإدارة العليا

■ السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

■ السيد بلال عيسه مصطفى

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ السيد اسحق خليل قنديل

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد عبد الكريم عرسان سكري

مدير إدارة المخاطر

■ السيد سليم أسعد الطبر

مدير إدارة الموارد البشرية

■ المحامي الأستاذ حسام الدين احمد صلاح

مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني

■ السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير إدارة الالتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

■ السيد محمود صادق محمود عودة

مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

■ السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار

مدير إدارة أنظمة المعلومات



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسِرَءَ اللّٰهِ عَمَلِكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠٢٥.

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 (٧٠) مليون دينار.

نشاطات البنك

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

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

- حسابات التوفير

- حسابات الاستثمار المشترك

• التمويل المباشر للعملاء في مجالات:

- الإجارة المنتهية بالتملك

- وكالات الاستثمار

- الجعالة

- تمويلات الاستصناع

- تمويلات المضاربة

- البطاقات المقسطة

- بيع المراجعة

- تمويلات المشاركة

- القرض الحسن

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

وصف للأنشطة الرئيسية للشركة

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

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

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

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

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

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين فيه كل منها

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٦٩٠		عمان - شارع وصفي التل
١	فرع الجاردنز	٢٢	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع وصفي التل
٢	فرع العبدلي مول	١٤	٢٠٢٤/٠٦/٢٩	عمان - العبدلي مول
٣	فرع الوحدات	٩	١٩٩٨/٢/٩	عمان - شارع اليرموك
٤	فرع إربد سيتي سنتر	١٣	١٩٩٨/٢/٩	إربد - دوار مدينة الحسن الرياضية - شارع الأمير حسن
٥	فرع مأدبا	١١	١٩٩٨/٥/٢	مأدبا - المنطقة التجارية - شارع اليرموك قرب دوار المحافظة
٦	فرع الزرقاء	١١	١٩٩٩/١/٤	الزرقاء - شارع الملك حسين (السعادة) - مجمع حيدر العمامرة
٧	فرع ماركا	١١	٢٠٠٠/٩/٧	ماركا - شارع الملك عبد الله - مقابل السهل الاخضر
٨	فرع ببادر وادي السير	١٤	٢٠٠١/٣/١٥	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي - مجمع (LG) بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	٩	٢٠٠١/٥/٢	عمان - شارع حيفا - عمارة رقم (٣) - بجانب مجمع اشنانه ٢
١٠	فرع العقبة	١٢	٢٠٠٢/١٠/٢١	العقبة - شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
١١	فرع الجبيلة	١٢	٢٠٠٣/٤/٢٨	عمان - الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	٩	٢٠٠٧/٣/١١	الصويفية ، شارع سفبان الثوري
١٣	فرع الشميساني	٩	٢٠٠٧/٣/١٨	الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
١٤	فرع خلدا	١٠	٢٠٠٨/٣/٢	عمان - خلدا - شارع عامر بن مالك مجمع أبو هديب التجاري
١٥	فرع الزرقاء الجديدة	١٣	٢٠٠٧/١٠/٢٤	الزرقاء الجديدة - شارع (٣٦) حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٦	فرع جامعة الزرقاء	٨	٢٠٠٧/٦/٢٤	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٧	فرع الهاشمي الشمالي	١٠	٢٠٠٩/٧/١٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٨	فرع الياسمين	٩	٢٠٠٨/٤/٦	عمان - ضاحية الياسمين / شارع جبل عرفات - قرب دوار الخريطة .
١٩	فرع تاج مول	١٢	٢٠٢٤/٠٤/١٦	عمان - تاج مول
٢٠	فرع أبو علندا	١١	٢٠٠٩/١/٢٢	عمان - أبو علندا - شارع عبد الكريم الحديد بجانب البشيتي للتجهيزات الصناعية
٢١	فرع السلط	٨	٢٠٠٩/٢/٢٢	السلط - السلالم - شحاتيت سنتر - شارع الملكة رانيا العبد الله
٢٢	فرع الكرك	٩	٢٠٠٩/٩/١	الكرك - منشية ابوحمور - الشارع الرئيسي مقابل اسواق البستنجي
٢٣	فرع الاستقلال مول	١٢	٢٠٠٩/٧/٢٦	عمان - حي النهضة - الاستقلال مول
٢٤	فرع المفرق	١٥	٢٠١٠/١/٢١	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي .
٢٥	فرع عجلون	١١	٢٠١٠/٣/٢٨	عجلون - شارع عمان مقابل الأحوال المدنية
٢٦	فرع طارق	٩	٢٠١٠/٨/١	طبربور - شارع طارق - مجمع كينزا 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	١٠	٢٠١١/٤/١٠	مرج الحمام - شارع الاميرة تغريد محمد
٣٠	فرع اربد - شارع الهاشمي	١٢	٢٠١١/٧/٤	اربيد 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	١٢	٢٠١٢/٨/١٣	عمان - المقابلين - شارع الحرية
٣٣	فرع سيتي مول	١٢	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	١٢	٢٠١٢/١/٢	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين
٣٦	ديرعلا	٧	٢٠١٢/١/١٩	ديرعلا شارع ابو عبيدة

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
٣٧	ارابيلا مول - اربد	١٥	٢٠١٣/٧/٧	شارع الملك عبدالله 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	١٠	٢٠١٤-٨-٢٤	الكرك - مؤتة - شارع الجامعة
٤١	فرع القصيلة	٨	٢٠١٧/١٢/٠٤	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغور
٤٢	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٢	٢٠١٨/٠٥/١٤	عمان - شارع مكة - مجمع بلازا اوتليت - شارع الصالحين - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٣	فرع جبل النصر	٨	٢٠١٨/١٠/٢٩	عمان - جبل النصر - شارع الحزام
٤٤	فرع عريفة مول	١٢	٢٠١٨/١١/١٨	عمان - طبربور - عريفة مول - شارع الشهيد
٤٥	فرع الراية مول	١٢	٢٠٢٢/٠٣/١٣	شارع الملك عبدالله (شارع المدينة الطبية) - الراية مول
٤٦	فرع الرمثا	٨	٢٠٢٢/٠٥/٢٣	الطريق الدولي ٢٣ - شارع وصفي التل - مجمع البركة - مقابل شركة الكهرباء الأردنية
٤٧	فرع شارع المطار	٨	٢٠٢٥/٧/٧	شارع المطار - حي الكرامة - مقابل وزارة الخارجية

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

حجم الاستثمار الرأسمالي

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

يبلغ رأس المال المصرح به

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 :

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

الخبرات العملية :

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

عضويات مجالس الادارة/ الحالية:

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

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



نعيم راسم كامل الحسيني

المنصب الحالي : نائب رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥

تاريخ الميلاد : ١٩٦٢/١١/٢٨

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• بكالوريوس علوم في الادارة الصناعية ١٩٨٥

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٥-٢٠٠٥ : 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: ٢٠١٢/٤/١٢ إلى : ٢٠٢٣/١١/٢٥
- رئيس مجلس إدارة البنك العربي لتونس - تونس من: ٢٠٢٣/١١/٢٥ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية (فندق الأردن) من: ٢٠١٥/١٠/١٣ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي من: ٢٠١٥/١٠/١٣ حتى الآن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - السعودية من: ٢٠٢٣/٤/١ حتى الآن



محمد عبد الفتاح حمد الغنمة:

المنصب الحالي : نائب رئيس مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٥

تاريخ الميلاد : ١٩٥٢/١/٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية:

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

عضويات مجالس الادارة/ الحالية:

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



زياد بهجت محمد الحمصي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة حتى تاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٥

تاريخ الميلاد : ٢٥/٦/١٩٥٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية .

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة غرفة التجارة الدولية - الأردن ٢٠٢٣ .
- عضو في منظمة العمل العربية - هيئة الرقابة المالية التابعة لمجلس الإدارة منذ العام ٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء جامعة الحسين بن عبد الله الثاني التقنية ٢٠١٦-٢٠١٨ .
- نائب رئيس وعضو مجلس إدارة منظمة العمل العربية ٢٠١٤-٢٠١٨ .
- عضو مجلس أمناء المركز الوطني لحقوق الإنسان ٢٠١٢-٢٠١٥ و ٢٠١٧-٢٠١٩ .
- عضو مجلس إدارة شركة مياه الاردن - مياها (٢٠١٢-٢٠١٥) .
- عضو مجلس الاعيان السابع والعشرون والسادس والعشرون .
- رئيس المعهد الاردني الاوروبي لتطوير الاعمال (ايجابي) / ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- رئيس غرفة صناعة عمان ٢٠١٢-٢٠١٨ .
- عضو مجلس 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 وحناوي 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



جمال محمود خضر طعمة

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : ١٩٧٤/٠٨/٣١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- بكالوريوس علم الحاسوب - الجامعة الأردنية ١٩٩٦

الخبرات العملية:

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

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



د. هناء محمد هلال الحنيطي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠١/١٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

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

الخبرات العملية:

- خبيرة في مجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لرابطة العالم الإسلامي اعتباراً من عام ٢٠٠٩ حتى الآن.
- عضو هيئة تدريس متفرغ أستاذ المصارف الإسلامية في جامعة العلوم الإسلامية العالمية قسم المصارف الإسلامية منذ عام ٢٠١٣ حتى الآن.
- محاضر في كلية القيادة والأركان الملكية الأردنية/ القوات المسلحة الأردنية/ الجيش العربي عن الاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية منذ ٢٠١٤ حتى الآن.
- عضو في هيئة الرقابة الشرعية المركزية للصكوك الإسلامية في هيئة الأوراق المالية الأردنية منذ عام ٢٠٢٢ حتى الآن.
- خبرات أكاديمية متنوعة في عدد من المستويات الإدارية.
- مستشارة كأول امرأة على المستويين العربي والإسلامي لدى البنك الإسلامي للتنمية لإصدار الصكوك السيادية الأردنية الأولى .
- حاصلة على درجة الأستاذية بضعف النقاط .

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



خلدون خليل عبدالفتاح الجنياني

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



السيد علاء الدين "محمد صالح" "الخطيب التميمي"

المنصب الحالي : عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٠٣/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

- الماجستير في المالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

الخبرات العملية:

- نائب الرئيس الأول / رئيس ائتمان منطقة الأردن.

عضويات مجالس الادارة/ الحالية :

لا يوجد



الدكتور نائل فهد الحسامي

المنصب الحالي : عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠٢٥/٠٣/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• الدكتوراه في اقتصاد الأعمال كلية اقتصاد الأعمال الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

- مدير عام غرفة صناعة عمّان
- استاذ مساعد في قسم التمويل جامعة البتراء
- محاضر غير متفرغ بالجامعة الأردنية، قسم اقتصاد الأعمال

عضويات مجالس الإدارة/ الحالية :

لا يوجد



الدكتور محسن فايز أبوعوض

المنصب الحالي : أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٦/٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

• الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

• رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي

أسماء ورتب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عنهم

أ.د أحمد محمد هليل هليل:

المنصب الحالي : رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٨/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

- عضو مجلس الأعيان (٢٠٢٤ - حتى الآن).

الشركات الداخلية:

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

الشركات الخارجية:

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

سعيد عبد الحفيظ أسعد حجاوي:

المنصب الحالي : عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٤٥/١/١

الشهادات العلمية وسنة التخرج:-

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

الخبرات العملية:

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

الوظائف التي يشغلها حاليا خارج البنك:

الشركات الداخلية:

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

الشركات الخارجية:

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

أحمد صبحي أحمد عيادي:

المنصب الحالي : العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٥٨/٣/٢٧

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية :

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

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك:

الشركات الداخلية:

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

الشركات الخارجية:

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



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عنهم

السيد إياد غصوب جميل العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/١/٤

الشهادات العلمية وسنة التخرج:

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

الخبرات العملية: -

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

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والإستثمار / أمين سر مجلس الإدارة

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 : ١٤/٨/١٩٧٠

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

- بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية ١٩٩٢

الخبرات العملية: –

- البنك العربي للفترة من ١/٢/١٩٩٤ ولغاية ٢٠/١١/٢٠٠٩
- البنك العربي الإسلامي الدولي منذ ١/١٢/٢٠٠٩ وحتى تاريخه .

السيد إسحاق خليل راغب قنديل

المنصب الحالي : رئيس قطاع الإئتمان

تاريخ الميلاد : ١/١١/١٩٧٢

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

- بكالوريوس محاسبة / جامعة مؤتة ١٩٩٧

الخبرات العملية: –

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

السيد عباس جمال محمد مرعي

المنصب الحالي : المدير المالي

تاريخ الميلاد : ٤/٣/١٩٧٥

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 ٢٤/٥/١٩٩٧ حتى ١/٥/٢٠٠٤ دائرة المحاسبة المركزية .
- منذ ١٨/٤/٢٠٠٤ وحتى ٣٠/٤/٢٠٠٦ بنك الأردن رئيس قسم في الدائرة المالية .
- منذ ٢/٥/٢٠٠٦ 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 عبد الحميد صلاح

المنصب الحالي : مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني

تاريخ الميلاد : ١٩٦٦/٥/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس حقوق / الجامعة الأردنية ١٩٩٠

الخبرات العملية: -

- ٣١ عاما في مجال المحاماة والاستشارات القانونية.

السيد حمدي طه حمد المحمود

المنصب الحالي : مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد : ١٩٦٥/١٢/٢٩

الشهادات العلمية وسنة التخرج: –

- بكالوريوس علوم مالية مصرفية / جامعة الإسراء الخاصة ٢٠٠٢

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 الإلتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٨/٣

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

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

الخبرات العملية: -

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

السيد محمود طاق محمود عودة

المنصب الحالي: مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

تاريخ الميلاد : ١٩٧٨/٠٧/٢٦

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس محاسبة / جامعة ال البيت ٢٠٠٠

الخبرات العملية: -

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

السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار

المنصب الحالي: مدير إدارة أنظمة المعلومات

تاريخ الميلاد : ١٩٧٥/٠٧/٠٥

الشهادات العلمية وسنة التخرج: -

- بكالوريوس علم حاسوب / جامعة مؤتة ١٩٩٨

الخبرات العملية: -

- منذ ١٩٩٨ حتى تاريخه البنك العربي الاسلامي الدولي .

أسماء كبار مالكي أسهم البنك العربي الإسلامي الدولي

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	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 ١, ٧ % من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني وذلك وفقاً لآخر الإحصائيات لعام ٢٠٢٥ وبلغت حصة البنك من التسهيلات المباشرة ما نسبته ٦, ٣ % من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت حصة البنك من موجودات القطاع المصرفي ما نسبة ٥. ٩ % من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

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

القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

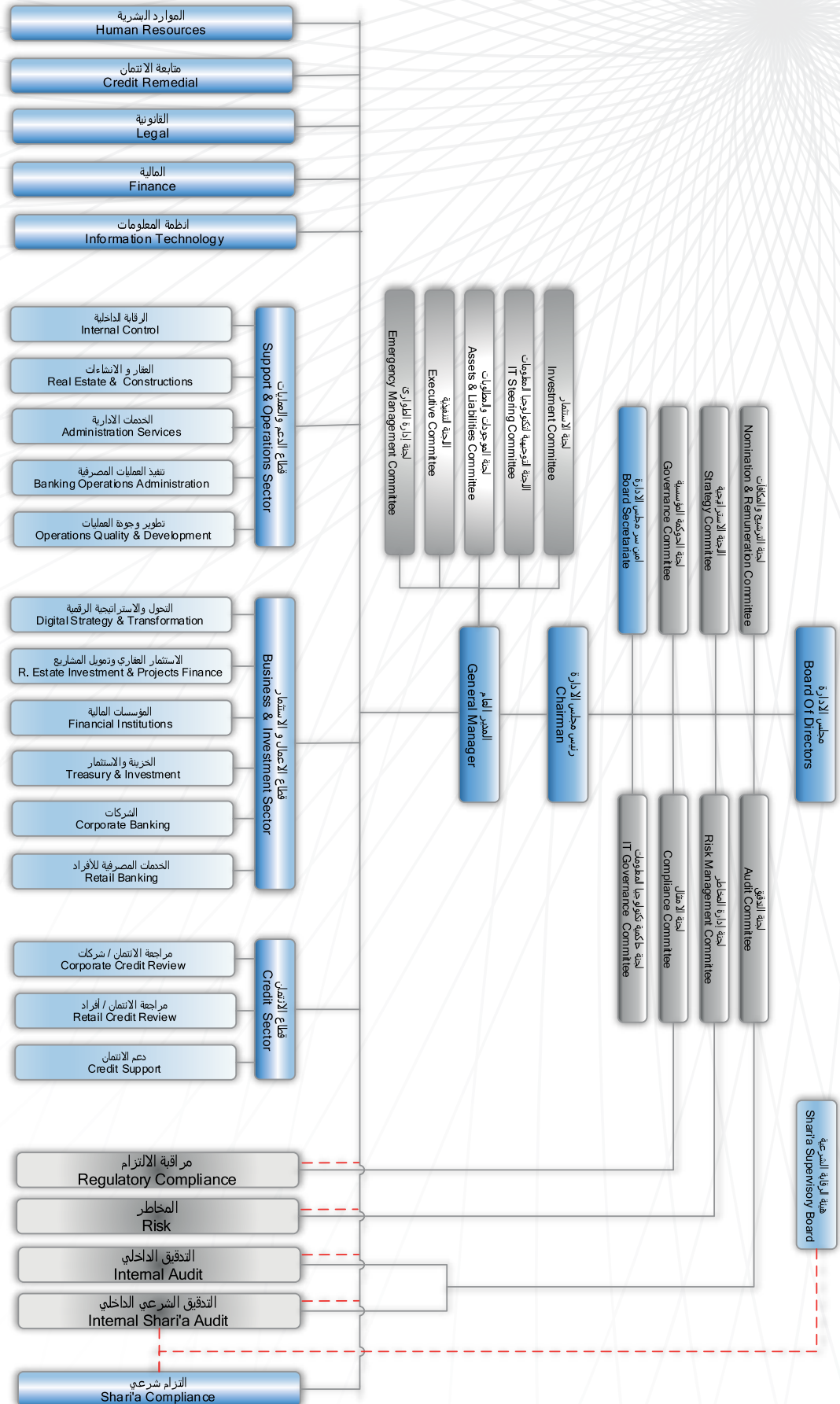
معايير الجودة الدولية

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

الهيكل التنظيمي



بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
التفاصيل حسب الفئة		
١٠٩٦	١١١٩	مصنفين
٨٠	٧٨	غير مصنفين
١١٧٦	١١٩٧	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
١٤	١٦	دكتورة
١٣٧	١٣٣	ماجستير
٥	٥	دبلوم عالي
٨٠٩	٨٣٦	بكالوريوس
١٠١	٩٨	دبلوم
١١٠	١٠٩	مؤهلات غير جامعية
١١٧٦	١١٩٧	المجموع

أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٥	٣٥	استقالات
٢	١	تقاعد
٣٧	٣٦	المجموع
٣,١٤%	٣%	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك :

الرقم	تصنيف الدورة	عدد الفرص التدريبية
١	مصرفية	١,٨٥٠
٢	إدارية	٤٦٥
٣	تقنية	١,٧٩٣
٤	إمتثال	٦٠٢
٥	حاسوبية	٦٨
٦	محاسبة ومالية	٥٣
٧	مخاطر	٢٦٥
٨	تسويقية	٣٣٦
٩	سلامة عامة	٢٦
١٠	مواضيع متنوعة	٥٦

المجموع الكلي : (٥٥١٤) فرصة تدريبية.

إدارة المخاطر:

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

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

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية

راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر السوق

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

المخاطر البيئية والاجتماعية

كما يولي البنك العربي الاسلامي اهتماما كبيرا للمخاطر البيئية والاجتماعية حيث قامت إدارة المخاطر بإعداد سياسة إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والتي اعتبرت جزءا لا يتجزأ من السياسة الائتمانية للبنك ضمن إطار عمل للتمويل المستدام لدعم توجهات البنك على صعيد الاستدامة والأولويات التي يتبناها البنك في المجالات البيئية والاجتماعية والحوكمة .

يعتمد البنك على إدارة حصيفة تعنى بالتمويل المستدام والحوكمة والتطبيقات البيئية والاجتماعية ، بهدف دمج المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة والتمويل المستدام ضمن استراتيجية وأعماله الأساسية انسجاما مع تعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية

مخاطر التشغيل:

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

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

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتقعة لـ "ثقافة المخاطر في البنك" 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's .

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

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 (الأمن السبراني) 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 المتطلبات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ ، والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات وكذلك تم الحصول على شهادة معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق 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.

كما تعمل الدائرة على تعزيز ثقافة الوعي بأمن المعلومات وإستمرارية العمل من خلال برامج التوعية والتدريب، ومتابعة مؤشرات الأداء الرئيسية ونتائج الاختبارات والتدقيق الداخلية والخارجية، واستخدامها كمدخلات للتحسين المستمر لمنظومتها الأمن والاستمرارية.

وتقوم الدائرة بالتنسيق المستمر مع الإدارات المعنية لضمان وضوح الأدوار والمسؤوليات وآليات الإبلاغ والتصعيد وإدارة الأزمات عند التعامل مع الحوادث والطوارئ.

المخاطر الأخرى :

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

شكاوى العملاء:

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء ، حيث تعد من أهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من البنك لعملائه ، هذا وتدار وتعالج شكاوى العملاء من خلال وحدة شكاوى العملاء التابعة لإدارة مراقبة الامتثال وذلك انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث تم رصد 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 ٢٠٢٥ 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

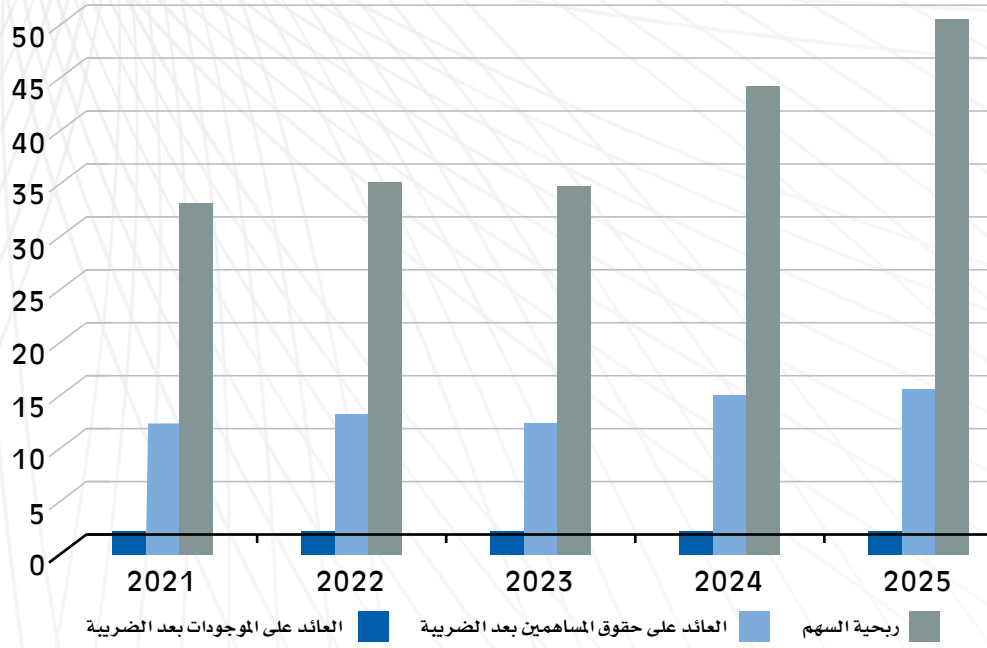
الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥:

(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
اجمالي الدخل	١٣٢,١٤٧,٦٤٩	١٣٢,٢٧٥,٥٩٠	١٥٨,٥٦١,٣٨١	١٩٦,٩٠٩,٥٣٥	٢١٩,٨٦٨,٤٥٧
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١
صافي حقوق المساهمين	٣٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٣٦١,٩٧٤,٦٨٥	٣٧٣,٣٠٣,٨٥٠	٣٩٨,٤٣٦,٥٢٣	٣٢٦,٦٤٧,١٣٤
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٣٤	٠,٣٦	٠,٣٥	٠,٤٥	٠,٥٢١
الأرباح الموزعة	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٣٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦	١٦١,٦٩٥,٩٩٨

- 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
(٢٠٢١ - ٢٠٢٥)



التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي (بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
إيرادات مقبوضة مقدماً وتأمين تبادلي مؤجل	٥٩,٧٠٥,٧٩٢	٨٤,٣٤٧,٠٧٧	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٢٤,٢٢٤,٠٢٦	١٦١,٦٩٥,٩٩٨
العمولات الدائنة (بالصافي)	١١,٠٧٣,٦٢١	١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	١٦,٦٨٥,٤٩٧
صافي الأرباح قبل الضريبة	٤٨,١٥٢,٣٤٩	٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١
صافي الأرباح بعد الضريبة	٣٣,٧١٧,٧٤٦	٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥
مجموع الموجودات	٢,٨٠٩,٥٣٨,٨١٧	٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٤,١٩٦,٢٢٣,٧١٨
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	٣,٢٩٥,٠٥١,٣٥١	٣,٧٠٧,٢١٧,٤٢٤
التمويل والاستثمار	١,٩٤٣,١٧٤,١٢٥	٢,٢٨٤,٦٢٩,٢٢٥	٢,٤٨٥,٩٢٩,٨٥١	٣,١٨٨,٣٧٤,٠٥٨	٣,٤٦٨,٤٤٠,٤٧٤
استثمارات خارج المركز المالي	٢٢٠,٦٥٠,١٥٣	٢١٤,٠٨١,٣٠٦	٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٣٠٣	١١,٣٢٠,٧٢٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣	٣٢٦,٦٤٧,١٣٤
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪١,٧	٪١,٨	٪١,٥	٪١,٧	٪١,٧
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٪١,٢٠	٪١,٢١	٪١,٢١	٪١,٢١	٪١,٢٤
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٨,٠٧	٪٢٠,٦٨	٪١٦,٥	٪٢٠,٧	٪٢١,٣
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٢,٦٥	٪١٣,٥٥	٪١٢,٩	٪١٥,١	٪١٥,٩
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٤٢,٦٠	٪٤٦,٢٨	٪٥٠,٣	٪٤٥,١	٪٤٥,٩
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪٩,٤٩	٪٨,٩	٪٩,٣	٪٨,١	٪٧,٨
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠
كفالات	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٧١,٨٩٩,٨٣١
قبولات	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١	٦,٨٢٩,٣٩٦

* بما فيها ودائع العملاء وودائع وكالة الاستثمار.

إنجازات البنك ٢٠٢٥

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠٢٥ تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة وصل إلى ٦٩,٥١ مليون دينار أردني ويرقم متقارب لما تحقق من أرباح قبل الضريبة في العام ٢٠٢٤ وصافي أرباح بعد الضريبة وصل إلى ٥٢,١١ مليون دينار ، وقد تجاوزت محفظة التمويل ٢,٣٤٧ مليار دينار أردني ونسبة نمو ١٢٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤ ، وقد نمت قيمة ودائع العملاء والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) لتتجاوز ٣,٧٠٧ مليار دينار أردني وبنسبة نمو ١٣٪ مقارنة مع عام ٢٠٢٤ وهذا يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤى مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية وفي تحقيق الأهداف المنشودة.

الخدمات المصرفية

إن الاشتغال المالي هو الأساس الذي يعتمده 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 دوراً هاماً في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية على صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية، سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو لتمويل رأس المال العامل، كما توفر شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بقارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات. وتشمل أيضاً على الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ففي السنوات الماضية تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية حيث تم خلال عام ٢٠٢٥ إطلاق مجموعة من المنتجات الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة والكبرى والتجارية ومنها على

سبيل المثال ، منتج التمويل من خلال نقاط البيع حيث أتاح لعملاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة فرصة الحصول على تمويلات من خلال نقاط البيع الحاصلين عليها وفق شروط ميسرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، ومن ناحية أخرى تم إطلاق منتج حساب توفير الشركات والذي يتيح للشركات الكبرى والتجارية إدارة النمو الخاص بالشركة من خلال تقديم عائد منافس على حسابات التوفير ، والتي تقدم من قبل كواثر 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 فرعاً ١٤٠ صرافاً آلياً منتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع 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، حيث تم إطلاق خلال عام ٢٠٢٥ حملة جوائز حسابات التوفير والتي قدمت العديد من الجوائز القيمة للعملاء الأفراد والتي وصلت إلى ١٠٠ الف دينار ، اما على صعيد المنتجات والبرامج ودور البنك في تقديم الخدمات والمنتجات لجميع فئات المجتمع فقد تم إطلاق برنامج حساب الشباب والذي يقدم تجربة مصرفية متطورة لهذه الفئة لما يلبي تطلعاتهم ومتطلباتهم في عصر التطور والتحول الرقمي، واستمر في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجمالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء.

كما استمر البنك في تقديم خدماته 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

الموارد البشرية

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

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

نلتزم في البنك العربي الإسلامي الدولي بتوفير بيئة عمل شاملة تضمن تكافؤ الفرص، مع السعي المستمر لدعم وصول الكفاءات من العنصر النسائي الى أدوار قيادية متقدمة وإتاحة الفرص المتقدمة للتدريب والتطوير والتوجيه المستمر.

إن استثمارنا في موظفاتنا ليس فقط التزاماً بالمسؤولية الاجتماعية، بل ويتعدى ذلك ليكون إستراتيجية جوهرية أساسها إيماننا بأنهن الركيزة الأساسية للابتكار والنمو المستدام.

لقد امنّا دائماً ان تعزيز الاندماج والتواصل مع كافة الموظفين يساهم فيرفع انتماؤهم للبنك ورسالته وقيمه ويشكل

دعماً مهماً لجهودهم في تحقيق أهدافه، اننا نسعى جاهدين وبكل جدية لجعل التواصل مع موظفينا أكثر شفافية مع توفير بيئة العمل الأفضل لهم.

وفي هذا السياق فإننا نعمل على اشراك موظفينا من خلال عدد من القنوات المختلفة من ضمنها عملة مراجعة الأداء السنوي والنشرة الداخلية "اخبار الدار"، انشاء لجنة تعنى بأفكار الموظفين ومقترحاتهم الإبداعية، كما يتم استقبال ملاحظات الموظفين بما في ذلك الشكاوى ومعالجتها لضمان التحسين المستمر لجهودنا في اشراك الموظفين وخلق بيئة عمل عادلة ومرضية.

اننا نسعى كذلك لتطوير وتطبيق مجموعة من الحلول الرقمية التي تمكن موظفينا من البقاء على تواصل بغض النظر عن مكان تواجدهم. مثل بوابة الخدمة الذاتية للموظفين والتي تتيح

مزايا مالية تشمل معاملة تفضيلية في العمولات والأرباح والعديد من المزايا الأخرى.

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

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

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

الموبايل البنكي:

- تحديث واجهة التطبيق بشكل كامل.
- خدمة Apple Pay.
- خدمة Tap To Pay.
- خدمة السحب بدون بطاقة.
- خدمة تأمين السفر .
- خدمة إدارة البطاقات الائتمانية.
- تحديث خدمة كليك لعملاء المؤسسات المالية.

البطاقات :

- بطاقة للشباب
- خدمة نقاط البيع

خدمات الصراف الآلي :

- قبول بطاقات ماستر كارد الدولية
- خدمة إيداع الشيكات
- خدمة السحب النقدي بدون بطاقة لعملاء البنك العربي الإسلامي.
- تطبيق تعليمات حجز النقد المزيف

لموظفينا الوصول الى المعلومات والمزايا والخدمات المهمة بسرعة وسهولة إضافة الى اتمتة مجموعة من خدماتنا لتقديم تجربة أسرع وأكثر جذبا.

بلغ عدد موظفي البنك لعام ٢٠٢٥ (١١٩٧) إدراكا لكوننا نعمل في قطاع خدماتي دائم التطور، فإننا ننظر لمهارات موظفينا كونها من العناصر الأساسية التي تمكننا من مواكبة التطورات. ومن هنا كان الاستثمار في تطوير وتدريب موظفينا من خلال خلق البيئة الأمثل والمحفزة والتي تشجع باستمرار على تعلم مهارات جديدة تواكب المستجدات والمتطلبات المستقبلية ومن هذا المنطلق فان البنك يوفر لهم المشاركة في مؤتمرات وندوات وجاهية وتفاعلية عن بعد والتي يتم تنظيمها من خلال دائرة التدريب في البنك او من خلال مراكز تدريب وجهات متخصصة داخل وخارج الأردن.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٥٤٤) برنامجا تدريبيا يشمل على (٢٢٥) برنامجا داخليا و (٣١٩) برنامج خارجي. شارك فيه (٥٥١٤) متدرب ومتدربة، (٤٣٩٢) متدرب داخلي، (١١٢٢) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفيا واداريا.

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

إدارة أنظمة المعلومات

في إطار التزام البنك بحماية أصوله المعلوماتية وضمان استمرارية أعماله، ومواكبة تطور الخدمات الرقمية وحمايتها، يولي البنك، ممثلاً بإدارة أنظمة المعلومات، أمن المعلومات والأمن السيبراني أهمية استراتيجية بالغة، وذلك من خلال تطبيق منظومة متكاملة من أنظمة الحماية والضوابط الأمنية المتقدمة الهادفة إلى حماية البيانات والأنظمة من التهديدات السيبرانية المتزايدة. ويشمل ذلك اعتماد ضوابط أمنية تقنية وتنظيمية شاملة تغطي إدارة الصلاحيات، وحماية الشبكات والبنية التحتية، وتشفير البيانات، والمراقبة المستمرة، إضافة إلى إدارة الحوادث والاستجابة لها وفق أفضل الممارسات العالمية المعتمدة.

كما حرصت إدارة أنظمة المعلومات على تطبيق والامتثال للمعايير والأطر الدولية الرائدة في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني، وفي مقدمتها معيار PCI DSS لحماية بيانات

بطاقات الدفع، والحصول على الشهادة بأحدث إصداراتها، إلى جانب العمل على تطبيق إطار NIST Cybersecurity Framework لتعزيز منظومة إدارة المخاطر السيبرانية، ومعياري ISO/IEC 27001 لضمان فعالية واستدامة نظام إدارة أمن المعلومات - حيث تُوّجت جهود البنك في مجال حماية بيانات بطاقات الدفع بالحصول على تكريم من قبل الشركة العالمية المختصة والمعتمدة في مجال الامتثال لمعايير PCI DSS، وذلك تقديرًا لالتزام البنك بتطبيق متطلبات المعيار وفق أحدث إصداراته، وتحقيقه مستويات متقدمة في حوكمة أمن المعلومات وحماية بيانات العملاء، بما يعكس نضج منظومة الأمن السيبراني لدى البنك ويعزز مكانته كمؤسسة مصرفية ملتزمة بأفضل الممارسات والمعايير الدولية.

وفي سياق التطوير والتحسين المستمر، عملت إدارة أنظمة المعلومات، من خلال فرق أمن المعلومات والأمن السيبراني المتخصصة، على تبني وتطبيق حلول وأنظمة أمنية و سيبرانية حديثة قائمة على التقنيات المتقدمة، مثل أنظمة كشف ومنع الاختراق، وحلول المراقبة والتحليل الأمني، بما يساهم في رفع مستوى الجاهزية، وتعزيز القدرة على التصدي الاستباقي للتهديدات، وترسيخ الثقة لدى العملاء والشركاء والجهات الرقابية.

كما باشرت إدارة أنظمة المعلومات بدراسة وتقييم تبني خدمات الذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية بما ينسجم مع استراتيجية التحول الرقمي للبنك، مع التأكيد على إخضاع هذه الخدمات لدراسات مخاطر شاملة وتطبيق الضوابط الأمنية والسيبرانية اللازمة، لضمان حماية البيانات والحفاظ على سريتها وخصوصيتها. ويتم ذلك مع الالتزام الكامل بمتطلبات أمن المعلومات والأمن السيبراني، وبما يتوافق مع تعليمات وتشريعات البنك المركزي الأردني، والمعايير الدولية ذات العلاقة، بما يضمن الاستخدام الآمن والمسؤول لهذه التقنيات الحديثة.

وأضافةً إلى مبادرات إدارة أنظمة المعلومات المستمرة في المساهمة بتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك العربي الإسلامي على مستوى البنية التحتية، تُوّجت خطط الإدارة بالنجاح في توظيف أحدث التقنيات المتاحة في قطاع تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية، بما يخدم مصالح عملاء البنك من مختلف الشرائح من خلال تنفيذ عدد من المبادرات والمشاريع في هذا السياق، بهدف تعزيز استمرارية تقديم الخدمات المصرفية

بعض الأهداف والعمليات الخاصة بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ، مع التركيز على حاكمة الأنشطة المرتبطة بالذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية وحوكمة إدارة البيانات.

الوعي المصرفي الإسلامي

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

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

مساهمة الشركة في حماية البيئة و خدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠٢٥ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومعالجة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر، وقد بادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأغذية الشتوية على الفقراء والمعوذين وتحديدًا في محافظات الشمال والجنوب.

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

على مدار الساعة وطوال أيام الأسبوع، إلى جانب تنفيذ مشاريع متقدمة لحماية نسخ البيانات، بما يوقر بيئة تقنية آمنة ومستقرة وخالية من الانقطاعات المفاجئة.

حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إمتهالاً لتعليمات حاكمة 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 للإرتقاء لإصدار كويت ٢٠١٩ ، فقد تم التركيز خلال العام ٢٠٢٥ على بعض العمليات الخاصة بإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومنها بعض العمليات الرقابية وبعض عمليات إدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال تمكينها بالدعامات اللازمة والتي من شأنها مواكبة التطورات المستمرة في بيئة تكنولوجيا المعلومات واستجابة للأطر الصادرة عن السلطات التشريعية والرقابية والتعليمات الصادرة عن الإدارتين التنفيذية وغير التنفيذية ، في حين واصلت كواادر البنك المختصة عملها على تطوير أهداف الحاكمة والإدارة وعلى ضمان المحافظة على مستويات التمكين للعمليات ذات الأولوية وفقاً للخطة الموضوعية بهذا الخصوص.

كما أجريت خلال العام ٢٠٢٥ جولتي التدقيق الداخلي والخارجي على محاور التدقيق المعتمدة بالإضافة لإجراء تقييم لبعض أهداف الحاكمة والإدارة وممكناتها ، حيث جاءت النتائج لتؤكد مدى متانة وقوة إطار حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها .

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

سيتم خلال العام ٢٠٢٦ الإستمرار بمواكبة التطورات المستمرة في بيئة تكنولوجيا المعلومات ومواصلة التركيز على ممكنات

المؤشرات المالية وتحليلها:

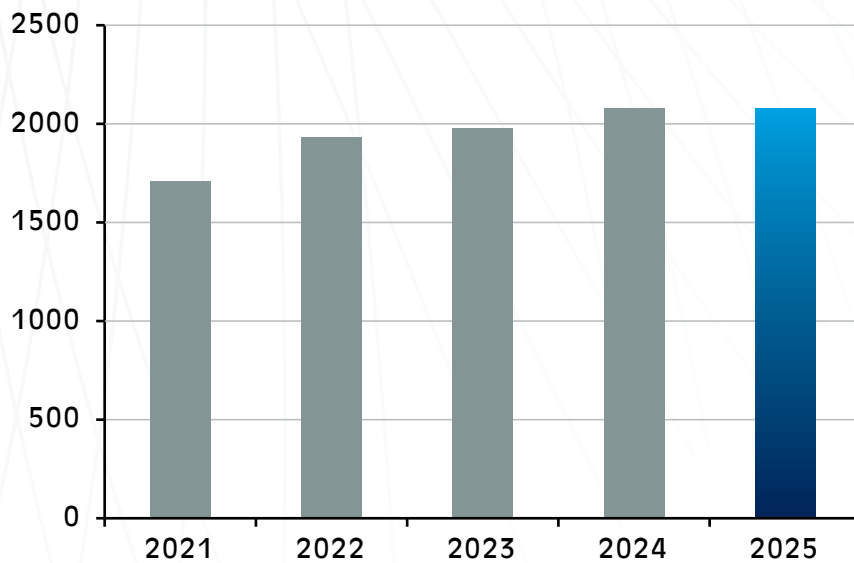
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ حوالي (٢,٣٤٧) مليون دينار بإرتفاع مقداره (٢٤٥) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٢٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٢١ - ٢٠٢٥) والتي شهدت نموا مضطرباً:

البند / السنة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
تمويل المراجعة	٨١٥,٥٠٧,٥١٥	٩٣٠,٤٩٢,٨٦٥	٩٦٧,١٢٩,٧١٤	١,٠٦٨,٣٦٧,٣٦٨	١,٢٢٢,٥١٥,٢٥٤
الاستصناع	١١,٦٥٢,٥٤٣	١٢,٨٩٠,١٠١	١٥,٥٦٦,٨٢٩	٩,٤١٣,٥٤١	١١,٦٨٨,٧٩١
الإجارة	٨٠٧,٦١٥,٩٢٦	٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	١,٠٠٨,٩٩٣,٨٤٧
بطاقات فيزا المقسطة	٥٠,٥٨٦,٩٨٣	٥٧,٨٧٥,٤٤٧	٦٥,٧٧٤,٨٤١	٧٠,٧٥٠,١٣٧	٧٨,٦٣٣,٢٤٢
كفالات الجعالة	١١,٠١١,٤٤٩	١٤,٢٥١,١٣٣	١٥,٨٣٢,١٩٤	١٦,٢٩٩,٣٨٤	١٦,٢٤٤,٩٢٢
ذمم كفالات مدفوعة	٧٣,١١٤	٧٤,٦٤٤	٨٩,٧٥٦	٩٠,٩٥٠	٧٣,٣٤٣
القرض الحسن	٧,٩٣٧,٩٦٠	٨,١٥٨,٨٦٣	٧,١٦٧,٥٩٨	٨,١٤٨,٤٧٨	٨,٥٥٧,٩٧١
استثمارات لصالح العملاء	٢٣٢,٤٨٦,٥٦٤	٣٥٨,٩١١,٥٢٦	٥٠٤,٤٠٢,٩٥٣	١,٠٨٠,١٤١,٤٧٥	١,١١٥,٤٩٣,١٥٧
استثمارات ذاتية	٦,٣٠٢,٠٧٠	٦,٢٥١,٨٤٦	٦,٢٥٦,١٢٥	٦,٥٠٤,٧٤٣	٦,٢٣٩,٩٤٧
استثمارات وكالة البنك المركزي وأخرى	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣	١١,٣٢٠,٧٢٠
الاستثمار السلعي المخصص	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	-	-
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٧١,٨٩٩,٨٣١
قبولات	١٧,٩٨٧,٩١٨	١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١	٦,٨٢٩,٣٩٦

تطور محفظة التمويل ٢٠٢١ - ٢٠٢٥



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
صناعة وتعددين	١٢٤,٩٤٤,٣٤٦	١٣٨,٩٥٤,٣٦٨	١١٥,٥١٨,٢٩٢	١٣٩,٥٠٦,٦٣١	١٤٣,٥٤٥,٥٠٧
زراعة	٣٩,٧٥٢,٠٥٥	٤٨,٩٦٢,٢١٨	٤٨,٤٦٢,٤١٠	٥٢,١٧١,٨٣٧	٥١,٨٢٦,٨١٩
إنشاءات	٧٣٨,٩١٥,٩٥٣	٨١٠,٨٨٣,٥٣٢	٧٨٧,١٥٩,٣٥٠	٨٠٣,٣٢٨,٧٢٥	٩٢٢,٥٤٥,٩٤٣
تجارة عامة	١٩٠,٩٤٧,٠٩٦	٢١٣,٨٧٤,٨٩٤	٢٤٨,٠٣٠,٤٢١	٢٨١,٦٨٨,٩٨١	٢١٦,٩٨٩,٠٧٧
خدمات النقل	٤,٤٤٤,٥١٠	٧,١١٨,٨٠٨	٩,٤٣٧,٩٨٩	١٢,٠٣١,٩٣٢	١٣,٤٦١,١٢٠
تمويل شراء عقارات	١٥٠,١٣١,٧٥٨	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	١٤٦,١٧١,٧٥٣
تمويل سيارات	٣٣٣,٤٠٠,٥٧٩	٣٧٩,٣١٢,٤٣١	٤٠٨,٣٤٣,٨٠٧	٤٣٥,٩١٩,٠٢٧	٤٣٨,٦٢٣,٢١٠
تمويل السلع الاستهلاكية	٨,٢١٦,٥٣٤	١٠,٩٦٥,١٣٢	١٠,٤٨٠,١٤٣	١١,٢١٦,٤٧٣	٥٧,٨٠٣,٤١٢
أغراض أخرى	١١٣,٦٣٢,٦٥٩	١٣١,١٨٣,٦٩٢	١٦٢,٢٨٧,٤٤١	١٨٩,٠٩٦,٤٢٧	٣٥٥,٧٤٠,٥٢٩
الإجمالي	١,٧٠٤,٣٨٥,٤٩٠	١,٩١٩,٤٦٥,٨٥٢	١,٩٧٥,٢٧٠,٧٧٣	٢,١٠١,٧٢٧,٨٤٠	٢,٣٤٦,٧٠٧,٣٧٠

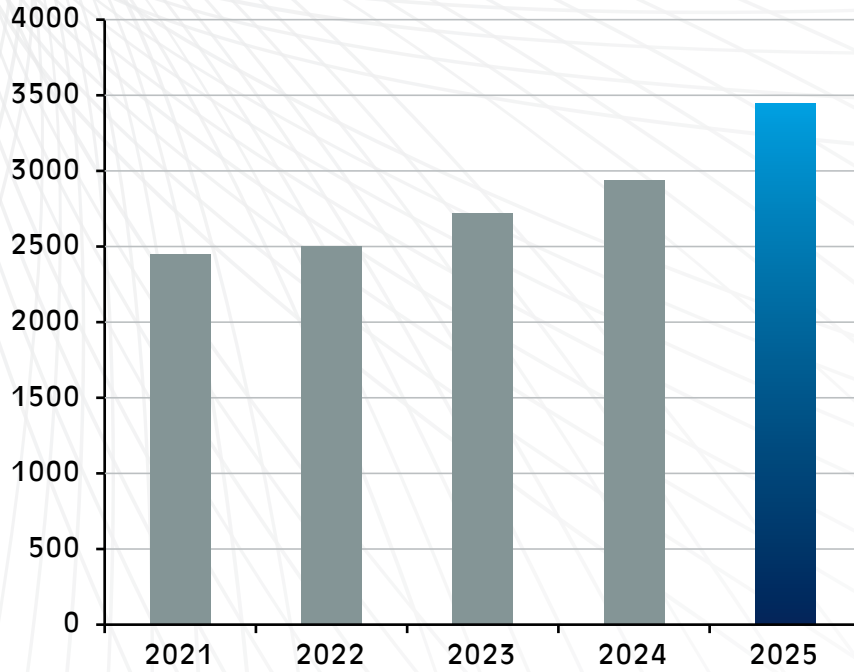
ودائع العملاء

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 (٣,٧٠٧) مليون دينار وبنسبة زيادة ١٣٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٢٥/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
٣,٦٤٩,٦٩٠,٩٢٣	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٤٦,٢٠٥,٧٨١	التأمينات النقدية
١١,٣٢٠,٧٢٠	ودائع عملاء - وكالة وأخرى
٣,٧٠٧,٢١٧,٤٢٤	المجموع

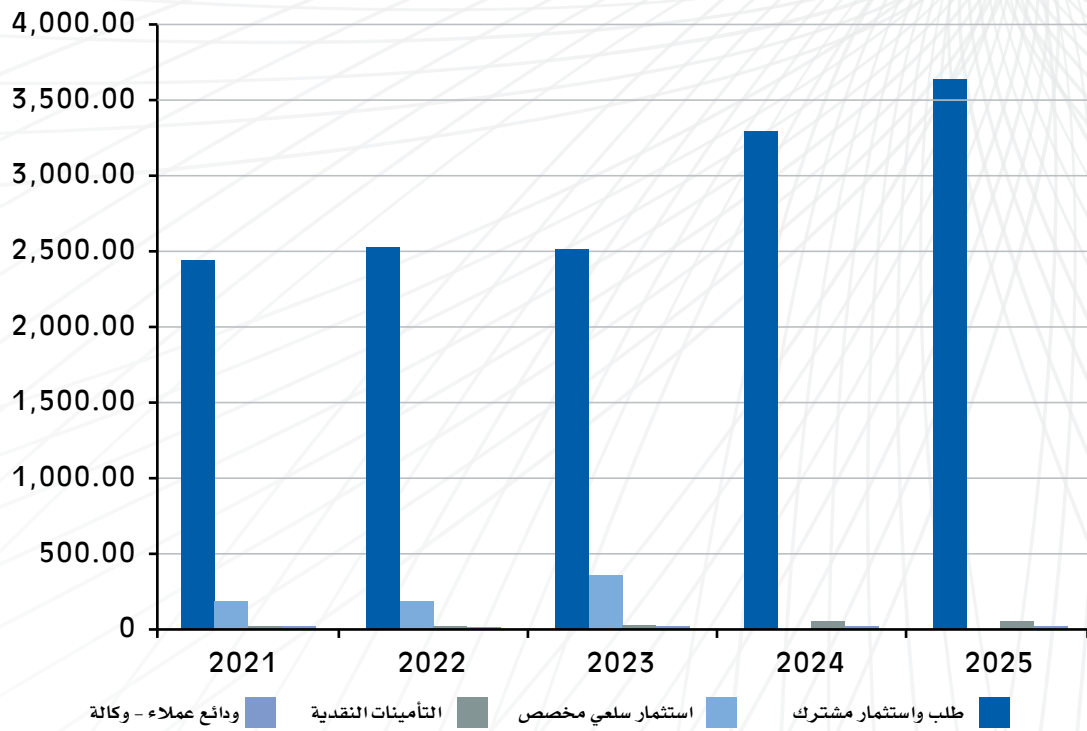
ودائع العملاء ٢٠٢٥ - ٢٠٢١



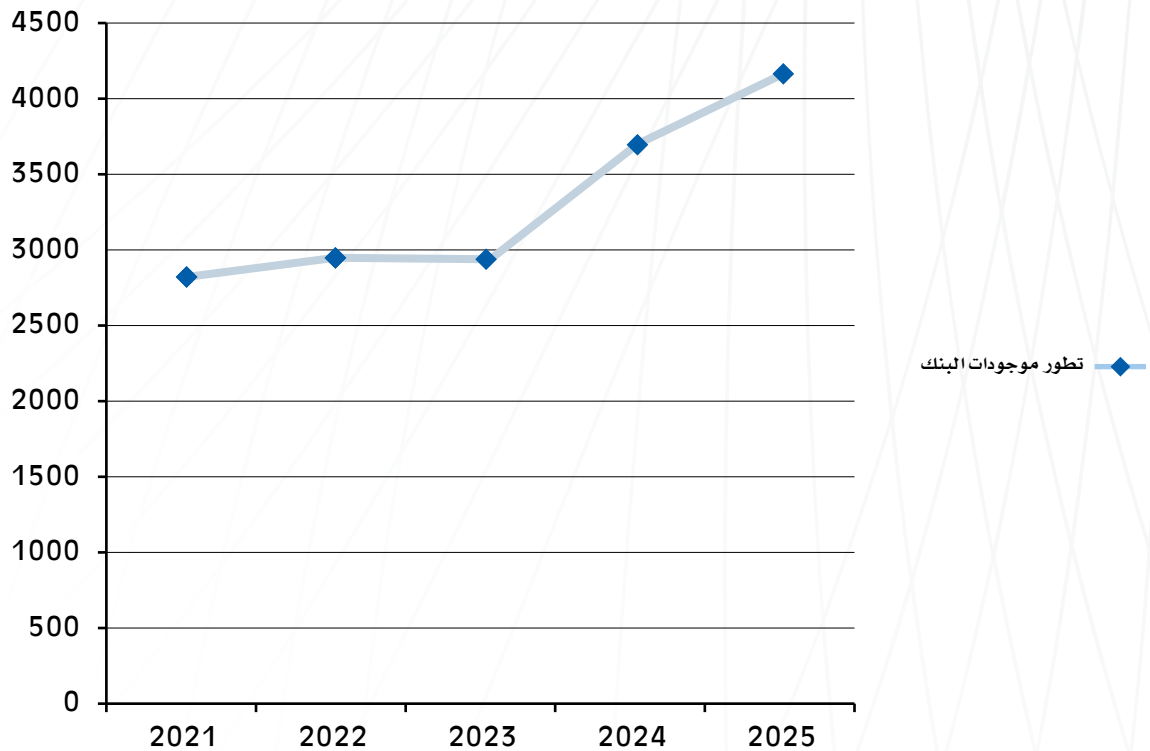
ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) ما بين الأعوام ٢٠٢١ - ٢٠٢٥:
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٦٤٩,٦٩٠,٩٢٣	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٢,٥٢٥,٦٤٦,٥٦٤	٢,٤٤٥,٠٦٦,٠٧٤	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٤٦,٢٠٥,٧٨١	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٣٦٨,٨٠٠	التأمينات النقدية
-	-	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	ودائع العملاء استثمار مخصص
١١,٣٣٠,٧٢٠	١٣,٤٥٨,٢٠٣	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٢١,٤٨٥,٤٤٤	٣٠,٧٢٧,٤٥٧	ودائع عملاء - وكالة وأخرى
٣,٧٠٧,٢١٧,٤٢٤	٣,٢٩٥,٠٥١,٣٥١	٢,٩٣٣,٠٧١,٦٣١	٢,٧٧٢,١٢٠,٦٦٠	٢,٦٩٨,٠٨٥,٠٢٧	المجموع

تطور ودائع العملاء ٢٠٢٥ - ٢٠٢١



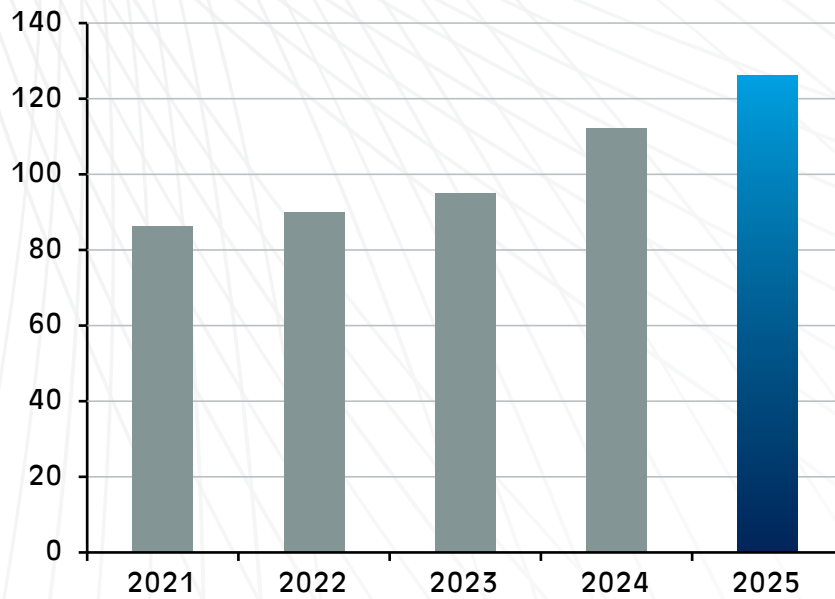
تطور موجودات البنك ٢٠٢٥ - ٢٠٢١



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.

أرباح العمليات ٢٠٢١ - ٢٠٢٥



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ما مجموعه ١٢٩, ١٨٩, ١٩٥ دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك	٨٤,٧٦٦,٥٥٤ دينار
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك (بصفته مضارباً ورب مال)	١٢٢,٤٢٢,٥٧٥ دينار
الدعم المقدم من قبل البنك لحسابات العملاء	(١٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار

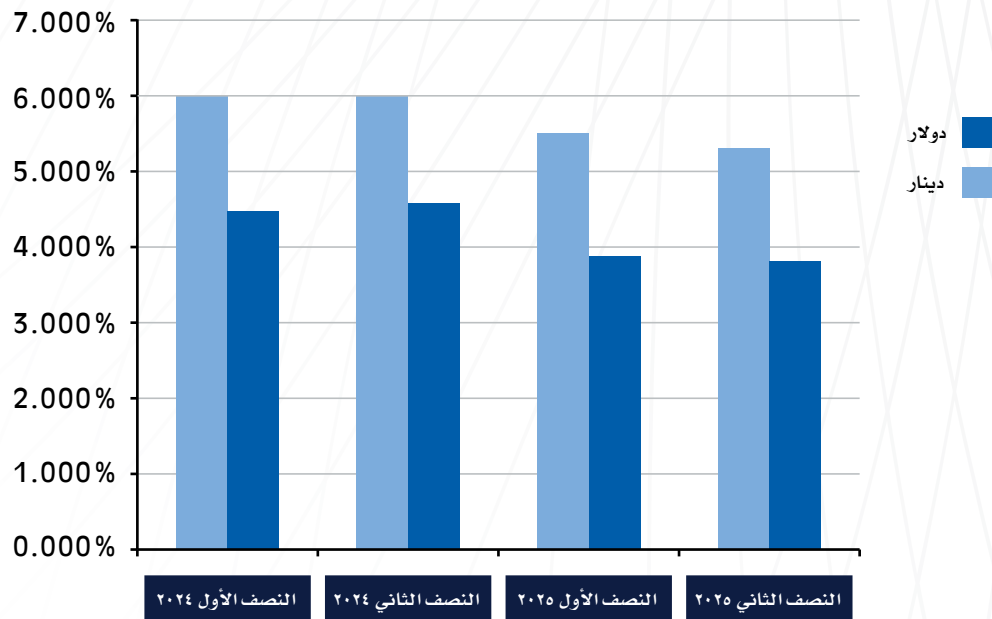
هذا، وتشارك حسابات الاستثمار المشترك في النتائج الربحية للاستثمار بحسب النسب المقررة للمشاركة خلال العام الحالي على النحو التالي:

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

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٢٥ بالدينار الأردني من ٢,٠٣٪ إلى ٥,٤٧٪ عن النصف الأول ومن ١,٧١٪ إلى ٥,٣٥٪ للنصف الثاني. (من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ عن النصف الأول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). وبلغت النسبة العامة بالدولار الأمريكي لعام ٢٠٢٥ من ٢,٩٧٪ إلى ٣,٩٥٪ عن النصف الأول ومن ٢,٨٤٪ إلى ٣,٩٢٪ للنصف الثاني. (من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ عن النصف الأول ومن ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ للنصف الثاني للسنة السابقة). ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠٢٥، ٢٠٢٤):

(نسبة مئوية)

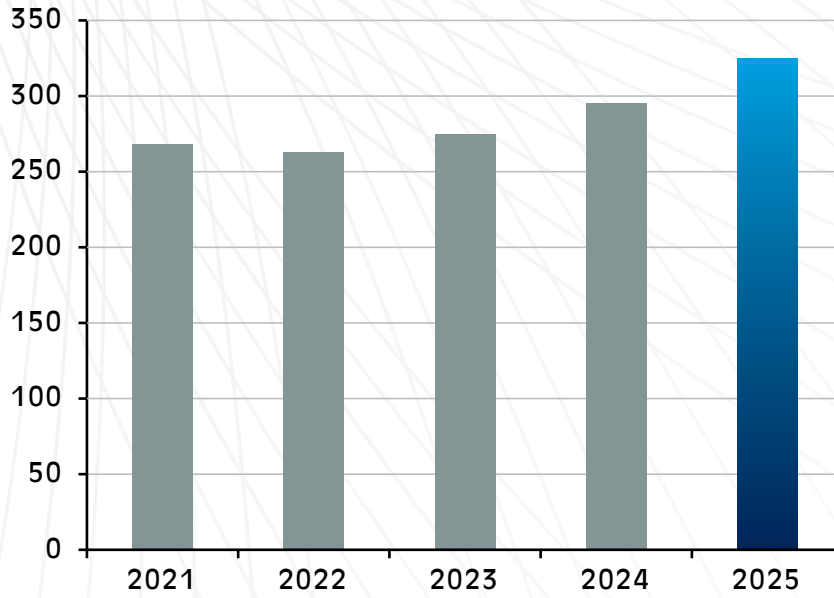
٢٠٢٤				٢٠٢٥			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
من ٣,٥ إلى ٤,٥٥	من ٢,٠٣ إلى ٦,٠١	من ٣,١٨ إلى ٤,٥٨	من ٢,٠٣ إلى ٦,٠١	من ٢,٩٧ إلى ٣,٩٥	من ٢,٠٣ إلى ٥,٤٧	من ٢,٨٤ إلى ٣,٩٢	من ١,٧١ إلى ٥,٣٥



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٣٢٧) مليون دينار، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,٧٪ مقارنةً بنسبة ٨,١٪ في عام ٢٠٢٤.

حقوق المساهمين ٢٠٢١ - ٢٠٢٥



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة ٤٩٧, ٦٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ٨٪ 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 ٢٠٢٥/١٢/٣١ ما مجموعه ٤٩٤, ٧٨٠ دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ ما مجموعه ١٩٣, ٢٥٤ 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 ٢٠٢٥ ما يعادل ٨٦,١٨٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

ويدرس البنك بشكل طموح خيارات للتوسع الإقليمي، وذلك للاستثمار في النجاح الذي حققه البنك خلال مسيرته التي تتجاوز الخمسة عشر 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 ٨٩٣,٥٧٥ دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠٢٥
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	١١٩,٢٥٤
أتعاب قضائية	٣٠,٨٨٣
أتعاب استشارات شرعية	٩٠,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٣٣٥,٧٥٦
المجموع	٥٧٥,٨٩٣

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة اللذين تواجدوا في الشركة خلال السنة

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٥-١٢-٣١	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٤-١٢-٣١	ملكية واسماء الشركات المسيطر عليها
١	السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم		لا يوجد
٢	السيد محمد عبد الفتاح الغنمة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥ ممثل البنك العربي ش.م.ع	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية			لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥ ممثل البنك العربي ش.م.ع	نائب رئيس مجلس الإدارة	السعودية			لا يوجد
٤	السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد
٥	السيد زياد بهجت الحمصي حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥ ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد
٦	الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد
٧	السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجبيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد
٨	السيد علاء الدين "محمد صالح" التميمي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥ - ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد
٩	الدكتور نائل فهد الحسامي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥ ممثل البنك العربي ش.م.ع	عضو	الأردنية			لا يوجد

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

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٥-١٢-٣١	الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم
١	السيد إياد غصوب العسلي	المدير العام	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٢	الدكتور محسن فايز أبو عوض	رئيس قطاع الاعمال والاستثمار / أمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد بلال عيسى مصطفى	رئيس قطاع الدعم والعمليات	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد إسحاق خليل قنديل	رئيس قطاع الائتمان	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد عباس جمال مرعي	المدير المالي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٦	السيد عبد الكريم عرسان السكري	مدير ادارة المخاطر	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد سليم أسعد قاسم الطبر	مدير ادارة الموارد البشرية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٨	المحامي حسام الدين أحمد صلاح	مدير الادارة القانونية / المستشار القانوني	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد حمدي طه المحمود	مدير ادارة التدقيق الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٠	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج	مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١١	الدكتور عمر مصطفى الشريف	مدير دائرة الامتثال الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد محمود صادق محمود عودة	مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد
١٣	السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار	مدير إدارة أنظمة المعلومات	الأردنية	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الاسهم كما في ٢٠٢٥-١٢-٣١	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 نائب رئيس مجلس الادارة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٣	السيد نعيم راسم الحسيني ممثل نائب رئيس مجلس الادارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٤	السيد زياد بهجت الحمصي ممثل عضو مجلس إدارة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٥	السيد علاء الدين "محمد صالح" التميمي ممثل عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٦	الدكتور نائل فهد الحسامي ممثل عضو مجلس إدارة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٧	السيد جمال محمود طعمة ممثل عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٨	الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي عضو مجلس إدارة	الزوج	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٩	السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجيني عضو مجلس إدارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٠	السيد إياد غصوب العسلي المدير العام	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١١	الدكتور محسن فايز ابو عوض رئيس قطاع الاعمال والاستثمار/ أمين سر مجلس الادارة	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢	السيد بلال عيسى مصطفى - رئيس قطاع الدعم والعمليات	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٣	السيد إسحاق خليل قنديل رئيس قطاع الائتمان	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٤	السيد عباس جمال مرعي المدير المالي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٥	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 الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم ٢٠٢٥-١٢-٣١	لا يوجد
١٦	السيد سليم أسعد الطبر - مدير ادارة الموارد البشرية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٧	المحامي حسام الدين أحمد صلاح مدير الادارة القانونية /المستشار القانوني	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٨	السيد حمدي طه المحمود مدير ادارة التدقيق الداخلي	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
١٩	السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٢٠	الدكتور عمر مصطفى الشريف مدير إدارة الالتزام الشرعي /أمين سر هيئة الرقابة الشرعية	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٢١	السيد محمود صادق محمود عودة مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي -	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد
٢٢	السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار مدير إدارة أنظمة المعلومات	الزوجة	-	لا يوجد	لا يوجد
		الأبناء القصر	-	لا يوجد	لا يوجد

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠٢٥

(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 نعيم راسم كامل الحسيني اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	نائب الرئيس	-	٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٤٠٠
السيد زياد بهجت الحمصي حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	عضو	-	٥,٤٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٤٠٠
السيد جمال محمود خضر طعمه	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد خلدون خليل الجنيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
الدكتور نائل فهد عبد الرحمن الحسامي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	عضو	-	١٦,٢٠٠	-	١٦,٢٠٠
السيد علاء الدين "محمد صالح" التميمي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	عضو	-	١٦,٢٠٠	-	١٦,٢٠٠
المجموع		-	١٥٩,٦٠٠	٣٥,٠٠٠	١٩٤,٦٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠٢٤	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٤٢٢,٨٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٦٦٢,٨٠٠
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٢٤٤,٠٦٤	٤٤,٢٩٤	٢٨٨,٣٥٨
السيد إسحق خليل راغب قنديل	١٢٣,١٠٤	١٤,٧٧٦	١٣٧,٨٨٠
السيد عباس جمال محمد مرعي	٢٢٠,٨١٦	٣٩,٧٥٤	٢٦٠,٥٧٠
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٧٨,١٢٨	٢٢,٩٤٣	٢٠١,٠٧١
السيد بلال عيسى سليمان مصطفى	١٣١,٨٢٤	١٦,٦٢١	١٤٨,٤٤٥
السيد سليم أسعد قاسم الطبر	١١١,٤٨٨	١٨,٨٧٠	١٣٠,٣٥٨
السيد عمر مصطفى جبر الشريف	٩٣,٤٤٨	١٠,٩٧٣	١٠٤,٤٢١
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	١٤٩,٠٢٤	١٨,٩٧٠	١٦٧,٩٩٤
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٥٢,٤٦٤	١٩,٤٤٠	١٧١,٩٠٤
أ. حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح	١٦٥,٧٧٦	٣٠,٤١٧	١٩٦,١٩٣
السيد محمود صادق محمود عودة	٦٥,٣٤٤	٦,٨٩٠	٧٢,٢٣٤
السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار	١٠٤,٦٩٦	١٢,١٣٦	١١٦,٨٣٢
المجموع	٢,١٦٢,٩٧٦	٤٩٦,٠٨٤	٢,٦٥٩,٠٦٠

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	أتعاب التدريب	إجمالي المزايا السنوية
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٤٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
المجموع		٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

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 (١,٩٧٣,٠٩٤) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مبادرة القطاع المصرفي لدعم قطاعي الصحة والتعليم (البنك المركزي)	١,٦٢٢,٣١٧
مؤسسة ال البيت الملكية للفكر الاسلامي	٣٠٠,٠٠٠
تكية ام علي	٣٠,٠٠٠
مؤسسة الحسين للسرطان	١٠,٠٠٠
اخرى	١٠,٧٧٧
المجموع	١,٩٧٣,٠٩٤

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

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ودائع لدى أطراف	تسهيلات ائتمانية مباشرة	ودائع من أطراف ذات	موجودات مالية بالقيمة بنود خارج المركز	العلاقة	العادلة OCI	المالي
ذات علاقة	بالتكلفة المطفأة	علاقة				
٦٤٨	٥٩٨,٢٣٣	٤٥٦	٦,٢٤٠	-	-	-
٢,٧٥٩	-	٣,١٣١	-	١٨٠	-	-
-	-	٣٣٩	-	-	-	-
-	-	٢٥١	-	-	-	-
-	١,٥٥٧	١,٩٣٩	-	-	-	-
٣,٤٠٧	٥٩٩,٧٩٠	٦,١١٦	٦,٢٤٠	١٨٠	-	-
المجموع						

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ودائع لدى أطراف	تسهيلات ائتمانية مباشرة	ودائع من أطراف ذات	موجودات مالية بالقيمة بنود خارج المركز	العلاقة	العادلة OCI	المالي
ذات علاقة	بالتكلفة المطفأة	علاقة				
٢٤٧	٥٣٩,١٩٧	٣٦٥	٦,٠٦٩	-	-	-
٣,٠٧٤	-	١٠١١	-	٣٠	-	-
-	-	١٦٧	-	-	-	-
-	-	١٧٥	-	-	-	-
-	١,٥٤٣	١,٥٥٥	-	-	-	-
٣,٢٢١	٥٤٠,٧٤٠	٣,٢٧٣	٦,٠٦٩	٣٠	-	-
المجموع						

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٤			٢٠٢٥			
مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	مكافآت ورواتب وبدل تنقلات	عوائد مدينة	عوائد دائنة	
-	-	١٤	-	-	١٤	شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية
-	-	-	-	-	-	البنك العربي (الشركة المالكة)
٢٠٠	-	٣	١٩٥	١	-	أعضاء مجلس الإدارة
٨٤	٤	-	٩٠	٦	-	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٢,٤٠٩	١١٧	٥٦	٢,٦٥٩	٥٥	٥٦	الإدارة التنفيذية
٢,٦٩٣	١٢١	٧٣	٢,٩٤٤	٦٢	٧٠	المجموع

إقرار من مجلس الإدارة

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


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
نائب رئيس مجلس الإدارة


علاء الدين التميمي
عضو مجلس الإدارة


نائل فهد الحسامي
عضو مجلس الإدارة


جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة


خلدون خليل عبدالفتاح الجنيني
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









فلین شاد اسلام
والنقد نقد اسلام



القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٧٨
قائمة المركز المالي	٨٧
قائمة الدخل	٨٨
قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٩
قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية	٩٠
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٩١
قائمة التدفقات النقدية	٩٢
قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	٩٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٩٤

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٧٥٦٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والدخل والإسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية وكل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية، وتدفعاتها النقدية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية المالية 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 ٢٠٢٥.

اساس الرأي

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

أمور تدقيق رئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

١ -

الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة والقرض الحسن) :

كما هو مبين في الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ١٢ حول القوائم المالية، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن حوالي ٢,٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والذي يمثل حوالي ٦٧٪ من اجمالي الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بها حوالي ٢٥,١ مليون دينار للاستثمارات المشتركة و ٢,٤ مليون دينار للتمويلات الذاتية.

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية أمر التدقيق الرئيسي بدعم من خبرائنا المتخصصين، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فرادي، وبالأستعانة بخبراء ومستشارين مختصين، قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، واختبرنا المدخلات من خلال مطابقتها مع الوثائق الداعمة، وأعدنا تنفيذ الدقة الحسابية لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب وتتبعنا عينة للوصول إلى بيانات المصدر. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النماذج والدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل استناداً إلى مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة المتخصصين الائتمانيين لدينا. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية بما في ذلك التراجع ذي الصلة. قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنموذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم هذه التعديلات، وقمنا بتحدي مبرراتهم، كما تحققنا ما إذا كان المبلغ المسجل كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة قد تم تحديده وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما عدلها البنك المركزي الأردني. قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة للأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك أخصائينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة بما في ذلك التراجع ذي الصلة المطبق ومطابقة المؤشرات الاقتصادية الكلية مع المصادر المستخدمة على التوالي.	يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية (إن وجدت) من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية. عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج لمعالجة المخاطر التي لم يتم أخذها في الاعتبار على وجه التحديد في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب أساس وحساب تعديلات النموذج اللاحق أحكاماً هامة بما في ذلك النظر في مخاطر تجاوز الإدارة. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءاً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية. يرجى الرجوع الى الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ١٢ حول القوائم المالية المرفقة لمعلومات أكثر حول هذا الامر .

- 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 بهذه المسألة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي.

٢ -

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

معلومات أخرى حول القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها

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

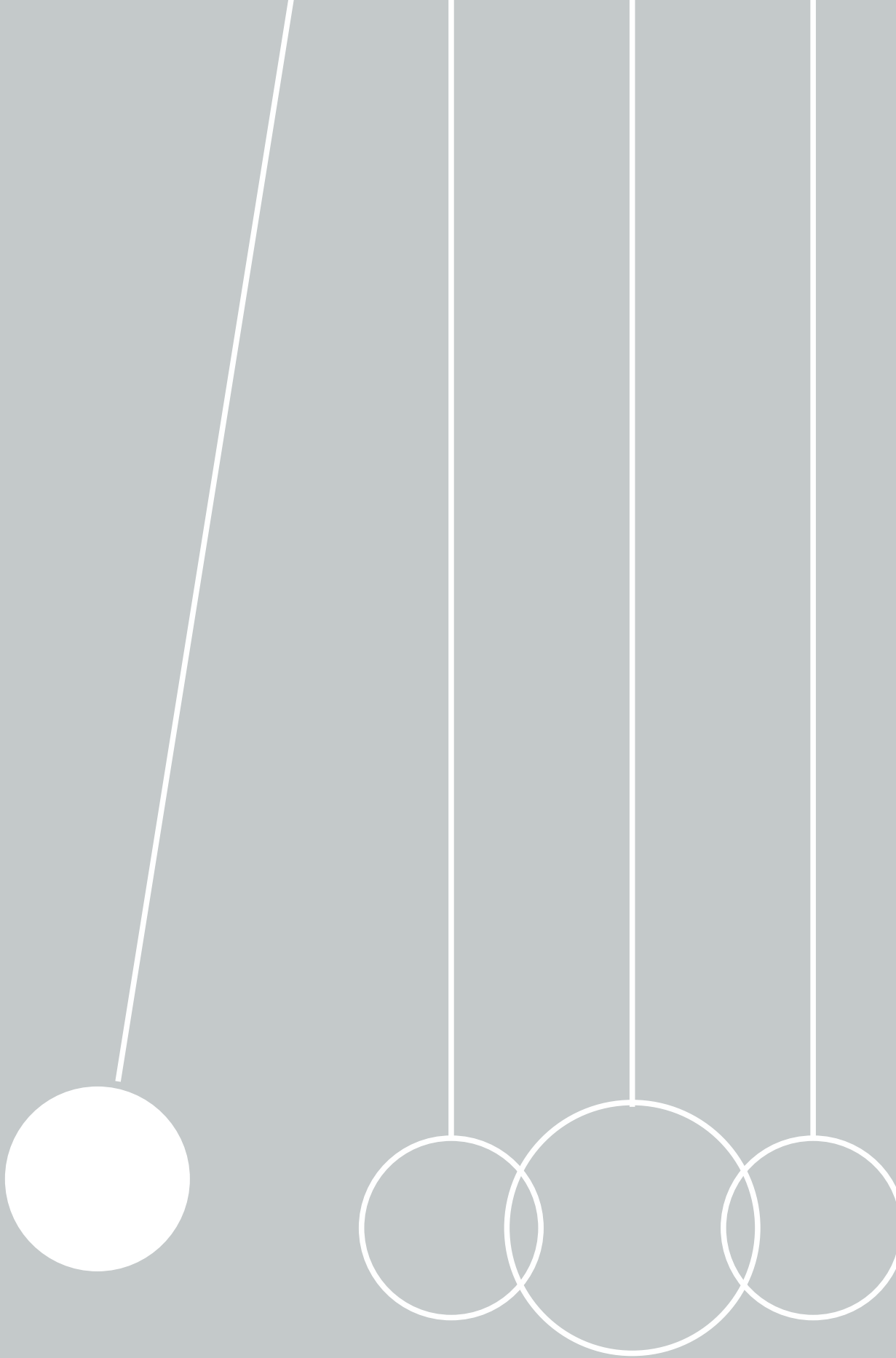
تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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 الاخطاء 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 . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريرات 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 والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث 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 والاحداث 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 .



تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

البنك العربي الإسلامي الدولي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن لتدقيق الذي نتج عنه هذا التقرير المستقل هو كريم بهاء النابلسي.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الاردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٦

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101



قائمة المركز المالي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
الموجودات		
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	١,٧٠٨,٨٥٠,٥٢٢	٦ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	١,٠٠٨,٩٩٣,٨٤٧	٧ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٢١,٨٢٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	١٠ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٣٠٩,٥٨٧	١٩,١٧٤,٨٨٩	١١ إستثمارات في العقارات
٧٦,٨٣٦,٦٢٩	٨٥,٠٠٤,٥٨٧	١٢ قروض حسنة - بالصافي
٢٠,٠٦٢,٧٧٦	١٩,٦٣٩,٥٦٨	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٦٥,٩٠٧	٢,٣٣٨,٠٠٦	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٩٣٧,٢٠٧	٨,٠٢٧,٢٩٦	١٥ موجودات حق الاستخدام
٣,٩١٢,٠٥٧	٣,٨٦٥,٢٥٠	ج/٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٣٧,١٣٨,٣٩٠	٧٧,٥٢٣,٨٩٧	١٦ موجودات أخرى
٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٤,١٩٦,٢٢٣,٧١٨	مجموع الموجودات
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
المطلوبات		
٣,٦٥٢,١٩٨	٢٥,١٣٥,٤٧٧	١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٥٤,١٠٦,١٧١	٨١٦,٩٨٠,١٨٥	١٨ حسابات العملاء الجارية
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٦,٢٠٥,٧٨١	١٩ تأمينات نقدية
٣,٦٠٨,٨٤٢	٣,٤٨٢,١٣٩	٢٠ مخصصات أخرى
١٤,٥٩٢,٤٥٥	١٦,٨٩٨,١٨٥	أ/٢١ مخصص ضريبة الدخل
٤٦٣,٣٠٧	٥٢٨,٢٩٧	د/٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٨٣٠,٨١٢	٧,١٢٦,٥١٨	١٥ التزامات التأجير
٩٦,٠٢٥,٣٢٠	١٢٠,٩٦٦,٥٥٩	٢٢ مطلوبات أخرى
٩٢٥,٩١٨,٤٥١	١,٠٣٧,٣٢٣,١٤١	مجموع المطلوبات
أشباه حقوق الملكية		
٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١	٢,٨٣٢,٧١٠,٧٣٨	٢٣ حسابات الاستثمار المشترك
(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,٤٨٠,٠٨٢,٧٨٦	٢,٨٣٢,٢٥٣,٤٤٣	مجموع أشباه حقوق الملكية
حقوق الملكية		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٦٧,٦٠٦,٩٨٢	٢٥ احتياطي قانوني
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥ احتياطي اختياري
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	١٥٣,٩١٥,٨٧١	٢٧ الأرباح المدورة
٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣	٣٢٦,٦٤٧,١٣٤	مجموع حقوق الملكية
٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	٤,١٩٦,٢٢٣,٧١٨	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية
١٣,٤٥٨,٢٠٣	١١,٣٢٠,٧٢٠	قائمة (ز) موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	إيضاح
		الدخل
٨٤,٣٥٤,١٢٥	١٠٠,٤٢٨,١٢٩	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	٢٩ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٩,٧٦٠	١٠٦,٦١٥	٣٠ صافي إيرادات العقارات
٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٧٣,٤٨١,٩٧٨	٣١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٣	٣٢ عمولات الجعالة
١,٦٢٥	(٩٦,٤٦٨)	٣٧ مصاريف/ إيرادات استثمار أخرى
٣,٤٣٢,٣٢٥	٩٦,٨٤٩	٣٨ حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
٢,٥٨٨,٧٨٣	٢,٤٩٤,٧٨٠	٣٩ أرباح العملات الأجنبية
١٤,٥٢٢,٥٥٠	١٦,٦٨٥,٤٩٧	٤٠ صافي إيرادات خدمات مصرفية
٥٥٦,٥٧٥	١,٢٥٤,١٩٣	٤١ إيرادات أخرى
١٩٦,٩٠٩,٥٣٥	٢١٩,٨٦٨,٤٥٧	إجمالي الدخل
		المصروفات
٣١,٥١١,٤٠٢	٣٤,٨٦٧,٦٣٢	٤٢ نفقات الموظفين
٣,٦٣٠,٢١١	٤,٣٨٠,٦٧٤	١٤ و١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٨١٦,٠٥٥	١٧,٢١٩,٥١٢	٤٣ مصاريف أخرى
١,٢٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠	٤٤ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٣	٤٤ تكاليف التزامات التأجير
٤٨٢,٠٠٨	٥١٣,٦٤٨	٤٤ مصاريف الايجار
٣٢٩,٨٥٧	٢٩٨,٥٢٦	٢٠ مخصصات أخرى
٥,٤٩٠,١٣٨	٦,٠٣٧,٥٧٧	٣٤ رسوم ضمان الودائع
٥٧,١٨٨,٠٠٣	٦٥,٥٩٤,٧٨٢	إجمالي المصروفات
١٣٩,٧٢١,٥٣٢	١٥٤,٢٧٣,٦٧٥	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٧٧,٨٦٨,٥٥٦)	(٨٤,٧٦٦,٥٥٤)	٣٥ ينزل: صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (د)
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(١٦,٨٧٥,١٨٦)	(١٧,٤٠٢,٥٤٦)	٢١ ب / ضريبة الدخل
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥	ربح السنة
٠,٤٥٠	٠,٥٢١	٤٥ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
١٥٤,٨٨٣	١٠٦,٠٣٦	٢٦ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٤٥,١٣٢,٦٧٣	٥٢,٢١٠,٦١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
١٣٩,٧٢١,٥٢٢	١٥٤,٢٧٣,٦٧٥	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٢١,١٣٢,٣٤٢)	(٢٠,٥٦٢,٣٩٠)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٥٢,٢٥٤,٣٤٨	٦١,٤٧٧,٨٤٤	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٧٠,٨٤٣,٥٢٨	١٩٥,١٨٩,١٢٩	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١١٢,٩٧٤,٩٨٢)	(١٢٢,٤٢٢,٥٧٥)	٣٦ ينزل: حصة البنك كمضارب ورب المال
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الدعم المقدم من البنك
٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٨٤,٧٦٦,٥٥٤	٣٥ صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (ب)

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

إيضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الإحتياطيات		إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي - ذاتي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٧٥٥,٩٢٣	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣
ربح السنة	-	-	-	-	٥٢,١٠٤,٥٧٥	٥٢,١٠٤,٥٧٥
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	١٠٦,٠٣٦	-	١٠٦,٠٣٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٠٦,٠٣٦	٥٢,١٠٤,٥٧٥	٥٢,٢١٠,٦١١
المحول الى الإحتياطيات	-	٦,٩٥٠,٧١٢	-	-	(٦,٩٥٠,٧١٢)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧,٦٠٦,٩٨٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٦١,٩٥٩	١٥٣,٩١٥,٨٧١	٣٢٦,٦٤٧,١٣٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	١١٣,٩٦٢,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
ربح السنة	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	١٥٤,٨٨٣	-	١٥٤,٨٨٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٥٤,٨٨٣	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٤٥,١٣٢,٦٧٣
المحول الى الإحتياطيات	-	٦,١٨٥,٢٩٨	-	-	(٦,١٨٥,٢٩٨)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٧٥٥,٩٢٣	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٦٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 ٢٥ آذار ٢٠٢٥ 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 عن العام ٢٠٢٤ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٢٠٪ عن العام ٢٠٢٣).

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١	الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية:		
٣,٦٣٠,٢١١	٤,٣٨٠,٦٧٤	١٤ و ١٣ استهلاك وإطفاءات
١٩٣,٧٨٢	١٩٣,٧٥٧	٣٠ استهلاك إستثمارات في عقارات
(١٠٧,٠٦٢)	(١٠٧,٦٢٩)	١٠ إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	٣٣ (المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣٣ مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣٢٩,٨٥٧	٢٩٨,٥٢٦	٢٠ مخصصات أخرى
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠	١٥ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٥٠,٤٦٩	١٦٣,٢٧٣	١٥ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٨,٠٢٢	١٢,٩١٦	١٣ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٨٢٢)	(٣,٦١٠)	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٨,٨٣٠,٢٨٥	٧٦,٥٥٨,٩٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل		
(٥٠٦,٤٢٧,٠٨٢)	(١٥٨,٣٢١,٦٠٩)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢٧,٨٩٧,٩٤٣)	(٨١,٩٨٨,٤١٥)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٣,٨٤١,٠٠٤)	(٣٨,٤٦٣,٧٦٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٥,١٨٧,٧٧٣)	(٨,١٦٧,٩٥٨)	(الزيادة) في القروض الحسنة
٧,٨٤٠,٩١٥	٦٢,٨٧٤,٠١٤	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١٣,٧٢٨,٥٢٦	(٤٣٣,٥٦٥)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٦,٩٤٩,٦٧٨	٢٦,٧٩٥,٥٥٥	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٤٣٥,٩٩٤,٣٩٨)	(١٢١,١٤٦,٧٧٢)	صافي عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(٤٢٠,٣٨٧)	(٤٢٥,٢٢٩)	٢٠ مخصصات مدفوعة
(١٣,١٤٩,٩٩٧)	(١٦,٩٠٤,٣٢٥)	٦ و ٢١ الضريبة المدفوعة
(٤٤٩,٥٦٤,٧٨٢)	(١٣٨,٤٧٦,٣٢٦)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:		
(٢,٣٣٤,٩٥٣)	(٢,٧٠٦,٩٧٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشياء حقوق الملكية
(٢٠٧,٢١٧,٦٦٥)	(٦٨,٨١٢,٧٣١)	١٠ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦٤,٥٩١,٧٥٦	٦١,٠٤٦,٣٩٥	١٠ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٨,٢٣٥	(١,٠٧٠,٢٠٥)	١١ (شراء) بيع إستثمار في عقارات
(٤,٥٣٤,٩٦١)	(٣,٠٢٧,١٩٣)	١٣ (شراء) ممتلكات ومعدات
(٨٩٦,٧٨٣)	(١,٢٢٧,٠٧٢)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
١١,٥٩٨	١١,٧٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٥٠,٢٠٢,٧٧٣)	(١٥,٧٨٥,٩٩٧)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
٧١١,٧٧٣,٩٦٨	٣٥١,٨٦٣,١٠٧	الزيادة في حسابات الاستثمار المشترك
(١,٥٧٧,٩٣٦)	(١,٥٧١,٥٩٦)	١٥ المسدد من التزامات التأجير
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٧ الأرباح الموزعة
٦٩٠,١٩٦,٠٣٢	٣٢٦,٢٩١,٥١١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥,٨٢٢	٣,٦١٠	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٩٠,٤٣٤,٣٠٩	١٧٢,٠٣٢,٧٩٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٧٨٨,٠١٦,٥٠٥	٤٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
٥,٥٧٣,٤٦١	١,٧٩٤,٢٤٨	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة والتنفيذ على سندات رهن
٣٦١,٢٩١	-	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أولاً: التغيرات في حسابات الاستثمار تحت الإدارة:

المجموع		الأرصدة النقدية		المربحات الدولية		إيضاح
٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤		
٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٦,٨٦٠	٢٦,٤٩٨	١٦,٨٦٠	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	-	الاستثمارات في بداية السنة
٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	١٩,٨٩٨	-	١٩,٨٩٨	٢٦٩,١٤٢,٨٤٢	-	يضاف: الإيداعات
(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)	-	(٩,٦٣٨)	-	(٦٤٥,٨٩٧,٩٩٥)	-	يطرح: السحوبات*
(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	-	-	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً ٣٨/أ
١١,٤٦٥,٤٤٣	-	-	-	١١,٤٦٥,٤٤٣	-	يضاف: أرباح استثمارية ٣٨/أ
١٦,٨٦٠	٣٦,٧٥٨	١٦,٨٦٠	٣٦,٧٥٨	-	-	الاستثمارات في نهاية السنة*

ثانياً: التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة:

إيضاح	تسهيلات محلية	الأرصدة النقدية		المجموع
٢٠٢٥		٢٠٢٤		٢٠٢٥
٢٠٢٤		٢٠٢٥		٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٧٨٦,٤٧٩	٩,٦٢٤,٤٧٣	٥,٦٥٤,٨٦٤	٦,٦٠٥,٤٢٩	١٦,٢٢٩,٩٠٢
٤,٢٤٥,٨٦٧	٤,٤٤٤,٦٢١	-	-	٤,٤٤٤,٦٢١
(٥,٩٠٤,٧٧٨)	(٦,٢٨٢,٦١٥)	(٤٩٨,٤٧٠)	(٩٥٠,٥٦٥)	(٧,٢٣٣,١٨٠)
٢٧٦,٩١٣	٣٨١,٨٨٤	-	-	٣٨١,٨٨٤
(٩٦,٨٤٩)	(١٤٦,٥٤٣)	-	-	(١٤٦,٥٤٣)
(١٨٠,٠٦٤)	(٢٣٥,٣٤١)	-	-	(٢٣٥,٣٤١)
٦,١٢٧,٥٦٨	٧,٧٨٦,٤٧٩	٥,١٥٦,٣٩٤	٥,٦٥٤,٨٦٤	١٣,٤٤١,٣٤٣
٢١٦,٣٨٦	٣١٨,٢٩٧	-	-	٣١٨,٢٩٧
٦,١٢٧,٥٦٨	٧,٧٨٦,٤٧٩	٥,١٩٣,١٥٢	٥,٦٧١,٧٢٤	١٣,٤٥٨,٢٠٣
مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة				

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

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٩ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٧ كانون ثاني ٢٠٢٦.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٧ كانون ثاني ٢٠٢٦ 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 ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأشباه حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الإستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الإستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الإستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المراجعات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الإستثمار.
- يتم العرض والإفصاح عن بنود قائمة المركز المالي والدخل وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنماذج الاسترشادية الصادرة عن البنك المركزي.
- 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 (٢٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (والتي حلت محل تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥) لكل مرحلة على حدة وتتخذ النتائج الأشد.
- إن أهم الفروقات الناتجة عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٢٤/٨) الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والنافذة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ هي كما يلي:

- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثالثة كديون غير عاملة.
- تصنيف كافة الديون ضمن المرحلة الثانية كديون تحت المراقبة.
- نسبة المخصص للديون تحت المراقبة ٥٪ من إجمالي الدين بعد طرح الضمانات المؤهلة.
- تبقى الديون التي يتم جدولتها ضمن الديون غير العاملة لمدة ٦ أشهر.
- تبقى الديون التي يتم هيكلتها ضمن الديون تحت المراقبة لمدة ١٢ شهر.
- يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات معينة لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٢٢٤٦ 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.

- يُراعى الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.
- يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوم أوسع يشمل «حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.
- يمثل تعريف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة مفهوم أوسع يشمل حسابات الاستثمار المقيدة والوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة، وذلك بحسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (١) المعدل.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٨) حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢٥ بإجراء إتفاقية وعد بالصرف للوقاية من تقلب أسعار الصرف وفق الشريعة الإسلامية والتي تكون قائمة على وعد ملزم من طرف واحد.

معايير دخلت حيز التطبيق بداية العام ٢٠٢٥ ولم يكن لها اثر:

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 ١٢ "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".

تم 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 يوجد أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المرحلية الموجزة 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 وأشباه حقوق الملكية

النسبة	
أى ما نسبته من ٢,٠٣٪ الى ٥,٤٧٪ للنصف الاول ومن ١,٧١٪ إلى ٥,٣٥٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٥ على الدينار (مقابل من ٢,٠٣٪ الى ٦,٠١٪ للنصف الاول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤) وما نسبته ٢,٩٧٪ الى ٣,٩٥٪ و ٢,٨٤٪ الى ٣,٩٢٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٥ (مقابل من ٢,٥٪ الى ٤,٥٥٪ و ٣,١٨٪ الى ٤,٥٨٪ للعام ٢٠٢٤).	حصة أصحاب حسابات الاستثمار 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 قراراً في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليطمئن خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة.
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم تحميل هذه الحسابات حصتها في مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- 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 ٢٠٢٥ حيث بلغت قيمة التبرع ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار منها حوالي ١,٣ مليون دينار تم توزيعها خارج الشرائح لبعض أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

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 تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حده. ولم ينص النظام الأساسي في البنك على وجوب إخراجها من قبل البنك، ولم يكن هناك أي تحويل للإدارة بذلك. يتم الإفصاح عن مقدار الزكاة المترتبة على أصحاب المصالح في الإفصاح رقم ٥٦.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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

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

الجعالة

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

الإستصناع

- هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل، ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).
- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
 - يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
 - يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.
 - في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود النامية 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.

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

هي: عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل، وتتعقد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام بإستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعقد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من 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 فيُعرف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال 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. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.

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

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

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

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

بموجب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٢٤/٨ الصادرة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والنافذة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥، يقوم البنك باستبعاد التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ وذلك بعد أقصى ٥ سنوات من تاريخ تصنيف تلك التعرضات غير العاملة/ الهالكة من قائمة المركز المالي، ويتم ذلك بموجب قرار يصدر عن مجلس إدارة البنك.

سيتم تسجيل التعرضات الائتمانية التي تم استبعادها من قائمة المركز المالي ضمن سجل خاص يخضع لرقابة من جهة مستقلة في البنك مع حفظ جميع المستندات والأوراق الثبوتية الخاصة بها بما يكفل الحفاظ على حق البنك في المطالبة بتلك الديون وفق الإجراءات القانونية الواجب إتباعها.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والتمويلات الممولة من أموال أصحاب أشباه حقوق الملكية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية. تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

الإجارة المنتهية بالتمليك

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

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

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

الإستثمارات في العقارات

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

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

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

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في إحتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الإعتراف 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 الاستهلاك ومخصص التدني (ان 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 متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن 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 وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر 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 المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

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

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

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

موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

١. حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

٢. حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، بإستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك 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٪ و ٣٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء 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 كبنء 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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المؤجلة السحب.

٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

مخصص القضايا

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

تدني الموجودات المالية

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار احكام 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 ١٣٢٤٦/٣/١٠ 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 الأول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

مخصص ضريبة الدخل

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

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الإسلامية رقم (FAS30) وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما إذا 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 أنه إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ إلى 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 الإسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية) افتراضاً بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث أن تعليمات البنك المركزي الاردني تقتض 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.

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

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

في تقديرنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة 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.....). إن 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 الاخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

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 المتوقع 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 الإيجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ و ٢٪.

ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٩,١٨٥,٨٦٥	٦٦,٢٧٠,١٢٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٤٢٩,٨٩٩,٢٤٣	٥٧٩,٤٠٠,٧٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢٥,٩٨٢,٧٤٧	١٤٠,٣٤٤,١٣٤	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢	المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ عدا الإحتياطي النقدي.
- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- 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:

المرحلة الاولى		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	رصيد بداية السنة
٣,٣٧٦,٣٧٦,١٧٧	٤,٠٦٣,٠٠٤,٣٨٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٢٨٣,٣٥١,٨٦٣)	(٣,٨٩٩,١٤١,٥٠٣)	الأرصدة المسددة
٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	الرصيد نهاية السنة

ه - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٥٩,٢٥٠	٣,٠٧٤,٦٤١	٢,٧٧٧,٧٤٠	١,٤٩٣,٤٠٩	٥,٥٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠
حسابات جارية وتحت الطلب					
٢١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٦٠٠,٠٠٠	-
حسابات تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل					
٢٤,٣٥٩,٢٥٠	٣,٠٧٤,٦٤١	٢,٧٧٧,٧٤٠	١,٤٩٣,٤٠٩	٢٧,١٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.
- 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	
٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠
رصيد بداية السنة	
٩,٥٣٥,٢٤٧,٣٧٩	١٠,٢٣٨,٠٨٥,٥٦٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	
(٩,٥٣٩,٩٣٨,٤٤٤)	(١٠,٢١٥,٥١٦,٦٢٩)
الارصدة المسددة	
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠
الرصيد نهاية السنة	

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتية		مُشتركة		
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
المُرابحة للأمر بالشراء	٦٢٢,٤١٣,٧٧٧	-	-	٤٥٩,٧٤٥,٤٥٤	٦٢٢,٤١٣,٧٧٧
الاستصناع	٣,١٧٨,٢٦٥	-	-	٣,٤٣٤,٧٥٦	٣,١٧٨,٢٦٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٣,٢٥٤,٩٠٤	٣,٢٦١,٥٣١	٢,٣٧٧	٢,٥٦٧,٦٨٥	٣,٢٥٤,٩٠٤
كفالات جمالة	١٦,٢٣٣,٥٧٨	-	-	١٦,٢٨١,٩٩٠	١٦,٢٣٣,٥٧٨
التمويلات العقارية	١٤٦,١٧١,٧٥٣	-	-	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	١٤٦,١٧١,٧٥٣
الشركات الكبرى					
المُرابحات الدولية	٦٤٧,٨٦٣,٢٨١	٤٣٥,٨٢٢	-	٦٢٤,٢٧٦,٥٣٧	٦٤٧,٨٦٣,٢٨١
المُرابحة للأمر بالشراء	٣٣٣,٤٢٧,١٥٢	٢,٠١٩,٨٦١	-	٣٣٠,٣٢٤,٥٣٥	٣٣٣,٤٢٧,١٥٢
الاستصناع	٦,٥٢٩,٦٣٤	-	-	٤,٧٧٧,٣٧٧	٦,٥٢٩,٦٣٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٢,٢٨٦,٧٩٣	-	-	٢,١٣٤,٣٤٨	٢,٢٨٦,٧٩٣
ذمم كفالات مدفوعة	-	٧٠,٧٧٣	٧٣,٤٠٢	-	-
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
المُرابحة للأمر بالشراء	١١٤,٠٠٧,٦٢٨	٩٣,١٩٩	٨٦,٥٣٨	٩٣,٨٦٨,٩٩٩	١١٤,٠٠٧,٦٢٨
الاستصناع	١,٩٨٠,٨٩٢	-	-	١,٢٠١,٤٠٨	١,٩٨٠,٨٩٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٨٦٠,٠٨٣	-	-	٨٥٢,٠٠٢	٨٦٠,٠٨٣
ذمم كفالات مدفوعة	-	٢,٥٧٠	١٧,٥٤٨	-	-
كفالات جمالة	١١,٣٤٤	-	-	١٧,٣٩٤	١١,٣٤٤
المجموع	١,٨٩٨,٢١٩,٠٨٤	٢,٦٤٣,٢٠٩	١٦٦,٥٠٨	١,٧١٦,٢٤٠,٢٩٢	١,٧١٨,٨٨٣,٥٠١
ينزل: الإيرادات المؤجلة*	(١٤٠,٣٩٤,٨٧٦)	-	-	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)
التأمين التبادلي المؤجل	(٢١,٣٠١,١٢٢)	-	-	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥,١١٢,٦٦١)	(٢,٦٢٣,٦٧١)	(١٦٤,٣٥٨)	(٣٧,٧٠٢,٩٢٠)	(٤٠,٣٢٦,٥٩١)
الإيرادات المعلقة	(٢,٥٦٢,٠٥٣)	(١٧,٢٦٩)	-	(٣,٠٤٤,٢٢٢)	(٣,٠٦١,٤٩١)
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	١,٧٠٨,٨٤٨,٣٧٢	٢,٢٦٩	٢,١٥٠	١,٥٥١,٢٦٩,١٢٤	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣

* جميع الإيرادات المؤجلة والبالغة ١٤٠,٣٩٤,٨٧٦ دينار تخص تمويلات المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية والاستصناع.

- بلغت أرصدة هامش الجدية ٩٧٢,٧١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٣,٠٩١,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- بلغت الإيرادات المؤجلة التي تم اعفاء العملاء منها نتيجة السداد المبكر ٤٥٥,٧٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٥٩,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

بموجب تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٢٤/٨، قام البنك باستبعاد التعرضات الائتمانية المغطاة بمخصصات ائتمانية بنسبة ١٠٠٪ وذلك بحد أقصى ٥ سنوات من تاريخ تصنيف تلك التعرضات غير العاملة/الهالكة من قائمة المركز المالي، وقد بلغت قيمة هذه التعرضات ١٩,٤٢٤,٦٢٤ دينار.

كانت الحركة على ذمم المربحة للآمر بالشراء والتمويلات العقارية والاستصناع:

الإيرادات المؤجلة مقابلها			المربحة للآمر بالشراء والتمويلات العقارية			
الإجمالي	ذاتي	مشارك	الإجمالي	ذاتي	مشارك	
١٠٦,٧٧٦,١٦١	-	١٠٦,٧٧٦,١٦١	١,٠٧٢,٢٢٣,٣٩٦	٢,١١٣,٠٦٠	١,٠٧٠,١١٠,٣٣٦	رصيد بداية السنة
٧٣,٦٤٣,٣٢٧	-	٧٣,٦٤٣,٣٢٧	٧٠٩,٦٠٦,٨٢٠	-	٧٠٩,٦٠٦,٨٢٠	الإضافات
(٤٠,٠٢٤,٦١٢)	-	(٤٠,٠٢٤,٦١٢)	(٥٥٤,٠٣٤,٥٧٧)	(٢,٠٢٦,٥٢٢)	(٥٥٢,٠٠٨,٠٥٥)	الإستبعادات
١٤٠,٣٩٤,٨٧٦	-	١٤٠,٣٩٤,٨٧٦	١,٢٢٧,٧٩٥,٦٣٩	٨٦,٥٣٨	١,٢٢٧,٧٠٩,١٠١	رصيد نهاية السنة

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والقروض الحسنة/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٥	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
استبعاد خارج الميزانية	(٦٣,٤٤٣)	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	(٣٦,٣٠٠)	(٢,٥٤٣,٧٣٩)
تحويلات خلال العام	٢٦٨,٥٩٨	(١٤,٠٣٢)	(٤٥,٥٠١)	٢٠٩,٠٦٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٥٨٨,٤٩١	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	٢,٣٥٠,٩٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	١,٣٨٦,٨٧٧	١٠٥,٦٠٢	١١١,٢١٧	١,٦٠٣,٦٩٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٥٧,٦٧٥	٥٨٣	١٦,٤٨٠	٧٤,٧٣٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٤٣,٩٣٩	٥٢٧,٥١٦	١,٠٩٥	٦٧٢,٥٥٠
الرصيد في نهاية السنة*	١,٥٨٨,٤٩١	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	٢,٣٥٠,٩٨٤

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

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

* يشمل رصيد الخسائر الائتمانية للقروض الحسن والبالغ ٢,١٨٦,٦٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢,٠٦١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ إيضاح ١٢).

البند	مشترك						فائز					
	مرحلة ١			مرحلة ٢			مرحلة ٢			مرحلة ٣		
	إفرادي	تجميعي	ديتار	ديتار	ديتار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	ديتار	إفرادي	تجميعي	
مفتنية المحاطر	٨,١٤٢,٣٢٢	٧,٤٠١,٦٦٨	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠	إجمالي	إجمالي	ديتار	ديتار	ديتار	
مفتوية المخاطر	١٠,٧١٠,٢٣٣٩١	٥٩٦,٧١٩,٥١٥	-	-	-	١,٦٦٧,٧٤٩,٩٠٦	١,٦٩٢,٦٠٠	٨٢,٠٨٩,٢٥٩	-	-	١,٧٥٢,٥١٥,٧٦٥	
تحت المراقبة	-	-	٨,٠٤١,١٣٩	-	-	٢٦,٤٦٠,٠٤٤	-	٧٠٦,٩٩٧	-	-	٢٧,١٦٧,٠٤١	
غير عاملة:	-	-	-	-	-	٢٦,٧٧٥,١٤٦	-	١,٨٦٧,٨٦٥	-	-	٢٨,١٨٩,٦٨٨	
دون المستوى	-	-	-	-	-	٢,١٧٩,٦٨٢	-	١٧٦,١٣٦	-	-	٢,٣٢٤,٥٢٥	
مستورق فيها	-	-	-	-	-	٨,٦٦١,٦٣٠	-	٣٣٧,٦٦٤	-	-	٨,٨٩٩,٢٨٤	
هالعة	-	-	-	-	-	١٥,٩٣٤,٢٤٤	١,٤٥٤,٠٦٥	١,٤٥٤,٠٦٥	١٧,٣٨٨,٢٠٩	٢٣,٤٨٢,١١٩	١٤,٣٥٤,١٥٤	
الجميع	١,٠٢٩,١٦٦,٧١٣	١٨,٤١٨,٩٠٥	٨,٠٤١,١٣٩	٢٦,٧٧٥,١٤٦	٨٢,٠٨٩,٢٥٩	١,٦٩٢,٦٠٠	١,٨٦٧,٨٦٥	٨٧,٢٥٧,٧٢١	١,٨٦٧,٨٦٥	١,٨٦٧,٨٦٥	١,٨٦٧,٨٦٥	

مؤلف	تاريخ	ت.م.ب.
مؤلف	تاريخ	ت.م.ب.

[illegible]

[illegible]

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تعويلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة - شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الابدات المؤجلة والتأمين المتبادل المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشتري						ذاتي						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	إجمالي	إجمالي	٢٠٢٤
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	٢٠٢٥
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	٢٠٢٤
الرصيد بداية السنة	٩٢٤,١٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٣٣	١,٣٦٦,٥٥١	٤٤٩,٩٢٠,٧٣٣	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٢,٥٢٠,٦٨٧	٣,٠٤١	١,٣٦٦,٥٥١	٢,٥٢٠,٦٨٧	٣,٠٤١	٩٢٢,٤٠٠,١٥١	٦,٣٠٦,١٩١	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٢٠٢٥
التعويلات الجديدة خلال السنة	٩٠١,٤٩٥,٠٢١	١٠,٣١١,٤٧٦	١٠,٣١١,٤٧٦	٩١٥,١١٦,١٥٣	٢٢٩,٠٢٠	٩١٥,١١٦,١٥٣	٢٢٩,٠٢٠	١٦,٩٤٥	٣٢٩,٩١٤	١٠,٩٠٩	١٦,٩٤٥	٣٢٩,٩١٤	٩٠١,٣٣٨,٤٢١	١٠,٣٣٨,٤٢١	٣,٤٧٥,٥٦٥	٩١٥,٥٣٨,٠٦٧	٨٨٦,٤٨٣,٧٣٣	٢٠٢٥
التعويلات السددة	(٨٦٨,٨٨٨,٣٣٠)	(٦,١٤٣,١٤٠)	(٣,٣١٧,١٤٠)	(٨٧٧,٧٩٩,٣٨٤)	(١٣٢,٢٤١)	(٨٧٧,٧٩٩,٣٨٤)	(٣,٣١٧,١٤٠)	(٣,٤٣٠)	-	-	(٣,٤٣٠)	-	(٦,١٤٦,٥٧٠)	(٣,٣١٧,١٤٠)	(٢,٣١٧,١٤٠)	(٨٧٧,٩٣٥,٠٥٥)	(٤٢٠,٣٢٤,٩٣٠)	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	١٧٨,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	(١,٦٤٧)	-	-	(١,٦٤٧)	-	١٨٠,٣٠٩	(١٧٨,٦٦٢)	(١,٦٤٧)	-	-	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٩١٧,٤٩٦)	-	-	-	-	-	-	٤٢٧	(٤٢٧)	-	-	-	(٢,٩١١,٩٦٣)	(٢,٩١١,٩٦٣)	-	-	-	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢,٣٩١,١٤٧)	-	-	-	-	-	-	(٣٧٣)	(٧٨)	٤٥١	-	-	(٢,٣٩١,٥٢٠)	(٢,٣٩١,٥٢٠)	٣,٤٥٠,٤٨٢	-	-	٢٠٢٥
استيعادات خارج البرازية	-	-	-	(١٢,٤٦٩,٧٥٨)	-	-	(١٢,٤٦٩,٧٥٨)	(٢,٤٦٩,٣٥٥)	-	-	(٢,٤٦٩,٣٥٥)	-	-	(١٤,٩٣١,٠٣٣)	(١٤,٩٣١,٠٣٣)	-	-	٢٠٢٥
التعويلات الناتجة عن تعديلات	٣,٥٥٥,١٩٨	٥,٧٤٠	٧٣,٥٨٥	٣,٦٣٤,٥١٣	(٤٦٥)	٣,٦٣٤,٥١٣	٧٣,٥٨٥	-	(٤٦٥)	-	-	(٤٦٥)	٣,٥٥٤,٧٣٣	٥,٧٤٠	٧٣,٥٨٥	٣,٦٣٤,٠٥٨	(١٤٥,٨٨٥)	٢٠٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٥٤,٧١١,٢٠٨	١٢,٦٥٤,١٧٦	١٢,١٩١,٨٧٣	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	٩٧٨,٥٥٧,٢٥٧	١٦,٩٤٥	١٦,٩٤٥	١٠٩,١٣٥	١٠٩,١٣٥	١٦,٩٤٥	٩٥٣,١٨٤,٩٢٠	١٢,١٧١,٠٠٨	١١,٣٠١,٠٠٨	٩٨٠,١٥٧,٠٤٩	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٢٠٢٥

إن الحركة على الحسابات الإئتمانية المتوقعة - شركات كبرى كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مشتري						ذاتي						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	إجمالي	إجمالي	٢٠٢٤
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	٢٠٢٥
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	٢٠٢٥
الرصيد بداية السنة	٢,٩٨٥,١٩٢	٤,٣٧٨,٩٥٩	١٧,١٦١,٠٧٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٥٤٨,٧٨٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	١٧,١٦١,٠٧٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٢٢	٢,٥٤٣,٤١٨	٢,٥٤٣,٤١٨	٢٢	٣,٠٩١,٧٢٩	٤,٣٧٨,٩٨١	١٩,٧٠٤,٤٤٧	٢٧,٠١٤,٩٥٩	٢٦,٠٨١,٥٠١	٢٠٢٥
مخصص حسابات ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥
المسترد من مخصص حسابات ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٢٢٤٤	(٣,٢٢٤٤)	-	-	١٩١	-	-	(١٩١)	-	-	-	-	٣,٢٤٣٥	(٣,٢٤٣٥)	(١٩١)	-	-	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	(١١,٤٦٣)	(١١,٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٤٦٣)	(١١,٤٦٣)	١١,٤٦٣	-	-	٢٠٢٥
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	(١١,٨٢٥)	(١٠,٢٠٩)	-	-	-	-	-	٧	(٧)	-	-	-	-	(١٠,١١٦)	٢٢,٤٤١	-	-	٢٠٢٥
استيعادات خارج البرازية	-	-	-	(١١,٨٢١,٧٨٦)	-	-	(١١,٨٢١,٧٨٦)	(٣,٤٤٣,٩٩٦)	-	-	-	-	(٣,٤٤٣,٩٩٦)	-	(١٤,٣٦٥,٧٨٢)	(١٤,٣٦٥,٧٨٢)	-	٢٠٢٥
التعويلات الناتجة عن تعديلات	(١,٢٦٩,٢٥١)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	١,٣٣٣,٦١٣	(٢,٠٨٤,٩٣٢)	١,٣٣٣,٦١٣	١,٣٣٣,٦١٣	١,٣٣٣,٦١٣	٥٦٨	٦,٣٦٤	٦,٣٦٤	٥٦٨	(٢,٠٩٨,٩٥٤)	(١,٧٤٨,٨٨٤)	(١,٣٣٣,٥٧٧)	(٢,٠٩٨,٩٥٤)	(٢٦٦,٥٤٧)	٢٠٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٥,٨٩٨	٢,٦٢٥,٦٨٤	٢,٦٢٥,٦٨٤	٧,١٩٥,٤٤٠	١١,١١٧,٠٢٢	٥٢٧,٥١٦	٥٢٧,٥١٦	٥٨٣	١٠٥,٦٠٢	١٠٥,٦٠٢	١٠٥,٦٠٢	٥٨٣	٦٣٣,٧٠١	١,٨٣٣,٤١٤	٢,٦٢٦,٣١٧	٧,٢٣١,٠٤٢	٦٧,٦١٤,٩٥٩	٢٠٢٥

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المحفظة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الابرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

التمويل	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	إجمالي			إجمالي		
التمويل	مستترك			ذاتي		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
التمويل	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
مشفية المخاطر	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	-	٣,٨٣٨,٣٥٠	-	-
مقبولة المخاطر	٩٨,٨٨١,٧٦٣	-	-	٩٩,١٠١,٦٥١	٢١٩,٨٨٨	-
تحت المراقبة	-	٤,٢٧٤,١١٨	-	٤,٣٦٥,٧٩٢	-	-
غير عامة:	-	-	-	٢,١٠٧,٨٨٥	٢,١٠٧,٨٨٥	-
دون المستوى	٦٨,٥٥٣	-	-	٧٠,٤١٩	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	٣١٩,٣٦١	٣١٩,٣٦١	-
هالكة	-	-	-	١,٧١٨,٢٠٥	١,٧١٨,٢٠٥	-
المجموع	١٠٢,٧٢٠,١١٣	٤,٢٧٤,١١٨	١,٩٩٣,٣٨٨	١٠٢,٩٤٠,٠٠١	٢,١٠٧,٨٨٥	٢,١٠٧,٨٨٥

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المحفظة - شركات صفرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الابرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

التمويل	٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	إجمالي			إجمالي		
التمويل	مستترك			ذاتي		
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣
التمويل	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام	دينام
الرصيد بداية السنة	٨١,١٧٥,٠٧٩	٣,٤٦٨,٩٠٦	٥,٤٥٤,٤٥٥	٩٠,٠٩٨,٤٤٠	١١٣,٣٦١	٩٨,٦٠٥
التحويلات الجديدة خلال السنة	٧٧,٦٩١,٩٥٠	٣,٤٤٩,١٣٣	٢٨٨,٥٦٧	٨١,٤٢٩,٦٨٠	١٨٢,٤٨٣	٦,١٨٣
التحويلات المسددة	(٥٦,٦٥٢,٠٨٥)	(٢,٢٠٢,٣٥٨)	(١,٧٤٣,٤٥٠)	(٦٠,٥٩٧,٨٩٣)	(١٣٠,٤٢٢)	(٨,٥٠١)
ماتم تحويله إلى مرحلة ١	٧٤٨,٦٠٢	(٧٤٨,٦٠٢)	-	-	(٣,٦٧١)	(٣,٦٧١)
ماتم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤٤٤,٢٤٧)	٤٦٨,٢٩٩	(٤,٠٥٢)	-	(١,٨٢٦)	-
ماتم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٠٠,٠٩٩)	(٣٩١,٤٤٩)	٤٣١,٥٤٨	-	(٣,١٨٨)	٣,٣٠٤
استبعادات خارج الميزانية	-	-	(٢,٤٣٣,٦٨٠)	(٢,٤٣٣,٦٨٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٦٠,٩١٣	٣٣٠,١٥٩	-	٤٩١,٠٧٢	٥٢,٨٨٧	٤٢٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٢,٧٢٠,١١٣	٤,٢٧٤,١١٨	١,٩٩٣,٣٨٨	١٠٨,٩٨٧,٦١٩	٢١٩,٨٨٨	٩١,٦٧٤

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

[illegible]

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٤	إجمالي			ذاتي			مشتراك			البند
	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	
إجمالي	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي
تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,٩٠٧,٢٨٣	١٥٢,٩٥٨,٠١١	٣,١٦١,٢٧٩	٤,١٦٤,٢٤٧	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	-	-	١٥٢,٩٥٨,٠١١	٣,١٦١,٢٧٩	٢,٧٤٢,٤٢٩	١٠٤,٥٩٣,٨٤٨
٤١,٠٤١,٥٥٣	٢٨,٩٦٠,٣٠٠	٢٠,٤٤٧٦	٢٨٦,٨٢٢	٢٨,٤٦٩,٣٠٢	-	-	٢٨,٩٦٠,٣٠٠	٢٠,٤٤٧٦	٣٠,٨٦١	٢١,٠٥٧,٣٥٣
(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	(٤٨٢,٧٥٤)	(١,٦٦٩,٩٨٢)	(٤٨,٢٩٣,٢٢٢)	-	-	(٥٠,٤٤٥,٩٥٨)	(٤٨٢,٧٥٤)	(٣٢,٨٨٣)	(٢١,٩٣٣,٩٦٦)
-	-	(٧٤,٥٨٨)	(٩٦٥,٤٥٩)	١,٠٤٠,٠٤٧	-	-	(٧٤,٥٨٨)	(٩٠٣,٢٢٦)	(٣٦٢,٢٣٣)	٦٧٧,٨١٤
-	-	(٢٤,١٣٢)	١,٧٢٢,١٧٠	(١,٦٩٨,٠٣٨)	-	-	(٢٤,١٣٢)	١,٠٠٣,٠٧٠	٧١٩,١٠٠	(٩٧٨,٩٣٧)
-	-	١,٣٨٢,٨٤٢	(٥٦٢,٦٢٠)	(٨٢٠,٢٢٢)	-	-	١,٣٨٢,٨٤٢	(٥٦٢,٦٢٠)	-	(٨٢٠,٢٢٢)
-	(٨٧٤,٢٥٧)	(٨٧٤,٢٥٧)	-	-	-	-	(٨٧٤,٢٥٧)	-	-	-
-	(٧,٩١٠,٨٩٨)	(٧٧,٢٤٧)	(٣٥٥,٨٩٠)	(٧,٥٥٧,٧٦١)	-	-	(٧٧,٢٤٧)	(٢٣٣,٤٤٣)	(٢,٤٤٧)	(٧,٥٥٧,٧٦١)
١٥٢,٩٥٩,٠١١	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	٣,٢١٥,٦١٩	٢,٦٩٩,٣٨٨	١١٦,٧٧٣,٤٩١	-	-	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	٣,٢١٥,٦١٩	١,٤٩٠,٦١١	٩٥,٠٣٨,٠٩٩

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة ٢١,٧٣٥,٣٩٢ ٩٥,٠٣٨,٠٩٩ ١,٤٩٠,٦١١ ١,٢٠٨,٧٧٧ ٣,٢١٥,٦١٩ ١,٢٢٢,٦٨٨,٤٩٨

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

٢٠٢٤	إجمالي			ذاتي			مشترك			البند
إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢		
تجميعي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٥٠,٨٧٧	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢,١٦٧,٠٦١	٢٤٩,٢٨٧	٢٧٩,١٢٢	-	-	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢,١٦٧,٠٦١	٣١,٨٧٧	٢١٧,٤٦٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-</			

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة ٧٥,٧٢٧ ١٧٧,٩٨٥ ١٧٦,٩٨٥ ٢٥,٨٧٧ ٢,٣٦٣,٧٣٦ ٢,٦٩٥,٤٨٠

ان التحويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	دائري									
	إجمالي					مشتري				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٥
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٤
تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٤,٧٧٩,٠٦٨	٧,٤٠١,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٠١,٦٦٨
٤٦٠,٨٦٥,٥٥٨	٥٨٤,٧٧٠,٦٧٥	-	-	-	٨٣,٠٨٩,٥٥٩	-	-	-	٨٣,٠٨٩,٥٥٩	٥٠١,٦٨١,٤١٦
٢,٧٣٠,٨٥٣	٧,٤٣٠,٧٤٠	-	-	-	٥٩٨,٣٧٨	-	-	-	٦,٨٣٢,٣٦٢	-
٧,٨٨٢,٣٧٨	١٢,٠١٨,٤٩٩	-	-	-	١,٦٤٤,٢٣٣	-	-	-	١٠,٣٧٤,٢٦٦	-
١,٦٠١,١٢٩	١,٩١١,٥٣٨	-	-	-	١٧٤,٢٧٠	-	-	-	١,٧٣٧,٢٦٨	-
١,٦٠٥,٣٢٠	٣,١٩٨,١٦٦	-	-	-	٣٣١,٠٧٥	-	-	-	٢,٨٦٧,٠٩١	-
٤,٦٧٦,٠٢٩	٦,٩٠٨,٧٩٥	-	-	-	١,٢٣٨,٨٨٨	-	-	-	٥,٦٦٩,٩٠٧	-
٤٧٦,٢٤٧,٥٥٦	٦١١,٦٢١,٥٨٢	١٢,٠١٨,٤٩٩	٧,٤٣٠,٧٤٠	٥٩٢,١٧٢,٣٤٣	٨٥,٣٣١,٨٧٠	١,٦٤٤,٢٣٣	٥٩٨,٣٧٨	٨٣,٠٨٩,٥٥٩	٥٢٦,٦٨٩,٧١٢	١٠,٣٧٤,٢٦٦
										٦,٨٣٢,٣٦٢
										٥٠٩,٠٨٢,٠٨٤

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تموليات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - الأفراد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	دائري									
	إجمالي					مشتري				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٤
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٤
تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي	تجميعي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٤٣٢,٨٧٢,٠٣٦	٤٧٦,٢٤٧,٥٥٦	٧,٨٨٢,٣٧٨	٦,٥٠٦,٠٠٤	٤٦١,٨٥٩,٤٧٤	٧٧,٢٠٩,٧٦٤	١,١٥٥,٣٨١	٦٥٥,١٩٨	٧٥,٤٣٩,١٥٥	٣٩٩,٠٣٨,٠٩٢	٦,٧٦٦,٩٩٧
١٩٢,٠٢١,٢١٢	٢٧٨,٦٥٥,٧٠٩	٢,٣٩٩,٨٦١	٢,٩٩٩,٥٧٨	٢٣٢,٢٩٦,٢٧٠	٣٢,٢٩٩,٢٤١	٤٠٦,٢٢٧	١٧١,٢٩٧	٢٢,٦٩١,٦٧٧	٢٥٥,٢٥٦,٤٦٨	١,٩٩٢,٥٩٤
(١٤٨,٦١٧,١٢٠)	(١٤٥,٨٣٥,٠٩٠)	(١,٧٤٩,٢٩٩)	(٢,٧٤٧,٥١١)	(١٤١,٣٣٨,١٤٠)	(١٥,٣٠٠,٨٦٠)	(٨٢,٠٧٢)	(٣١٠,١٩٤)	(١٤,٦٣٧,٠٩٤)	(١٣٠,٨٠٤,٢٣٠)	(١,٦٦٦,٢٧٧)
-	-	(٣٩٥,٦٥٥)	(١,٩٠٩,٣٨٨)	٢,٣٠٥,٠٢٣	-	(٣٢,٩٦٥)	(٣٢,٠٥٧)	٢٦٥,٩٢٢	-	(٣١٠,١٩٠)
-	-	(١٥٦,٤٧٠)	٥,٠٩٣,٩٢٠	(٤,٩٣٧,٤٥٠)	-	(١٣,٨٨٣)	٤٥٥,٠٧١	(٤٢١,٧٨٨)	-	(١٤٣,١٨٧)
-	-	٥,١٨٣,٣٨٦	(٢,٤٨١,٣١٤)	(٢,٧٠٢,٧٧٢)	-	٣١٧,٣٤٨	(١٦١,١١٧)	(١٩٦,٣٢١)	-	٤,٨٦٦,٠٣٨
-	(١,١٤٩,٣٦٤)	(١,١٤٩,٣٦٤)	-	-	(٢٣,٤٤٣)	(٢٣,٤٤٣)	-	-	(١,٠٨٥,٩٢١)	(١,٠٨٥,٩٢١)
٦٦,١٧٨	٣,٣٣٢,٤٧١	٣,٦٦٣	٣٩,٥٧١	٣,١٨٩,٢٣٨	(٥٢,٨٣٢)	-	(٤٢٠)	(٥٢,٤١٧)	٣,٧٥٥,٣٠٣	٣,٦٦٣
٤٧٦,٢٤٧,٥٥٦	٦١١,٦٢١,٥٨٢	١٢,٠١٨,٤٩٩	٧,٤٣٠,٧٤٠	٥٩٢,١٧٢,٣٤٣	٨٥,٣٣١,٨٧٠	١,٦٤٤,٢٣٣	٥٩٨,٣٧٨	٨٣,٠٨٩,٥٥٩	٥٢٦,٦٨٩,٧١٢	١٠,٣٧٤,٢٦٦
										٦,٨٣٢,٣٦٢
										٥٠٩,٠٨٢,٠٨٤

الرصيد بداية السنة

التحويلات الجديدة خلال السنة

التحويلات المسددة

ما تم تحويله إلى مرحلة ١

ما تم تحويله إلى مرحلة ٢

ما تم تحويله إلى مرحلة ٣

استثمارات خارج التبريد

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الإيرادات المعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

الإجمالي	مشتراك					ذاتي				
	الشركات					الشركات				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	إجمالي	الأفراد	التمويلات العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)										
الرصيد في بداية السنة	٧٣٤,٩٦٠	٣٦٩,٩٥٣	١,١٠٤,٥٧٤	٨٣٤,٧٣٥	٣,٠٤٤,٢٢٢	-	-	١٧,٢٦٩	-	٣,٠٦١,٤٩١
يُضاف : الإيرادات المعلقة خلال السنة	١,١٥١,٠٦٠	٨٥,٩٣١	١٢٥,٦٠٦	٩٩,٧٨٢	١,٤٦٢,٣٧٩	-	-	-	-	١,٤٦٢,٣٧٩
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوطة للإيرادات	(٢٣١,٩٦٣)	(٩,٠٣٨)	(٥,٦١٦)	(٩٤,٠٧٠)	(٣٤٠,٦٨٧)	-	-	-	-	(٣٤٠,٦٨٧)
استبعاد خارج الميزانية	(١٧٤,٢٨٦)	(٢٤٢,٥٨٣)	(٦٤٨,٤٧٢)	(٥٣٨,٥٢٠)	(١,٦٠٣,٨٦١)	-	-	(١٧,٢٦٩)	-	(١,٦٢١,١٣٠)
تغيرات ناتجة عن تعديلات	٥,٧٧٩	(١٥,٤١٣)	١٣,٢٩٦	(٣,٦٦٢)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٤٨٥,٥٥٠	١٨٨,٨٥٠	٥٨٩,٣٨٨	٢٩٨,٢٦٥	٢,٥٦٢,٠٥٣	-	-	-	-	٢,٥٦٢,٠٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)										
الرصيد في بداية السنة	٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	٢,٦٢٠,٠٩٨	-	-	١٧,٢٦٩	-	٢,٦٣٧,٣٦٧
يُضاف : الإيرادات المعلقة خلال السنة	٣٥٦,٩٧٥	٥١,٦٩٧	٢٤٠,٨٣٩	٤٧,٤٠٩	٦٩٦,٩٢٠	-	-	-	-	٦٩٦,٩٢٠
ينزل: الإيرادات المعلقة المحوطة للإيرادات	(١٢٩,٤١١)	(٤٠,٢١٨)	(٥,٥٦٥)	(٩٧,٦٠٢)	(٢٧٢,٧٩٦)	-	-	-	-	(٢٧٢,٧٩٦)
تغيرات ناتجة عن تعديلات	٧,٥٧٤	(٧,٩٠٧)	-	٣٣٣	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٧٣٤,٩٦٠	٣٦٩,٩٥٣	١,١٠٤,٥٧٤	٨٣٤,٧٣٥	٣,٠٤٤,٢٢٢	-	-	١٧,٢٦٩	-	٣,٠٦١,٤٩١

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة ٣٠,٢٣٥,٠٤٣ دينار أي ما نسبته ١,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٨,٨٦٥,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,١٦٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. علماً بأن أثر تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٨/٢٠٢٤) أدى إلى زيادة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بمبلغ حوالي ٢ مليون دينار، كما أدى إستبعاد الديون غير العاملة التي تنطبق عليها الشروط المذكورة في نفس التعليمات بمبلغ حوالي ١٩,٥ مليون دينار.

بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٧,٦٧٢,٩٩٠ دينار أي ما نسبته ١,٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (٣٥,٨٠٣,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

ذاتي						٢٠٢٤
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	١,٣٨٣,٣٣٦	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤,١٨٣,٦٤٣
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩١	١٥	٣٨,٠١٧	-	٣٨,٢٢٣	١٩,٨٠١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	٢,٧٣٥	-	٢,٧٣٥	٤,٧١٨
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٧	٩٨	١١,٨٢٣	-	١١,٩٢٨	٩,٨١٣
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٩٨	١١٣	٥٢,٥٧٥	-	٥٢,٨٨٦	٢٤,٣٣٢
استبعادات خارج الميزانية	(٢,٤٤٣,٩٩٦)	(٣٦,٣٠٠)	(٦٣,٤٤٣)	-	(٢,٥٤٣,٧٣٩)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٤,٢٣٠)	(٤٥,٦١٤)	٢١٦,٠٢٣	-	١٥٦,١٧٩	٩٦٧,٦٨٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	١,٥٨٨,٤٩١	-	٢,٣٥٠,٩٨٤	٤,٦٨٥,٦٥٨
إفرادي	٦٣٣,٧٠١	١٢٨,٧٩٢	١,٣٨٦,٨٧٧	-	٢,١٤٩,٣٧٠	٣,٣٠٢,٣٢٢
تجميعي	-	-	٢٠١,٦١٤	-	٢٠١,٦١٤	١,٣٨٣,٣٣٦

مشارك						٢٠٢٤
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٧٦٠,٠٠٠
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٢٤٤	٣٤,٦٠٤	٣٨٩,٣٤٥	١٤,٧٨٩	٤٤١,٩٨٢	١,٠٨٥,٣٥٢
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١١,٤٦٢	٣٨٥	٦٨,٨٣٤	٢,٣٦١	٨٣,٠٤٢	١١٥,٢١٤
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٢٢,٤٣٤	٧,١٠٠	٥٣٨,٢١٥	١٧,٦٤٣	٥٨٥,٣٩٢	٢٠٧,٩١٢
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣٧,١٤٠	٤٢,٠٨٩	٩٩٦,٣٩٤	٣٤,٧٩٣	١,١١٠,٤١٦	١,٤٠٨,٤٧٨
استبعادات خارج الميزانية	(١١,٨٢١,٢٨٦)	(١,٨٩٥,١٦٠)	(٩١١,٦٣٥)	(٦٣١,٦٧٤)	(١٥,٢٥٩,٧٥٥)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,١٢٢,٠٦٢)	١٩٢,١٥٤	٢,٣٦٧,٣٥٣	٦٢١,٦٣٥	١,٠٥٩,٠٨٠	٥٥٤,٧٨٥
المعدومة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,١١٧,٠٢٢	١,٥٦٠,٦٣٥	٩,٧١٤,٧٧٠	٢,٧٢٠,٢٣٤	٢٥,١١٢,٦٦١	٣٧,٧٠٢,٩٢٠
إفرادي	١١,١١٧,٠٢٢	١,٥٦٠,٦٣٥	٥,٧٩٥,٤٩٠	٢,٦١٦,٤٤٨	٢١,٠٨٩,٥٩٥	٢٧,٧٤٤,٧٨٢
تجميعي	-	-	٣,٩١٩,٢٨٠	١٠٣,٧٨٦	٤,٠٢٣,٠٦٦	٩,٩٥٨,١٣٨

صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥,٣٩٤,٧٨٦	٢٦,٧٤٣,٧٣٧	رصيد بداية السنة
٥٠٧,٩٣٢	٥٥٥,٣٠٩	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٧,٥٥١,١٢٠	١٠,٤٨١,٤٧٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٧٩١,٣١٠)	(٢,٠٨٠,٩٣٢)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(٤,٨٠٠)	(٦,٠٠٠)	مصاريف إدارية
(١,١٤٤,٧٣٦)	(١,٢٠١,١٢٤)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٤,٣٣٦)	(١٠٥,٨٦١)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(٣,٦٩٥,٠١٩)	(٢,٣٦٣,٩٧٥)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٦,٧٤٣,٧٣٧	٣٢,٠٢٢,٦٣٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	رصيد بداية السنة
(١,٧٤١,٨١٦)	(١,٨٥٤,٣١٥)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٧٩١,٣١٠	٢,٠٨٠,٩٣٢	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٣٩٧,٧٧٧	١,٦٢٤,٣٩٤	رصيد نهاية السنة *

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.
- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ٢,٣٦٣,٩٧٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٢٠١٩, ٣,٦٩٥,٠١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
 - وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - التعثر.
- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:
 ١. الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
 ٢. الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات أشباه حقوق الملكية. إيضاح ٢٢.

٧ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع			ذاتي			مشارك		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥								
١,٠٠٣,١٩٨,١٥٩	(٣٠٩,٣٨٦,٤٨٢)	١,٣١٢,٥٨٤,٦٤١	٢٢٠,١٤٠	(١٤,٦٤١)	٢٨٤,٧٨١	١,٠٠٢,٩٧٨,٠١٩	(٣٠٩,٣٢١,٨٤١)	١,٣١٢,٢٩٩,٨٦٠
٥,٧٩٥,٦٨٨	(٩٧,٥٠٢)	٥,٨٩٣,١٩٠	-	-	-	٥,٧٩٥,٦٨٨	(٩٧,٥٠٢)	٥,٨٩٣,١٩٠
١,٠٠٨,٩٩٣,٨٤٧	(٣٠٩,٤٨٣,٩٨٤)	١,٣١٨,٤٧٧,٨٣١	٢٢٠,١٤٠	(١٤,٦٤١)	٢٨٤,٧٨١	١,٠٠٨,٧٧٣,٧٠٧	(٣٠٩,٤١٩,٣٤٣)	١,٣١٨,١٩٣,٠٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤								
٩٢٧,٤٦٧,٧٥٢	(٢٨٢,٣١٠,٤٦٣)	١,٢٠٩,٧٧٨,٢١٥	٢٤٣,٢٠٧	(٤١,٥٧٤)	٢٨٤,٧٨١	٩٢٧,٢٢٤,٥٤٥	(٢٨٢,٢٦٨,٨٨٩)	١,٢٠٩,٤٩٣,٤٣٤
١,١٩٠,٣٢٠	(٧,٧٠٩,٥٠١)	٨,٨٩٩,٨٣١	-	-	-	١,١٩٠,٣٢٠	(٧,٧٠٩,٥٠١)	٨,٨٩٩,٨٣١
٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)	١,٣١٨,٦٧٨,٠٤٦	٢٤٣,٢٠٧	(٤١,٥٧٤)	٢٨٤,٧٨١	٩٢٨,٤١٤,٨٧٥	(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)	١,٢١٨,٣٩٣,٣٦٥

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ما قيمته ٤٠٨,٤٠٧ دينار (٤١٣,٤٠٨,٥٥٧ دينار). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

٨ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	محافظ استثمارية مدارة من الغير *
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* يمثل هذا البند المحافظ الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومراجعات دولية.

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر.

٩ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠	أسهم شركات *
١٠,٧٠٣,٢٧٥	١٣,٧١٧,٨٠٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

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

١٠ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٠١,١٨٢,١٧٥	١١٧,٦٣٦,٥٣٥	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٢٩٤,٠٢٩)	(٣٠٩,٤٩٨)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٢١,٨٣٧,٦٣١	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٦ حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

فيما يلي تفاصيل هيكل المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أعلام:

مشترك	
٢٠٢٥	دينار
٢٧٦,٩١٩,٠٩٠	مراجعة
٥٨,٥١٧,٦٩٢	إجارة
٨٧,٤٧٨,٨٤٤	وكالة
٧,٠٨٩,٩٩٩	مضاربة
٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	المجموع

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٤
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	-	-	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢
مقبولة المخاطر	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	-	-	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	٥٢,٠٣٦,٥٨٨
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	٤٢٢,١٣١,٦٦٠

إن الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٤
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩
إستثمارات جديدة	٦٨,٨١٢,٧٣١	-	-	٦٨,٨١٢,٧٣١	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥٨,١٠٢,٧٦٦)	(٢,٨٣٦,٠٠٠)	-	(٦٠,٩٣٨,٧٦٦)	(٦٤,٤٨٤,٦٩٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥	٤٢٢,١٣١,٦٦٠

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

البند	٢٠٢٥					٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	المجموع	المجموع
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٨٩,٤٠٤	٤,٦٢٥	-	٢٩٤,٠٢٩	١٤٦,٥٢٠	
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	-	(٤,٦٢٥)	-	(٤,٦٢٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,٠٩٤	-	-	٢٠,٠٩٤	١٤٧,٥٠٩	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٩,٤٩٨	-	-	٣٠٩,٤٩٨	٢٩٤,٠٢٩	

١١ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك			
		٢٠٢٥	٢٠٢٤
		دينار	دينار
إستثمارات في العقارات		٢٧,٥٠٤,٥٩٩	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
الاستهلاك المتراكم		(٣,٥٩٨,١٤٨)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
مخصص التدني		(٤,٧٣١,٥٦٢)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
		١٩,١٧٤,٨٨٩	١٨,٣٠٩,٥٨٧

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

٢٠٢٥	أراضي دينار	مباني دينار	الاجمالي دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٤,١٨٠,٢٨٧	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
إضافات	-	١,٠٧٠,٢٠٥	١,٠٧٠,٢٠٥
استبعادات	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٥,٢٥٠,٤٩٢	٢٧,٥٠٤,٥٩٨
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
استهلاك السنة	-	(١٩٣,٧٥٧)	(١٩٣,٧٥٧)
استبعادات	-	-	-
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٥٩٨,١٤٧)	(٣,٥٩٨,١٤٧)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٢٤٧,٦٧٦)	(٤٧٢,٧٤٠)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
مخصص عقارات مبيعة	-	-	-
تدني خلال السنة	(٦٣,٦٤٣)	٥٢,٤٩٧	(١١,١٤٦)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٣١١,٣١٩)	(٤٢٠,٢٤٣)	(٤,٧٣١,٥٦٢)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٧,٩٤٢,٧٨٧	١١,٢٣٢,١٠٢	١٩,١٧٤,٨٨٩

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

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

- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٣٢٢, ١٧٠, ٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٣٤, ٢٨٤, ٢١ دينار في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤).

- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وثقة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.

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

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

١٢ - قروض حسنة - بالصافي

فيما يلي مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
دينار	دينار	
٧١,٥٢٨,٤٣٠	٧٧,٠٦٠,٠١٦	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	(١١٤,٨٦٤,٣٧٢)	حقوق الملكية
(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	(١١٤,٨٦٤,٣٧٢)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٧,٢٣٥,٦٥٧	٨,٠٢٢,٠٠٢	سلف شخصية
٩٩,١٤٧,٩١٠	١١٥,٠١٦,١٤٦	بطاقات مقسطة
١٠٦,٣٨٣,٥٦٧	١٢٣,٠٣٨,١٤٨	مجموع الإستخدام خلال السنة
٧٧,٠٦٠,٠١٦	٨٥,٢٣٣,٧٩٢	الرصيد الإجمالي
١,٨٣٨,٦٠٠	١,٩٥٧,٤٢١	الحسابات الجارية والمكتشوفة
(٢,٠٦١,٩٨٧)	(٢,١٨٦,٦٢٦)	٦ يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٦,٨٣٦,٦٢٩	٨٥,٠٠٤,٥٨٧	الرصيد في نهاية السنة - صافي

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - قروض حسنة ذاتي هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٢٩٢,٧٦٩	٢,٠٦١,٩٨٧	رصيد بداية السنة
٧٦٩,٢١٨	١٢٤,٦٣٩	المحول له خلال السنة
-	-	ما تم رده للإيرادات
٢,٠٦١,٩٨٧	٢,١٨٦,٦٢٦	رصيد نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٥						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
-	-	٢٨٧,٥٦١	٢٦,٠٠٠	٢,١٦٢,٦٥٢	٨٤٧,٦٦٣	٣,٣٢٣,٨٧٦
-	-	(٤٠٦,٤٨٣)	(٣١,٣٣٨)	(١,٧٨١,٩٠٩)	(١,٥٢٣,٤٤٩)	(٣,٧٤٣,١٧٩)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٨٥,٥٢٩	٣٣١,١٧٠	١٤,٠٤٧,٢٠١	١٢,٥٤٢,١٧١	٤٨,٦٦١,٩٣٧
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
-	١١٦,٤٨٤	٤٦٩,٦٣٦	٢,٦٠٠	٢,٢١٤,٢٠٦	٦٢٢,٧٧٥	٣,٤٢٥,٧٠١
-	-	(٣٩٧,١٦٥)	(٣١,٣٣٦)	(١,٧٦٩,٥٥٢)	(١,٥١٨,٤٧٥)	(٣,٧١٦,٥٢٨)
-	٢,٢٦٠,٥٤٢	٦,٣٩٧,٧٤٧	٣٠٧,٧٥٩	١٠,١٩٢,٠٩٦	١٠,١٠٥,٣١٢	٢٩,٢٦٣,٤٥٦
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٦٢١,٠٩١	١,٩٨٧,٧٨٢	٢٣,٤١١	٣,٨٥٥,١٠٥	٢,٤٣٦,٨٥٩	١٨,٧١٦,٥٨٠
-	-	-	٩٠,٩٥٠	٨٧,٦١٢	٧٤٤,٤٢٦	٩٢٢,٩٨٨
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٦٢١,٠٩١	١,٩٨٧,٧٨٢	١١٤,٣٦١	٣,٩٤٢,٧١٧	٣,١٨١,٢٨٥	١٩,٦٣٩,٥٦٨
٢٠٢٤						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
-	-	٥٤٢,٨٩٩	-	٢,٢٣٧,٢٢٥	٩٩٤,٢٤٨	٣,٧٧٤,٣٧٢
-	-	(٣٤٠,٤٨٢)	-	(٤٤٦,٣١٩)	(٧٨٤,٩٤١)	(١,٥٧١,٧٤٢)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
-	١١٦,٤٨٤	٤٧٤,٦٥٥	٦,٦٤٩	١,٧٤٣,٧٨٥	٥٤٨,٩٣٤	٢,٨٩٠,٥٠٧
-	-	(٣٢٤,٨٧٨)	-	(٤٤٤,٤٠٥)	(٧٧١,٢٧٦)	(١,٥٥٠,٥٥٩)
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٣,٩١٩,٠١٦	٢,٢١٦,٩٤٥	١٨,٨٤٥,٠٥٦
-	-	-	-	٧٦٩,٣٥٠	٤٤٨,٣٧٠	١,٢١٧,٧٢٠
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٤,٦٨٨,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣١٥	٢٠,٠٦٢,٧٧٦
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-
نسب الإستهلاك السنوي %						

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩,٦٨٦,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٩,٨٥٦,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٤ ا - موجودات غير ملموسة - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٦٥٥,٠٩٥	١,٧٦٠,٣٣٣	رصيد بداية السنة
٨٤٤,٩٤٢	١,٢٣٦,٥٠١	إضافات
(٧٣٩,٧٠٤)	(٩٥٤,٩٧٣)	الإطفاء للسنة
١,٧٦٠,٣٣٣	٢,٠٤١,٨٦١	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٣٠٥,٥٧٤	٢٩٦,١٤٥	مشاريع قيد التطوير
٢,٠٦٥,٩٠٧	٢,٣٣٨,٠٠٦	رصيد نهاية السنة*
%٢٥	%٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٢٩٦,١٤٥ دينار تمثل مشاريع قيد التطوير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. (٣٠٥,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٥ ا - موجودات حق الاستخدام / التزامات التأجير

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

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٩٣٧,٢٠٧	٦,٨٣٠,٨١٢	٨,١٩٠,٧٢١	٦,٩٩٣,٩٣١	رصيد بداية السنة
١,٧٠٤,٠٢٩	١,٧٠٤,٠٢٩	١,٢٦٤,٣٤٨	١,٢٦٤,٣٤٨	إضافات خلال السنة
(١,٦١٣,٩٤٠)	-	(١,٥١٧,٨٦٢)	-	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٤)
-	١٦٣,٢٧٣	-	١٥٠,٤٦٩	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٤)
-	(١,٥٧١,٥٩٦)	-	(١,٥٧٧,٩٣٦)	المدفوع خلال السنة
٨,٠٢٧,٢٩٦	٧,١٢٦,٥١٨	٧,٩٣٧,٢٠٧	٦,٨٣٠,٨١٢	رصيد نهاية السنة

١٦ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٢٣,٤٩٠	١٤٩,٥٥٥	شيكات مقاصة
٤,٢٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٩,٨٢١,٠٧١	٩,٢٣٢,٥٨٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٣٧,٦٤٨,٢٣٨	وعد بالصرف - ريال سعودي*
٢٢,٠١٩,٧١٦	٢٣,١٤٣,٠٥٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافي**
٨٠٧,٠٣٥	٩٥٢,٥٩٦	أخرى
٣٧,١٣٨,٣٩٠	٧٧,٥٢٣,٨٩٧	المجموع

* قام البنك خلال العام ٢٠٢٥ بتوقيع إتفاقية وعد بالصرف (بالريال السعودي) للوقاية من تقلب أسعار الصرف حيث تم قيد قيمة هذه الاتفاقية ضمن الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى (إيضاح ٢٢) بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٨).

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
دينار	الاجمالي	اخرى	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٤١٢,٩٨٣	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	١٩٤,٠٠٠	١٣,١٤٤,٦٩٢	١٠,٩٢٦,٣١٥	رصيد بداية السنة
٥,٥٧٣,٤٦١	١,٧٩٤,٢٤٨	-	١,٧٩٤,٢٤٨	-	إضافات
(١,٧٢١,٤٣٧)	(٥٤٣,٤١٥)	-	(٥٤٣,٤١٥)	-	استبعادات
٢٤,٢٦٥,٠٠٧	٢٥,٥١٥,٨٤٠	١٩٤,٠٠٠	١٤,٣٩٥,٥٢٥	١٠,٩٢٦,٣١٥	المجموع
(٢,٢٤٥,٢٩١)	(٢,٣٧٢,٧٨٨)	-	(١,٠٨٠,٠٦٤)	(١,٢٩٢,٧٢٤)	خسائر تدني عقارات مستملكة/ مخصص تدني**
٢٢,٠١٩,٧١٦	٢٣,١٤٣,٠٥٢	١٩٤,٠٠٠	١٣,٣١٥,٤٦١	٩,٦٣٣,٥٩١	رصيد نهاية السنة*

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

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها 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 ٢٠٢٥ (١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

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

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦	٣,٨٦٥,٤٧٧	٧٣٥,٠١٨	٣,١٣٠,٤٥٩
-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠
٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	١,٠١٠,٨٠٦	٢٥,١٣٥,٤٧٧	٧٣٥,٠١٨	٢٤,٤٠٠,٤٥٩

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
٥٩٩,٠٠٣,٦١٣	٦٤,٧٦٥,٦٥٩	١٤٦,٦١٢,٣٤٤	٦,٥٩٨,٥٦٩	٨١٦,٩٨٠,١٨٥
٥٩٩,٠٠٣,٦١٣	٦٤,٧٦٥,٦٥٩	١٤٦,٦١٢,٣٤٤	٦,٥٩٨,٥٦٩	٨١٦,٩٨٠,١٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٦,٥٩٨,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٨١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٥٤,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٣٩٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيّدة السحب) ٣,٠٣٧,١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٩٩٤,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٥٣٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٨,٢٥٣,١٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٢,٤٠٢,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٠,٦٧٦,٣٦٢	٤٠,١٧٥,٩٨٨	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٥,٣٩٨,٣٧٤	٥,٤٥٥,٠٢٩	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٥٦٤,٦١٠	٥٧٤,٧٦٤	تأمينات أخرى
٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٦,٢٠٥,٧٨١	المجموع

تم توزيع مبلغ ٩٨٥,٣٦٣ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٥٤٥,٨٩٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

٢٠ - مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٥	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥١٧,٣٤٢	٢٩٨,٥٢٦	(٤٢٣,٢٢٩)	٣,٣٩٢,٦٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩١,٥٠٠	-	(٢,٠٠٠)	٨٩,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٠٨,٨٤٢	٢٩٨,٥٢٦	(٤٢٥,٢٢٩)	٣,٤٨٢,١٣٩	المجموع

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

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	رصيد بداية السنة
(١١,٤٠٨,١٨١)	(١٣,٤٤٥,٦٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(١,٦٠٤,٣٢٥)	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
١٤,٥٩٢,٤٥٥	١٦,٨٩٨,١٨٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢٠,٠١٣)	(٨٤٨,٥٣٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٦٠٨,٨٥٢	٨٩٥,٣٤٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٦,٨٧٥,١٨٦	١٧,٤٠٢,٥٤٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٤.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

- يتضمن مخصص ضريبة الدخل وضريبة الدخل في قائمة الدخل كل من ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية بحسب قانون ضريبة الدخل.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار
الضريبة المؤجلة الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحررة المبالغ المضافة
دينار	دينار	دينار
		موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
١,٣٣٦,٥٩٠	١,٢٨٩,٢٠٣	٣,٣٩٢,٦٣٩
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩٢٣,٠٤٠	٨٢٠,٧٧٥	٢,١٥٩,٩٣٥
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٢٥٩,١٢٢	٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١
		مخصص تدني موجودات ثابتة
٣٤,٧٧٠	٣٤,٠١٠	٨٩,٥٠٠
		مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
٥٥,٦٧٧	١٥٩,٢٨٢	٤١٩,١٦٣
		مخصصات متفرقة
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦
		التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨
		أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٩١٢,٠٥٧	٣,٨٦٥,٢٥٠	١٠,١٧١,٧١٢
		٢,٢٣٢,٩٩٠
		(٢,٣٥٦,١٦٤)
		١٠,٢٩٤,٨٨٦

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٨٦٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ والناتجة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا ومخصصات متفرقة وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة إلى ٢٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتي

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٣,٣٠٧	٥٢٨,٢٩٧	١,٣٩٠,٢٥٦	١٧١,٠٢٦	-	١,٢١٩,٢٣٠
٤٦٣,٣٠٧	٥٢٨,٢٩٧	١,٣٩٠,٢٥٦	١٧١,٠٢٦	-	١,٢١٩,٢٣٠

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٥٢٨,٢٩٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٦٣,٣٠٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٤) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق الملكية.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧
٩٤,٩٢٧	٨٢٠,٠١٣	٦٤,٩٩٠	٨٤٨,٥٣٦
-	(٦٠٨,٨٥٢)	-	(٨٩٥,٣٤٣)
٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧	٥٢٨,٢٩٧	٣,٨٦٥,٢٥٠

هـ – ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦١,٨٥٢,٩٧٦	٦٩,٥٠٧,١٢١	الربح المحاسبي
٥١٩,٢١٨	٨٦٣,٣٩٩	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٧,٣١٢,٠٦١)	(٣٠,٩٤٥,٢٦٨)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٤,٦١٨,٩١٠	١١,٧٢٣,٨٨٤	تعديلات أخرى
٤٩,٦٧٨,٠٤٣	٥١,١٤٩,١٣٦	الربح الضريبي
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٨,٨٧٧,٦٥٦	١٩,٤٣٦,٦٧٢	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
%٢٧,٦٢	%٢٤,٩٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
		يعود إلى:
١٧,٠٨٦,٣٤٧	١٧,٣٥٥,٧٤٠	المخصص المعلن – بنك
١,٧٩١,٣٠٩	٢,٠٨٠,٩٣٢	المخصص المعلن – صندوق التأمين التبادلي *
١٨,٨٧٧,٦٥٦	١٩,٤٣٦,٦٧٢	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه 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. يظهر رصيد ضريبة صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى. (إيضاح ٢٢).

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١,١٤٢,١٤٥	٩,٢٢٢,٦٦٧	أوراق مبيعة
٦,٩٢٧,٥٩٢	٦,٥٩٣,٣٦٨	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
١,٦٥٢,١١٥	٣٣٤,٧٧٩	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٥٤,٣١٤,٠٦١	٥١,١١٣,٧٧١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل) *
٥٦٠,٩٠١	٦٥٥,٨٥١	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية) *
٥٩١,٩٧٦	٦٦٨,٠٢٣	عمولات مقبوضة مقدماً
١٧,٨٤٠,٠٢٧	١١,٢٩٧,٩٣٨	أمانات مؤقتة وأخرى **
١,١٩٩,٢٨٢	٩٧٧,٨٢٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٥)
٢١٧,٩٢٧	٢٧٠,٦٨٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٥)
١٤٦,٥١٧	٤١٩,١٦٣	مخصص جوائز العملاء ***
١,٣٩٧,٧٧٧	١,٦٢٤,٣٩٤	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٣٧,٧٥٣,٠٩٤	وعد بالصرف بالريال السعودي (إيضاح ١٦)
٩٦,٠٢٥,٣٢٠	١٢٠,٩٦٦,٥٥٩	

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٤ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٥.

** تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٦٥٢,٣٠٦,٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٩,٨١٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتنا من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

كما تتضمن حسابات وسيطة حساب خاص يتم فيه إثبات الإيرادات والمكاسب المترتبة على البنك لمخالفة الشريعة الإسلامية (إن وجدت)، حيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منها على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. وقد بلغت الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ١٩,٨٥٥ دينار خلال العام ٢٠٢٥ (٤,٠٧٠ دينار خلال العام ٢٠٢٤) وكانت تتمحور حول تنفيذ بعض العقود خطأ بطريقة مخالفة للشريعة وغيرها، ولم يتم صرف أي مبلغ خلال العام ٢٠٢٥ وسيتم صرفها على أوجه الخير مستقبلاً (٣,٢٥٠ دينار خلال العام ٢٠٢٤) وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

*** إن الحركة على مخصص جوائز العملاء كانت كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥				
رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد نهاية السنة	
١٣٨,٠٦٥	٥١٠,٢٤٦	(٢٥٢,١٠٢)	٣٩٦,٢٠٩	مخصص جوائز / نقاط الولاء
٨,٤٥٢	٥٤,٦٢٧	(٤٠,١٢٥)	٢٢,٩٥٤	مخصص جوائز / التمويل العقاري الإذخاري
١٤٦,٥١٧	٥٦٤,٨٧٣	(٢٩٢,٢٢٧)	٤١٩,١٦٣	

٢٣- حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥					
المجموع	ودائع البنك المركزي *	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٣٧١,٩٢٠,٨٤٣	٥,٢٥٤,٨٩٥	٩,٣٠١,١٩٦	١٠,٤٣٣	٢٨,٤٧٣,٩٠٨
لأجل	١,٤٦٩,١٠٨,٦٨٩	٢٢٤,٦٥٥,٧٦٧	٩٥,٩٤١,٢٤٣	٤٨٥,٨٦٩,٥٥١	٥١,٦٧٠,٧٤٥
المجموع	١,٨٤١,٠٢٩,٥٣٢	٢٢٩,٩١٠,٦٦٢	١٠٥,٢٤٢,٤٣٩	٤٨٥,٨٧٩,٩٨٤	٨٠,١٤٤,٦٥٣
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	٥١,٢٢٣,٥٠٣	١٦,٣٤٩,٦٤٥	٣,٤٨٠,٦٥٣	١٨,٨٣٠,٢٧٥	٦١٩,٣٩٢
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك	١,٨٩٢,٢٥٣,٠٣٥	٢٤٦,٢٦٠,٣٠٧	١٠٨,٧٢٣,٠٩٢	٥٠٤,٧١٠,٢٥٩	٨٠,٧٦٤,٠٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	ودائع البنك المركزي *	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٦٨,١٧٩,٨٨٤	١,٠٣٢,٦٣٢	٢,٤٧٦,٤٢٧	٤٣١	٢٧,٢٥٥,٧٩٧
لأجل	١,٤١٦,٢٤٢,٦٦٠	١٨٧,٧٨٥,٠٧٧	٩٨,٢٤٠,٢٢٤	٣٦٦,٨٩٤,٤٢١	٤٢,٥٥٧,٧٥٣
المجموع	١,٦٨٤,٤٢٢,٥٤٤	١٨٨,٨١٧,٧٠٩	١٠٠,٧١٦,٦٥١	٣٦٦,٨٩٤,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٥٥٠
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	٤٤,٥٩٦,٩١١	٤,٤٤٨,٦١٩	٣,٠٩٦,٣٩٦	١٧,٥٥٣,١٠١	٤٨٧,٢٩٨
إجمالي حسابات الاستثمار المشترك	١,٧٢٩,٠١٩,٤٥٥	١٩٣,٢٦٦,٣٢٨	١٠٣,٨١٣,٠٤٧	٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣	٧٠,٣٠٠,٨٤٨

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

تُشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار وأكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ أقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ٠,٢٪ إلى ٥,٤٧٪ للنصف الأول ومن ١,٧١٪ إلى ٥,٣٥٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٥ على الدينار (من ٠,٢٪ إلى ٦,٠١٪ ومن ٠,٣٪ إلى ٦,٠١٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٥ ما نسبته من ٢,٩٧٪ إلى ٣,٩٥٪ ومن ٢,٨٤٪ إلى ٣,٩٢٪ على التوالي (من ٢,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ ومن ٢,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ في السنة السابقة).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٠٦٨,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١,٦٤٨,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٠٤,٧١٠,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أي ما نسبته ١٧,٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٥,٥٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٩,٢٨٢,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠,٨٠٦,٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٥ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٦، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥.
- 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 ٢٠٢٥ حيث بلغت قيمة التبرع ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار منها حوالي ١,٣ مليون دينار تم توزيعها خارج الشرائح لبعض أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

٢٤ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٥ - الإحتياطيات والأرباح الموزعة

- إحتياطي قانوني

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

- إحتياطي إختياري

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

- إنَّ الإحتياطيات المُقيّدة التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٤	٢٠٢٥
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٦٧,٦٠٦,٩٨٢
إحتياطي قانوني		

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢٦ بتوزيع ٢٦ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٦٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع.

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)
٢٤٩,٨١٠	١٧١,٠٢٦	(٦٧٦,٣٠١)	٣٠٧,٥٥٠
(٩٤,٩٣٧)	(٦٤,٩٩٠)	-	-
٧٥٥,٩٢٣	٨٦١,٩٥٩	(٧٦٤,٨٤٥)	(٤٥٧,٢٩٥)

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٨٦١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٥٥,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالسالب بمبلغ ٤٥٧,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٧٦٤,٨٤٥ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

٢٧- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥
(٦,١٨٥,٢٩٨)	(٦,٩٥٠,٧١٢)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	١٥٣,٩١٥,٨٧١

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٥ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٢٠% للعام ٢٠٢٤).

٢٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٦,٠٧٩,٥٢٠	٣٤,٧٦٥,٣٣٩	المربحة للأمر بالشراء
٢١٦,٨٨٣	٢٢٨,٣٦٤	الاستصناع
١١,٣٦٣,٢٧٨	١٠,١٨٢,٣١٤	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى
٢٢,٩٩٥,٤٨٣	٢٨,٢٤٧,١٨١	المربحات الدولية*
١٨,٥٦١,٧١٢	٢٠,٣١٩,٠٩٧	المربحة للأمر بالشراء
٢١٧,٦٧٨	٣١٢,٤٧٤	الاستصناع
		مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٨٣٣,٨٧٦	٦,٢٧٠,٠٤٦	المربحة للأمر بالشراء
٨٥,٦٩٥	١٠٣,٣١٤	الاستصناع
٨٤,٣٥٤,١٢٥	١٠٠,٤٢٨,١٢٩	المجموع

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

٢٩ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	صكوك اسلامية
١٧,٠١٥,١٨٠	٢٣,٨٩٤,٨١١	

٣٠ - صافي إيرادات العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
		عقارات مقتناة لغرض الإستخدام
٤١٣,٨٥٤	٤٤٥,٧٣١	ايجارات عقارات
٤٩,٦٩٣	-	أرباح بيع عقارات
		مصاريف أخرى:
(١٣٤,٠١٥)	(١٤٤,٣٣٦)	مصاريف مولدة لدخل الايجار
(١٥,٩٩٠)	(١,٠٢٣)	مصاريف غير مولدة لدخل الايجار
(١٩٣,٧٨٢)	(١٩٣,٧٥٧)	استهلاكات مباني
١١٩,٧٦٠	١٠٦,٦١٥	

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

٣١ – إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٧,٥٥٩,٤٩٩	١٦٠,٦١٣,٠٤٤	٣٩,٠٢٩	٣٨,٩٧٤	١٤٧,٥٢٠,٤٧٠	١٦٠,٥٧٤,٠٧٠	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٥١,١٤٣	-	-	٢,٩٦٥,٩٥٧	١,٤٥١,١٤٣	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٧٧,٦٢٤,٧٧٠)	(٨٨,٥٨٢,٢٠٩)	(٢١,٣٥٢)	(٢٣,٠٦٧)	(٧٧,٦٠٣,٤١٨)	(٨٨,٥٥٩,١٤٢)	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٧٣,٤٨١,٩٧٨	١٧,٦٧٧	١٥,٩٠٧	٧٢,٨٨٣,٠٠٩	٧٣,٤٦٦,٠٧١	المجموع

٣٢ – عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٣	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٤١٧,٩٢٦	١,٥٢٢,٠٧٣	

٣٣ – مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة
١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني
١,٢٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	صافي المخصصات

٣٤- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموعة		ذاتية		مشتركة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
		دينار	دينار	دينار	دينار
٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨	-	-	٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨
٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	-	-
٥,٤٩٠,١٣٨	٦,٠٣٧,٥٧٧	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٤٢٠,٦٣٩	٣,١٧٣,٦٥٥	٣,٦١٦,٩٣٨
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 أشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

٣٥- صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	عملاء:
١,٣٦٤,٢١٣	١,٤٤١,٣٣٣	إيرادات حسابات استثمار توفير
٧٥,٧٥١,٥٤٣	٨٢,٣١٤,٢٩٧	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٧٥٢,٨٠٠	١,٠١٠,٩٢٤	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٨٤,٧٦٦,٥٥٤	المجموع

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 ٢٠٢٥ بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٤).

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٥٧,٣٢٦,٠٣٥	٦٥,٨٩٥,٢٥٠	حصة البنك بصفته مُضارباً
٥٥,٦٤٨,٩٤٧	٥٦,٥٢٧,٣٢٥	حصة البنك بصفته رب مال
١١٢,٩٧٤,٩٨٢	١٢٢,٤٢٢,٥٧٥	المجموع

٣٧- (مصاريف) إيرادات استثمار أخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٤٢٤	(١١,٣٨٨)	-	-	٧٩,٤٢٤	(١١,٣٨٨)	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٩٢,٢٣١)	(٩٩,٥٢٨)	-	-	(٩٢,٢٣١)	(٩٩,٥٢٨)	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	-	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٦٢٥	(٩٦,٤٦٨)	١٤,٤٣٢	١٤,٤٤٨	(١٢,٨٠٧)	(١١٠,٩١٦)	المجموع

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١١,٤٦٥,٤٤٣	-	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
(٨,١٧٩,٦٦١)	-	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة*
٣,٢٨٥,٧٨٢	-	حصة البنك بصفته مضارب

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٨١,٨٨٤	٢٧٦,٩١٣	إيرادات ذمم البيوع
(٢٣٥,٣٤١)	(١٨٠,٠٦٤)	ينزل: حصة الموكل
١٤٦,٥٤٣	٩٦,٨٤٩	حصة البنك بصفته وكيل
٣,٤٣٢,٣٢٥	٩٦,٨٤٩	حصة البنك كمضارب ووكيل

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة) واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات وإلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الإستثمار، وأصبحت إيراداتها تظهر ضمن إيرادات البيوع المؤجلة ضمن إيضاح رقم ٢٨.

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

٣٩- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢,٥٨٢,٩٥١	٢,٤٩١,١٧٠	ناتجة عن التداول / التعامل
٥,٨٣٢	٣,٦١٠	ناتجة عن التقييم
٢,٥٨٨,٧٨٣	٢,٤٩٤,٧٨٠	المجموع

٤٠- صافي إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٣٦,٧٥٧	٤٤,٧٤٠	عمولات أوراق مباحة
٩٦٠,٨٤٩	٩٧٠,٠٤٦	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٨٥٣,٥١٨	٩٥٣,٤١٤	عمولات كفالات
١,١٥٦,٢٣٠	١,٣٥١,٨٠١	عمولات حوالات
٦,٣٦٥,٦٥١	٨,١٩٧,١٠٦	عمولات فيزا
٢٨٠,٣٨٤	٣٠٧,٨١٥	عمولات شيكات
١,٨٦٩,٥٤٩	٢,٠٢٦,٧٩٢	عمولات خدمات آلية
٢,٣٤٨,١٥٣	٢,٩٢٨,٥٩٠	عمولات تنفيذ تمويلات
٢,٣١٧,٤٨٩	٢,٣٤٧,٥٤٨	عمولات رواتب محولة
١,٥٨٠,٤١٢	١,٧٢٦,٤١٩	عمولات أخرى
		ينزل:
(٣,٢٤٦,٤٤٢)	(٤,١٦٧,٧٧٤)	عمولات مدينة
١٤,٥٢٢,٥٥٠	١٦,٦٨٥,٤٩٧	المجموع

٤١- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٥٨,٢٢١	٢٩٧,٣٩٠	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
٢٩٨,٣٥٤	٩٥٦,٨٠٣	إيرادات أخرى
٥٥٦,٥٧٥	١,٢٥٤,١٩٣	المجموع

٤٢ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٦,٦٢٢,٢٠٦	٢٩,٤٦٣,٠١١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٠٠٣,٤١٦	٣,٢٧٨,٠٩٠	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,٤٩٥,٦٣٤	١,٦٣٧,٦٢٠	نفقات طبية
٢٣٤,١٥٠	٢٩٤,٧١١	تدريب الموظفين
١٥٥,٩٩٧	١٩٤,٢٠٠	أخرى
٣١,٥١١,٤٠٣	٣٤,٨٦٧,٦٣٢	المجموع

٤٣ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٧٧٠,٥٧٨	٨٠٨,٧٤٥	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٢,٤١٩	٥١٠,٣٨٢	بريد وهاتف
٩٥٠,٥٩٩	٩٢٢,٧١٣	صيانة وتطبيقات
١,٨٢٥,٢٥٨	٢,٦٦٧,٧٤٣	دعاية وإعلان
١٥٨,١٢٧	١٦٩,٤٤٥	مصاريف تأمين
٩٨٧,٩٥٠	١,٠٦٥,٢٨٢	كهرباء ومياه
٤٧٠,٢٣٥	١,٩٧٣,٠٩٤	تبرعات *
٨٠١,٦٩٦	١,٢٠٠,٥٩٨	اشترابات ورسوم
٥٣٥,٠٦٨	٤٨٥,١٩٤	تنقلات ومصاريف سفر
٥٠٧,٧٦٥	٥٧٥,٨٩٣	استشارات وأتعاب مهنية
٥,٠٧٢,٨٢١	٦,٥٠٦,٨٥٦	مصاريف أنظمة المعلومات
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩٨,٥٣٩	٢٩٨,٥٦٧	أخرى
١٢,٨١٦,٠٥٥	١٧,٢١٩,٥١٢	المجموع

* تبرع البنك بمبلغ ١,٩٧٣,٠٩٤ دينار خلال العام ٢٠٢٥ من أمواله الخاصة لجهات مختلفة كما يلي:

دينار	
١,٦٢٢,٣١٧	مبادرة القطاع المصرفي لدعم قطاعي الصحة والتعليم (البنك المركزي)
٣٠٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٣٠,٠٠٠	تكية أم علي
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
١٠,٧٧٧	أخرى
١,٩٧٣,٠٩٤	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

اطفاء موجودات حق الاستخدام		تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير		مصاريف الايجار	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠	١٦٣,٢٧٣	١٥٠,٤٦٩	٥١٣,٦٤٨	٤٨٢,٠٠٨
١,٥١٧,٨٦٢	١,٦١٣,٩٤٠	١٦٣,٢٧٣	١٥٠,٤٦٩	٥١٣,٦٤٨	٤٨٢,٠٠٨
المجموع					

٤٥ – الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٤٤,٩٧٧,٧٩٠	٥٢,١٠٤,٥٧٥	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٤٥٠	٠,٥٢١	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٦ – النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٧٨٦,٠١٤,٩٩٢	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤,٥٦٨,٠٥٠	٢٧,١٣٦,٩٩٠	يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣,٦٥٢,١٩٨)	(٢٥,١٣٥,٤٧٧)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	٧٨٨,٠١٦,٥٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٧- 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 أطراف ذات علاقة:

المجموع									
٢٠٢٤	٢٠٢٥	الشركة المالكة	مجلس الإدارة	أعضاء	بنك العربي	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٦١,٢٩٧	٣,٤٠٧,٣٥٤	-	-	-	٦٤٨,١٠٤	-	-	-	٢,٧٥٩,٢٥٠
٥٢٩,١٩٦,٥٣٧	٥٩٨,٢٣٣,٢٨١	-	-	-	٥٩٨,٢٣٣,٢٨١	-	-	-	-
١,٣٧٥,٧١٢	٣,٥٨٦,٩٢٧	-	-	-	٤٥٦,٤٦٩	-	-	-	٣,١٣٠,٤٥٨
١,٨٩٦,٨٢١	٢,٥٢٨,٦٣٥	١,٩٢٨,٧٦٧	٢٥١,٢٧٤	-	٣٢٨,٥٩٤	-	-	-	-
٦,٠٦٨,٩٢١	٦,٢٣٩,٩٤٧	-	-	-	٦,٢٣٩,٩٤٧	-	-	-	-
٣٦٥,٤١٦	٢٨٦,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٧٧,٥٥٦	١,٢٦٩,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٣١ كانون الأول	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٠,٩٧٣	٦١,٨٢٤	٥٤,٤٩٠	٥,٨٣٦	-	١,٤٩٨	-	-	-	-
٥٨,٨١٧	٥٥,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٤٣٣	١٤,٤٤٨	-	-	-	١٤,٤٤٨	-	-	-	-
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢	-	-	-
٢,٥٢٣,٧٢٩	٢,٧٨٤,٠٦٠	٢,٦٥٩,٠٦٠	٩٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	-	-	-	-
١٥٩,٦٠٠	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	-

- كانت احدى نسبة مراجعة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مراجعة (٥,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٧١٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٥,٤٧٪ وحسب الشرائح المعلنه.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- * تم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٨ – 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 انشطة 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 ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية:

مخاطر التشغيل:

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

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

يولي البنك العربي الاسلامي 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 و المخاطر على عمليات البنك المختلفة RCSA .
 - تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات و منتجات البنك المختلفة KRI's .
 - توصيل عمليات البنك المختلفة و توضيح العلاقات الاعتمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .
 - تحليل تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الرقابة الداخلية و بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها .
- يقوم البنك العربي الاسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات « لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية » الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة 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 الاسلامية (IFSB) ، لقد قام البنك العربي الاسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف اضافية.

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

مخاطر السوق

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

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

مخاطر عدم الالتزام الشرعي

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

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

- إدارة الالتزام الشرعي .
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- دائرة الرقابة الداخلية / الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ.

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

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

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

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

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى 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 حسيص واستباقي.

شكاوى العملاء:

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي أهمية كبيرة لشكاوى العملاء ، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من البنك لعملائه ، هذا وتدار وتعالج شكاوى العملاء من خلال وحدة شكاوى العملاء التابعة لإدارة مراقبة الامتثال وذلك انسجاماً مع تعليمات البنك المركزي الاردني حيث تم رصد هذه الوحدة بكادر مؤهل ومدرّب 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 ٢٠٢٥ تم التعامل مع جميع شكاوى العملاء الواردة حيث تم دراستها وتحليلها وفقاً لسياسات واجراءات البنك وبكل عدالة وشفافية.

١- ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك. يولي البنك العربي الاسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة واعية ل«ثقافة المخاطر في البنك» والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً الى 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 .

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب و التطوير لديه برصد 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 و ضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية .

حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية 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 و ضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءا اساسيا من حاكمية المخاطر.

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

ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات 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) و تحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

٤- تعريف تطبيق البنك للتعثر و الية معالجة التعثر

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

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

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

٥- نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك و الية 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)

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

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

آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تعتمد على المتغيرات التالية:

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

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

لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار (FAS 30) وتعليمات رقم ٢٠٢٤/٨) واضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى / الديون مقبولة المخاطر

تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية/ ادوات الدين التي لم يحصل عليها زيادة مهمة او مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بالتعرض/ الاداة او ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية وتشمل 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 / تحت المراقبة

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

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

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

ولغايات اثبات الإيرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فإن العائد يحسب على أساس إجمالي قيمة التعرض الائتماني/ اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة / الديون غير العاملة

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 30 FAS و تعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) 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 أعلاه، 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 والموافقة على السياسات التالية :

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

مجلس الادارة :

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

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (FAS30) وتعليمات رقم (٢٠٢٤/٨) 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 أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الإلتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، إرتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العمل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- التغير في منهجية إدارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

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

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

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

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية 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).

٤٩- المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

ذاتي									
التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التضرر (EAD)	متوسط الخسارة عند التضرر (LGD)	دينار	دينار
أولاً: تعرضات عاملة		٨٥,٤٨٩,٨٥٦	٧٤٧,٢٨٨	-	-	٨٥,٤٨٩,٨٥٦	-	-	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى									
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٨٤,٧٨٢,٨٥٩	٦٧٢,٥٥٠	من ٠,٠٧٪ إلى ١٥,٥٪	N/A	٨٤,٧٨٢,٨٥٩	من ٨,٥٪ إلى ٥٤٪	-	-
تحت المراقبة	تحت المراقبة	٧٠٦,٩٩٧	٧٤,٧٢٨	من ٠,٤٤٪ إلى ٨٤٪	N/A	٧٠٦,٩٩٧	من ٣,٧٪ إلى ٥٥,٨٪	-	-
ثانياً: تعرضات غير عاملة		١,٨٦٧,٨٦٥	١,٦٠٣,٦٩٦			١,٨٦٧,٨٦٥			
دون المستوى	دون المستوى	١٧٦,١٣٦	٤٣,٠٤٨	١٠٠٪	N/A	١٧٦,١٣٦	من ٣١٪ إلى ٦٨٪	-	-
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٢٣٧,٦٦٤	١١٥,٤٧٦	١٠٠٪	N/A	٢٣٧,٦٦٤	من ٣١٪ إلى ٦٨٪	-	-
هالكة	هالكة	١,٤٥٤,٠٦٥	١,٤٤٥,١٧٢	١٠٠٪	N/A	١,٤٥٤,٠٦٥	من ٣١٪ إلى ٦٨٪	-	-
المجموع		٨٧,٣٥٧,٧٢١	٢,٣٥٠,٩٨٤			٨٧,٣٥٧,٧٢١			
بنود خارج الميزانية - ذاتي									
غير مصنف	غير مصنف	١٦٤,٣٣٠,٤١٦	٩٧٧,٨٢٤	من ٠,٠٨٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٦٤,٣٣٠,٤١٦	من ٠٪ إلى ٦٨٪	-	-

مشتراك									
التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التمرضات	الخسائر الانتهازية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التبر (EAD)	متوسط الخسارة عند التبر (LGD)	التصنيف لدى البنك		
أولاً: تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المتطاعة	٢,١٣٩,٧٥٣,٥١٥	٩,١٩٥,٤١٠	-	-	٢,١٣٩,٧٥٣,٥١٥	-			
متدنية المخاطر	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٢١٧,١٢٧	BBB إلى B	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٣٦٣,٦١١,٨٦٠	٤٢,٢	متدنية المخاطر		
مقبولة المخاطر	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	٩٢,٣٧١	من ٠,١٨٩ إلى ٣,٥٢٦	AA إلى BB	٦٦,٣٩٣,٧٦٥	٤٢,٢ إلى ٠	مقبولة المخاطر		
ب- دعم البئوع الموجهة والدعم الأخرى									
متدنية المخاطر	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	من ٠,٤٤ إلى ٧	N/A	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	متدنية المخاطر		
مقبولة المخاطر	١,٦٦٧,٧٤٢,٩٠٦	٤,٣٧٧,٢٢٩	من ٠,٩ إلى ٢٤	N/A	١,٦٦٧,٧٤٢,٩٠٦	٠ إلى ٥٩,٩	مقبولة المخاطر		
تحت المراقبة	٣٦,٤٦٠,٠٤٤	٤,٥٠٨,٦٨٣	من ٠,٤٤ إلى ٨٤	N/A	٣٦,٤٦٠,٠٤٤	٣,٧ إلى ٥٥,٨	تحت المراقبة		
ثانياً: تعرضات غير عاملة	٣٦,٧٧٥,١٤٦	١٦,٢٢٦,٧٤٩			٣٦,٧٧٥,١٤٦				
دون المستوى	٢,١٧٩,٧٨٢	٥١٠,١٣٤	١٠٠	N/A	٢,١٧٩,٧٨٢	٥ إلى ٧٣	دون المستوى		
مشكوك فيها	٨,٦٦١,٦٢٠	٣,٣٩٥,٠٦٤	١٠٠	N/A	٨,٦٦١,٦٢٠	٥ إلى ٧٣	مشكوك فيها		
هالكة	١٥,٩٣٤,٢٤٤	١٢,٤٢١,٥٥١	١٠٠	N/A	١٥,٩٣٤,٢٤٤	٥ إلى ٧٣	هالكة		
المجموع	٢,١٦٦,٥٢٨,٧١١	٢٥,٤٢٢,١٥٩			٢,١٦٦,٥٢٨,٧١١				
تتوزع خارج الميزانية - مشترك									
غير مصنف	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	٢٧٠,٦٨٧	من ٠,٠١ إلى ٢٤	N/A	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	١٠ إلى ٥٥	غير مصنف		

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ- التوزيع الكلي لتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الخدمات والرافق العامة	النقل	السياحة	البنشاءات	الزراعة	التحويلات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٧,١٣٦,٩٩٠	-	٣٧,١٣٦,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٣,٨٥٥,١٠٩	-	-	٧٠,٨٥٣,٧٣١	١١,٥٣٤,٦٩٧	٣,١٥٦,٠٠٤	٣٧,٤٠٨,٨٢٧	٤٤,٣٥٣,٤٨٩	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٧٩٣,٠٣١,٤١١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٥٩٨,٨٣٣,٧٧١	ذمم البيع المؤجلة والدعم الأخرى والتحويلات والتعرض الحسن
												الضوابط:
٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	٣٦٣,٣٩٤,٧٣٣	٦٦,٣٠١,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة
												موجودات أخرى
٩,٣٣٣,٥٨٧	٦,٧٨٣,٣٨٥	٧٧٧,٤٣١	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٣,٧٧١	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦,٣٩٧,٨١٩	٣,٣٢٧	٣٥٨,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٦,٤٦٥	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	٧٠,٨٥٣,٧٣١	١١,٥٣٤,٦٩٧	٣,١٥٦,٠٠٤	٣٧,٤٠٨,٨٢٧	٤٤,٣٥٣,٤٨٩	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٨٠٠,٧٤٠,٧٤٧	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٥٩٨,٨٣٣,٧٧١	الجمالي
												بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧١,٢٣٣,٥٥٦	-	-	١١,٣٤٣,٣٥٦	٩٣٣,٤٩٧	٧٠٣,٣٣٠	٣٥,٥٤٣,٢٠٣	٣٤٥,٦٨٦	-	١٢,٣٨٩,٤١٠	٩,٠٦٢,٠١٧	٩١٣,٠٥٧	الكالات
١٥,٤٥٤,٥٧١	-	-	١٧٥,٣٦٢	-	-	١,١٣٦,٣٠٨	١,١٦٠,٥٧٦	-	٥,٧٨١,٨٢١	٧,١٨٧,٩٠٤	١٢,٨٤٠	الإعتمادات المستندية
٦,٧٧٧,٣٢٤	-	-	٧٧٥,٨٥٥	-	-	٦١,١٥٥	١,١٠٤,٨٦٩	-	٤٦٥,٨٣٩	٤,٢٤٥,٥٩٩	١٣٣,٩١٧	السحوبات المقبولة
٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	-	-	١٢,٢٨٢,٨٤٤	٨٨١,٤٠١	١,١٣٣,٦١٩	٤٥,٦٠٩,٤٨٦	١٢,٨٤٩,١٠٨	-	٨٢,٢٤٠,٣٢٧	٧٥,٥٨٢,٨٥٩	١٧,١٣٦,٠٣٥	الستوف غير المستقلة
٣٤١,٣٧٠,٩٤٠	-	-	٢٤,٦٧٧,٣٧٧	١,٨١٤,٨٦٨	١,٨٦٦,٩٤٩	٨٢,٣٥٠,٠٥٢	١٥,٤٦٠,٣٢٩	-	١٠٠,٨٧٧,٢٩٧	٩٦,٠٧٨,٣٧٩	١٨,١٨٥,٨٤٩	مجموع بنود خارج المركز المالية
٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	٩٥,٥٣١,٠٠٨	١٣,٣٤٩,٥٩٥	٤,٩٨٢,٩٥٣	١٠٩,٧٥٨,٨٧٩	٥٩,٧١٣,٧٢٨	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٩٠١,٦١٨,٠٤٤	٣٢١,٨٣,١٤٤	٦١٧,٠١٨,٦٢٠	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢,٩٣٣,٢١٣,٥٦٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٧٠,٤١٤,٣٦٦	١١,٨٣٠,٤٤٩	٣,٨٩٣,٦٨١	٩٥,٨٢٤,٩٨٠	٦٥,١٧٩,٢٤٢	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٨١٤,٨٠٦,١٣٤	١٩٨,٨٨٤,٦٣٦	٤٨٣,١٥٠,٦٦١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٢٠) (بالصافي) كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٦٠٧,٢٦٢,٤٥٧	٦,٤٠٢,٥٨١	٣,٣٥٣,٥٨٢	٦١٧,٠١٨,٦٢٠
الصناعة	٢١٨,١٤٣,٣٩٥	٢,٦٨٣,٢٧٩	٢٥٦,٤٧٠	٢٢١,٠٨٣,١٤٤
التجارة	٨٩٠,٣٠١,٣٠٦	٩,٢٠٠,٧٦٠	٢,١١٥,٩٧٨	٩٠١,٦١٨,٠٤٤
التمويلات العقارية	١١٦,٦١٩,٨٥٥	٢,٤٩٦,٥٢٦	٦٦٣,٠٣٣	١١٩,٧٧٩,٤١٤
الزراعة	٥٤,١٤٠,٩٤٦	٣,٤٧٧,٨١٥	٢,٠٩٤,٩٦٧	٥٩,٧١٣,٧٢٨
الإنشاءات	١٠٧,٥٠٤,٤٧٣	٢,٢٤٥,٠٢٠	٩,٣٨٦	١٠٩,٧٥٨,٨٧٩
السياحة	٤,٢٢٩,٥٠٧	٧٤٥,٤٨٣	٧,٩٦٣	٤,٩٨٢,٩٥٣
النقل	١٢,٩٠٤,٥٢٣	٤٤٤,٥٨٤	٤٨٨	١٣,٣٤٩,٥٩٥
الخدمات والمرافق العامة	٩٥,٤٢٩,١٣٢	٨٤,٩٩٩	١٦,٨٧٧	٩٥,٥٣١,٠٠٨
مالي	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	—	—	٩٤,٥٧٣,٩٩٢
الحكومة والقطاع العام	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	—	—	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤
المجموع	٣,٢٩١,٠٣٤,٧٠٠	٢٧,٧٨١,٠٤٧	٨,٥١٨,٧٤٤	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١

٤ - إجمالي التعرضات الإئتمانية والقيمة المعادلة للضمانات:

أ- التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البنك (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	التبعية المعادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البنك (بالدينار)
		صافي التعرض	إجمالي قيمة	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات	إجمالي قيمة التعرض	
التوقع (ECL)	بعد الضمانات	الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات	إجمالي قيمة التعرض	البنك (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض
-	٧١٩,٧٤٤,٨١٩	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨١٩	ارصدة لدى البنك المركزي
-	٣٧,١٣٦,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٣٧,١٣٦,٩٩٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٣٠٣,٣١١	٥٠٨,٦٤٤,٤٢٩	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	٧٣,٠٦٤	٥٩,٥٧٤,٨٠٢	٣٥,٩٣٧,٦١٩	-	٧,٤٠١,٦٦٨	٦١١,٦٢١,٥٨٢	ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى:
٢,٧٢٠,٣٢٤	١٠٤,٦٦٩,٣٥٠	١٨,٠١٩,٣٤٨	٧٠,٠٠٨	٨٠٧,٧٠٨	١٧,١٤١,٥٣٢	-	-	١٢٢,٦٨٨,٤٩٨	لأفراد
١١,٧٥٠,٧٢٣	٨٧٥,٩٣٩,٣٥٨	١٠٤,٣١٧,٧٩١	٧٨٩,٤٦٧	١,٤٧١,٧٠٦	٩٧,٦٤١,٦٤٦	-	٤,٣٠٤,٩٧٣	٩٨٠,١٥٧,٠٤٩	للشركات:
١,٦٨٩,٤٣٧	٣٩,١٩٤,٧٣١	٧٠,٣١٨,٩٤٧	١٦,٣٣٨,٣٩٨	٧,٦٠١,٠٩٩	٤٢,٤٤١,١٠٠	-	٣,٨٣٨,٣٥٠	١٠٩,٤١٣,٦٧٨	للشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٠٩,٤٩٨	٤٣٠,٠٠٥,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	٤٣٠,٠٠٥,٦٣٥	للمصارف
-	٩,٣٣٢,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	٩,٣٣٢,٥٨٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتطابقة
-	٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٧,٧٧٣,١٤٣	٢,٧٣٠,٩٦٥,٦٠٨	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩	١٧,٢٨٠,٩٣٧	٦٩,٤٥٥,٣١٥	١٩٣,١٥١,٨٩٧	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠	٣,٠١٦,٣٩٨,٧٤٧	المجموع
بيود خارج قائمة المركز المالي:									
٦٦٦,٢٧٥	٦٧,٢٠٣,٤٨١	٤,٦٩٦,٣٥٠	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٣٥٠	٧١,٨٩٩,٨٣١	الانقلاط
١٣١,٣١٩	١٥,٢٠١,١٣٤	٣٨٩,٧٥٦	-	-	-	-	٣٨٩,٧٥٦	١٥,٥٩٠,٨٩٠	الإعتمادات المستقبلية
٥٢,١٦٢	٦,٨٢٩,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٦,٨٢٩,٣٩٦	السحوبات المقبولة
٣٩٣,٧٥٥	٢٢٦,٣٩٦,٧٠٧	٢١,٨٠٢,٦٣٧	-	٢,٢١٨,٦٠٧	١٨,٤٨٤,٠٣٠	-	-	٢٤٨,١٩٩,٣٢٤	السوق غير المستغلة
١,٢٤٨,٥١١	٣١٥,٦٣٠,٧١٨	٣٦,٨٨٨,٧٣٣	-	٢,٢١٨,٦٠٧	١٨,٤٨٤,٠٣٠	-	٥,٠٨٦,١٠٦	٢٤٢,٥١٩,٤٥١	مجموع بيود خارج المركز المالي
٢٩,٠٢١,٦٥٤	٣,٠٣٦,٥٩٦,٣٢٦	٣٣٢,٣٢١,٨٧٣	١٧,٢٨٠,٩٣٧	٧٢,٧٧٣,٩٢٢	٢١١,٦٣٥,٩١٧	-	٢٠,٢٢١,٠٩٦	٣,٣٥٨,٩١٨,١٩٨	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

ب- التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند	القيمة العادلة للضمانات					
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية
للأفراد	٧,١٨٢,٣٦٧	٩,٩١٥,٠٩٩	٢,١٠٣,٤٠٠	-	١,٨٢٥,٢٤٤	٢٧٣,٨١٣
للتعويضات العقارية للشركات:	٢,٣٦٣,٧٣٦	٣,١٢٩,٤٨٣	٨٦,١٣٦	-	٣٥,٤٤٥	٥٠,٦٩١
الشركات الكبرى	٧,٣٠١,٠٤٢	٨,٥٤٩,٢٧٢	٢,٧٥١,٧٣٦	-	-	٢,٧٥١,٧٣٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٩٨٣,٣٠٠	٨٤٠,٩٢٠	١,٢٦٦,٩٦٥	٧٩٨,٤٣١	٦٣,٧٤٧	٣٩٣,٥١١
المجموع	١٧,٨٣٠,٤٤٥	٢٢,٤٣٤,٧٧٤	٦,٢٠٨,٢٣٧	٧٩٨,٤٣١	١,٩٢٤,٤٣٦	٣,٤٦٩,٧٥١
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات	٣٥٥,٥٢١	٥٧٧,١٨٩	٤٦,٥٦٣	-	-	-
مجموع بنود خارج الميزانية	٣٥٥,٥٢١	٥٧٧,١٨٩	٤٦,٥٦٣	-	-	-
الإجمالي	١٨,١٨٥,٩٦٦	٢٣,٠١١,٩٦٣	٦,٢٥٤,٨٠٠	٧٩٨,٤٣١	١,٩٢٤,٤٣٦	٣,٤٦٩,٧٥١

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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	قيمة التعرض	إجمالي التعرض	تعديل تصنيفها	تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٧,١٦٧,٠٤١	١٠,١٩٨,١٧٨	٢٨,٦٤٣,٠١١	١٠,٤٥١,٥٦٢	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٣٧	%
الموجودات المالية بالتكلفة المخفأة	-	-	-	-	-	-	٠	%
المجموع	٣٧,١٦٧,٠٤١	١٠,١٩٨,١٧٨	٢٨,٦٤٣,٠١١	١٠,٤٥١,٥٦٢	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٢٠,٦٤٩,٧٤٠	٣٧	%
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
الكفالات المالية	١,٢٩٠,٨٥٨	١٩٩,٣٠٠	٦٦٣,٧٥٢	٢٣,٠٠٠	٢٢٢,٣٠٠	٢٢٢,٣٠٠	١٢	%
الإ اعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	٠	%
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	٠	%
الستوف غير المستغلة	٣,٩٧٥,٩١٠	١,١٠٢,٥٣٠	-	-	١,١٠٢,٥٣٠	١,١٠٢,٥٣٠	٢٨	%
مجموع بنود خارج الميزانية	٥,٢٦٦,٧٦٨	١,٣٠١,٨٣٠	٦٦٣,٧٥٢	٢٣,٠٠٠	١,٣٢٤,٨٣٠	١,٣٢٤,٨٣٠	٢٢	%
المجموع الكلي	٣٢,٤٣٣,٨٠٩	١١,٥٠٠,٠٠٨	٢٩,٢٦٦,٧٦٣	١٠,٤٧٤,٥٦٢	٢١,٩٧٤,٥٧٠	٢١,٩٧٤,٥٧٠	٣٦	%

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤,٥٨٣,٤٢١	٨٥,٧٧٧	١٧,٨٣٠,٤٤٥	٥٩٧,٣٢٠	٦٨٣,٠٩٧	٣%
الموجودات المالية بالتكلفة المطواة	-	-	-	-	-	٠%
المجموع	٤,٥٨٣,٤٢١	٨٥,٧٧٧	١٧,٨٣٠,٤٤٥	٥٩٧,٣٢٠	٦٨٣,٠٩٧	٣%
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٢٤,٣١١	١,٢٥٩	٣٥٥,٥٢١	١,٣٠٣	٢,٥٦٢	١%
الإصداقات المستندية	-	-	-	-	-	٠%
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	٠%
السقوف غير المستغلة	٤٥,٠٣٠	١,٧٤٠	-	-	١,٧٤٠	١%
مجموع بنود خارج الميزانية	٦٩,٣٤١	٢,٩٩٩	٣٥٥,٥٢١	١,٣٠٣	٤,٣٠٢	١%
المجموع الكلي	٤,٦٥٢,٧٦٢	٨٨,٧٧٦	١٨,١٨٥,٩٦٦	٥٩٨,٦٢٣	٦٨٧,٣٩٩	٣%

ج. الخسائر الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند (بالدينار)	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		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	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٧,٣٠٣,٢٩٥	٦٥٦,٥٤٤	٧,٩٥٩,٨٣٩	٥٦,١٥٣	٨٣٤,٥٧٣	٢٢٣,٣١٦	١,١١٤,٠٤٢
المجموع	٧,٣٠٣,٢٩٥	٦٥٦,٥٤٤	٧,٩٥٩,٨٣٩	٥٦,١٥٣	٨٣٤,٥٧٣	٢٢٣,٣١٦	١,١١٤,٠٤٢
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكفالات	٥٣٦,٧٦٨	١٢,٠٠٠	٥٤٨,٧٦٨	٢,٥١٣	-	٦,٠٧٥	٨,٥٨٨
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٤,٨٤٥,٧٧٧	-	٤,٨٤٥,٧٧٧	٦٤,٢٤٩	-	-	٦٤,٢٤٩
مجموع بنود خارج الميزانية	٥,٣٨٢,٥٤٥	١٢,٠٠٠	٥,٣٩٤,٥٤٥	٦٦,٧٦٢	-	٦,٠٧٥	٧٢,٨٣٧
المجموع الكلي	١٢,٦٨٥,٨٤٠	٦٦٨,٥٤٤	١٣,٣٥٤,٣٨٤	١٢٢,٩١٥	٨٣٤,٥٧٣	٢٢٩,٣٩١	١,١٨٦,٨٧٩

٥/ أ مخاطر الائتمان

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

القائمة	مشتركة				ذاتية				الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٣٧,١٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	٣٧,١٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	٣٧,١٣٦,٩٩٠	٤,٥٦٨,٠٥٠	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:									
للأفراد	٥١٥,٠٨٩,٣٩٢	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤	٨٣,٧٤٣,٣٧٩	٧٥,٨٣٦,٤٢٨	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	١١٩,٧٧٩,٤١٤	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٤٦٦,٨١٦,٩٠٢	
التمويلات العقارية	١١٩,٧٧٩,٤١٤	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	١١٩,٧٧٩,٤١٤	-	-	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	
للشركات:									
الشركات الكبرى	٩٦٦,٨٥٠,٨٤٧	٩٢٤,٣٩٢,٩١٩	٩٦٦,٠٩١	٨٢١,٣٨١	٩٦٧,٨١٦,٩٣٨	١٠٧,٤٣٥,٩٨٦	٩٦٧,٨١٦,٩٣٨	٩٦٥,١١٤,٣٠٠	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٠٧,١٢٨,٧١٩	٨٦,٠٤٢,١٥٣	٢٩٧,٣٦٧	١٩١,١٨٩	١٠٧,٤٣٥,٩٨٦	١٠٧,٤٣٥,٩٨٦	١٠٧,٤٣٥,٩٨٦	٨٦,٣٣٣,٣٤٢	
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المخفأة	٤٣٩,٦٩٦,١٢٧	٤٣١,٨٣٧,٦٣١	-	-	٤٣٩,٦٩٦,١٢٧	-	-	٤٣١,٨٣٧,٦٣١	
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٩,٢٣٢,٥٨٧	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	٩,٢٣٢,٥٨٧	-	-	٩,٨٢١,٠٧١	
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩	٤,٣٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	٤,٣٦٧,٠٧٨	٦,٣٩٧,٨٦٩	٤,٣٦٧,٠٧٨	
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
كفالات	-	-	٧١,٢٣٣,٥٥٦	٦١,٢٠٦,٨١٦	٧١,٢٣٣,٥٥٦	٦١,٢٠٦,٨١٦	٧١,٢٣٣,٥٥٦	٦١,٢٠٦,٨١٦	
إعتمادات	-	-	١٥,٤٥٤,٥٧١	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٥,٤٥٤,٥٧١	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٥,٤٥٤,٥٧١	١٧,٩٧٠,٧٨٠	
قبولات	-	-	٦,٧٧٧,٣٣٤	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٦,٧٧٧,٣٣٤	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٦,٧٧٧,٣٣٤	١٠,٥٣٨,٧٠٦	
السقوف غير المستغلة	١٧٨,٠١٨,٣٤٨	١٥٦,٤٠٤,١١١	٦٩,٧٨٧,٣٣١	٦٢,٦١٩,٣٦١	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	٢٤٧,٨٠٥,٥٧٩	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	
الإجمالي	٢,٣٢٥,٧٩٥,٤٣٤	٢,١٣٩,٣٣١,٩٣٧	١,٠٠١,٥٣٩,٠٥٧	٧٩٣,٨٩١,٦٢٩	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	٣,٣٢٧,٣٣٤,٤٩١	٢,٩١٣,٢٢٣,٥٦٦	

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

تتوزع التعرضات الإئتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

مصفوفة												
الأفراد	المعاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات	الحكومة	المجتمع	الأفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات	الحكومة	الإجمالي
دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار
متبنية الخطأ	-	٧٤٠١٠٦٨	-	٣٨٨٣٨٠٣٥٠	٤٣٠٤٠٩٢٢	٣٧٠٠٣٩٤٠١٤٥	٣٥٥٠٩٣٩٠١٣٥	-	-	-	-	١٠١٠٥٠٦٨٧٠٣٣١
مقبولة الخطأ	٦١٨٠٠٧٣٠٠٠٥	١٣٩٠٤٨٠٤٢٩	١٣٩٠٤٨٠٤٢٩	١٠٤٠٤٠١٠٠٠٤	٥٥١٠٦٨٧٠٠٩١	٦٧٠١٧٠١٠٩٦١	٦٧٠١٧٠١٠٩٦١	-	٨٣٠٨٣٦٠٧١٩	١٢٩٠٥٦٠	١٢٩٠٥٦٠	١١٧٠١٤٤٠٥٧٥
تلقية ٣٠ يوم	٤٦٠٤٠	١٠١٠١٢٧٣٣	١٢٠١٠١٢٧٣٥	١٠٥٨٩٠٨٣٣	-	-	١٣٣٢٤٠٤١	١٣٥٠٨٣٣	١٣٥٠٨٣٣	٩٠٠٣٢٨	٩٠٠٣٢٨	٤٦٠١٢١٢٠٧٨٣
من ١١ تلقية ٥٩ يوم (مرحلة ثانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	٨٠٠١٥٠٩٦٠	٣٠٠٠٤٠٥٧٤	١٢٠٩٥٨٠٣١٣	١٢٠٩٥٨٠٣١٣	٤٠٥١٩٠٢٧٠	-	٩١٠١٧٤	١٢٠٩٤٥	٩١٠١٧٤	-	-	٧٠٠٠٩٩٧
غير عاملة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	٢٠٠٠١٣١٤	٤٥٤٠٣٦٦	-	-	٦٩٠٣٠٧	-	١٧٤٠٢٧٠	٢٠١٤٠٩٨٧	١٧٤٠٢٧٠	-	-	١٧٢٠١٢٢١
مشكوك فيها	٣٠٣٨٠٨٥٣	٨٤٨٠٩٢٦	٨٤٨٠٩٢٦	٤٠٦٢٠٢٩٢	٣٢٤٠٢٤٨	-	٩٠٣٠٤٠٨٩٩	٣٢١٠١٥	٣٢١٠١٥	١٠٠١٣	١٠٠١٣	٣٢١٠١٣٢٤
حالة	٦٠٠٨٣٠٦٤	٢٠٣٩٤٠١٥	٢٠٣٩٤٠١٥	١٠٦١٣٠٣٠٥	١٠٦١٣٠٣٠٥	-	١٠٦١٣٠٣٠٥	١٠٦١٣٠٣٠٥	١٠٦١٣٠٣٠٥	-	-	١٠٦١٣٠٣٠٥
المجموع	١٢٤٥٠٠٠٠٠٤	١٤٦٠١٧٠١٣٥٣	١٤٦٠١٧٠١٣٥٣	٩٩١٠١٧٧٠١٣٦١	٩٩١٠١٧٧٠١٣٦١	٦٧٠١٧٠١٣٦١	٦٧٠١٧٠١٣٦١	٨٥٠١٣٢١٠٨٧٠	٨٥٠١٣٢١٠٨٧٠	٧٠١٣٢١٠٨٧٠	٧٠١٣٢١٠٨٧٠	٨٤٠١٣٢١٠٨٧٠
بشكل إيرادات مؤجلة وأمن تبادلي مؤجل	١١٨٠١٧٨٠٨١٢	٣٣٠١٨٣٠٢٥٥	٣٣٠١٨٣٠٢٥٥	١١٠٠٤٩٠٦٠٣	٧٠٨٣٣٠٢٨	-	١٢١٠١٢٥٠٩٩٨	-	-	-	-	١٢١٠١٢٥٠٩٩٨
إيرادات مؤجلة	١٠٤٥٥٠٥٥٠	١٨٨٠٨٥٠	١٨٨٠٨٥٠	٥٨٩٠٢٨	٢٩٨٠١٢٥	-	٢٠٥١٢٠٥٣	-	-	-	-	٢٠٥١٢٠٥٣
مخصص التنبؤ	٩٠٧٤٠١٧٠٠	٢٠٧٣٠٢٢٤	٢٠٧٣٠٢٢٤	١١٠١١٧٠٠٢٢	١٠٥١٢٠١٢٥	٩٢٠٢٧١	١١٧٠١٢٧	١٢٣٠٧٠١	١٢٣٠٧٠١	١١٧٠١٢٧	١١٧٠١٢٧	٢٠٣٥٠١٢٣
المصالح	٥١٥٠٠٨٩٠٢٩٢	١١٩٠١٧٧٠٤١٤	١١٩٠١٧٧٠٤١٤	٩٦٨٠٥٣٢٠١٨	١٠٧٠١٢٨٠٧١٩	٦٧٠١٧٧٠١٨	٢٩٩٠١٢٧	٢٩٩٠١٢٧	٢٩٩٠١٢٧	٢٩٩٠١٢٧	٢٩٩٠١٢٧	٨٣٨٠١٢٧٠٤١٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤												
متبنية الخطأ	-	٤٠٧٩٠٠٦٨	-	٤٠٨٢١٠٥١٧	٤٠٧٥٣٠٥١٩	٣٧٥٠٢٤٢٠٧٨٤	٣٨٩٠١٢٩٢٠٩٢٨	-	-	-	-	٤٤٥٠٥٨٢٠١٢٩
مقبولة الخطأ	٤٤٧٠٨٩٠٧٨٠	١٦٧٠١٢٩٠١٣٨	١٦٧٠١٢٩٠١٣٨	٩٣٣٠٩٨٠٩٢٨	٩٣٣٠٩٨٠٩٢٨	٢٠٨٨٨٠٢٦٥	٢٠٨٨٨٠٢٦٥	١٧٠١٢٧٠١٢٩	١٧٠١٢٧٠١٢٩	١١٧٠١٢٩	١١٧٠١٢٩	١١٧٠١٢٩
تلقية ٣٠ يوم	١٦٠٨١٦٠١٢٩	١١٠٨١٦٠١٢٩	١١٠٨١٦٠١٢٩	٥٥١٠١٢٢	٢٠٩١٢٠١٢٩	-	٢٠٩١٢٠١٢٩	-	-	-	-	٢٠٩١٢٠١٢٩
من ١٦ تلقية ٥٩ يوم (مرحلة ثانية)	٢٠٣٧١٠٨٩٢	٢٠٣٧١٠٨٩٢	٢٠٣٧١٠	٧٠٨٠٤٢٩	٧٠٨٠٤٢٩	-	٢٠٩١٢٠١٢٩	-	-	-	-	٢٠٩١٢٠١٢٩
تحت المراقبة	٢٠٩٦٦٠٢٦١	٢٠١٥٧٠٦٥٤	٢٠١٥٧٠٦٥٤	٦٠٢٥٤٠٩٦٦	٦٠٢٥٤٠٩٦٦	-	١٢٠٥٥٤٠١٢٧	١٢٠٥٥٤٠١٢٧	١٢٠٥٥٤٠١٢٧	١٢٠٥٥٤٠١٢٧	١٢٠٥٥٤٠١٢٧	١٢٠٥٥٤٠١٢٧
غير عاملة:												
دون المستوى	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤
مشكوك فيها	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤
حالة	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤	١٠٧٤٠٠٩٤٤
المجموع	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤
بشكل إيرادات مؤجلة وأمن تبادلي مؤجل	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤
إيرادات مؤجلة	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤
مخصص التنبؤ	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤
المصالح	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤	٤٠٧٩٠٠٩٤٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المتقدمة مقابل ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

الإجمالي	ذاتي						مشتركة					
	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مُقابل:												
مندية الخطر	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠	٣,٨٣٨,٣٥٠	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	٧,٤٠١,٦٦٨	-
مقبولة الخطر	٢٥٩,٩٣٦,٧٨٨	١٦١,٣٧٥	١١٤,٩٣٤	٤٦,٤٤١	-	-	٢٥٩,٩٧٥,٤١٣	٦١,٩٥٥,١٦٠	٨٩,١٧٥,٠٩٣	١٧,٥٤٧,٨٨٢	٩٠,٥٨٧,٢٧٨	-
تحت المراقبة	١٣,٧٥٨,٧٤٥	٥,٦٣١	٢,٦٥٢	٢,٩٧٩	-	-	١٣,٧٥٣,١١٤	٣,٠٤٢,١٦٢	٧,٤٣٦,٥٧١	٣٨٥,٣٣١	٢,٨٨٩,١٥٠	-
غير عامة:												
دون المستوى	٥٩١,٦٤٦	-	-	-	-	-	٥٩١,٦٤٦	٤٣,٧٩٨	-	٩,٤٢٩	٥٣٨,٤١٩	-
مشكوك فيها	٣,٠٤٧,٤٥٦	٢,٣١٥	٤٠	٢,٢٧٥	-	-	٣,٠٤٥,١٤١	١٩٤,٤٢٤	١,٩١٢,١٢٥	٤٦,١٤٨	٨٩٢,٤٤٤	-
هاككة	٢,٥٥٣,٥١٤	٣,١٣٩	٣,٠٢٤	١١٥	-	-	٢,٥٥٠,٣٧٥	١,٠١٤,٤٠٣	٨٣٧,٢٢٠	٣٠,٥٥٨	٦٦٨,١٩٤	-
المجموع	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩	١٧٢,٤٦٠	١٢٠,٦٥٠	٥١,٨١٠	-	-	٢٩٥,٢٦٠,٦٧٩	٧,٠٠٩,٢٩٧	١٠٤,١٦٥,٩٨١	١٨,٠١٩,٢٤٨	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	-
منها:												
تأمينات نقدية	١٥,٥٤٤,٩٩٠	-	-	-	-	-	١٥,٥٤٤,٩٩٠	٣,٨٣٨,٣٥٠	٤,٣٠٤,٩٧٢	-	٧,٤٠١,٦٦٨	-
عقارية	١٩٣,١٥١,٧٩٧	٩١,٣٢٤	٤٩,٧٧٣	٤١,٩٦١	-	-	١٩٣,٢٠١,٢٦٣	٤٢,٣٩١,٤٢٧	٩٧,٥٩٩,٦٨٥	١٧,٤١,٥٣٢	٣٥,٩٢٧,٦١٩	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	٦٩,٤٥٥,٣١٥	٨٠,٨٢٦	٧٠,٩٧٧	٩,٧٤٩	-	-	٦٩,٣٧٤,٤٩٩	٧,٥٣٠,١٢٢	١,٤٦١,٨٥٧	٨٠٧,٧٠٨	٥٩,٥٧٤,٨٠٢	-
كشالات بتكينة مقبولة	١٧,٢٨٠,٩٣٧	-	-	-	-	-	١٧,٢٨٠,٩٣٧	١٦,٣٣٨,٣٩٨	٧٩٩,٤٦٧	٧٠٠,٠٠٨	٧٣,٠٦٤	-
المجموع	٢٩٥,٤٣٣,١٣٩	١٧٢,٤٦٠	١٢٠,٦٥٠	٥١,٨١٠	-	-	٢٩٥,٢٦٠,٦٧٩	٧,٠٠٩,٢٩٧	١٠٤,١٦٥,٩٨١	١٨,٠١٩,٢٤٨	١٠٢,٩٧٧,١٥٣	-
٢٠٢٤												
الضمانات مُقابل:												
مندية الخطر	١٤,٣٥٤,٣٥١	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,٣٥١	٤,٨٢١,٥١٥	٤,٧٥٣,٥١٩	-	٤,٧٧٩,٠٠٦	-
مقبولة الخطر	٢٣٩,٨٠٤,٠٤٣	-	-	-	-	-	٢٣٩,٨٠٤,٠٤٣	٦,٢٥٥,٧٧٢	٨٥,٥٩٧,٠٢٠	١٦,٩٧٠,٨٧٦	١٣٠,٧٧٩,٨٧٦	-
تحت المراقبة	٤,٩٤٢,٥٥٠	-	-	-	-	-	٤,٩٤٢,٥٥٠	٤٥٣,٤٨٤	٢,٠٩٦,٦٥٦	٢٩٨,٥٢٠	٢,٠٩٣,٩٢٠	-
غير عامة:												
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	١١١,١٨١,١٨١	-	-	-	-	-	١١١,١٨١,١٨١	١٠٦,٥٠٠	-	٤,٦٦٦	-	-
هاككة	٤,٧٣٥,٨٧٤	٣٣١,٦٩٢	١٧,٧٣٤	٧٤٩,٩٥٨	-	-	٤,٤٠٦,٠٠٦	٣,٦٨٣,٥٠٠	٥٥٩,٢٥٠	١٥١,٣٦٨	٤١٧,٢٢٤	-
المجموع	٢٣٣,٤٨٨,١٤٨	٣٣١,٦٩٢	١٧,٧٣٤	٧٤٩,٩٥٨	-	-	٢٣٣,٥١٦,٠٠٦	١٥,٣١٩,٨٧٨	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٧,٣٤٨,١٩٥	١٢٧,٨٤٠,٩٨٨	-
منها:												
تأمينات نقدية	١٤,٣٥٤,٣٥١	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,٣٥١	٤,٨٢١,٥١٧	٤,٧٥٣,٥١٩	-	٤,٧٧٩,٠٠٦	-
عقارية	١٢٨,٨٥٨,٩١٣	٣٣١,٦٩٢	١٧,٧٣٤	٧٤٩,٩٥٨	-	-	١٢٨,٥٧٧,٢٢١	٧,١٢٤,٢١٥	٨٦,٤٤٠,٩٣٤	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٢١,٢٩٤,٦٠٠	-
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات وآليات	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	-	-	-	-	-	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	٣,٢٧٣,٩٤٦	١,٨١٢,٩٩٢	٢,٦٨٠,٨٢٣	١١١,٧٦٧,٣٢٠	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣٣,٤٨٨,١٤٨	٣٣١,٦٩٢	١٧,٧٣٤	٧٤٩,٩٥٨	-	-	٢٣٣,٥١٦,٠٠٦	١٥,٣١٩,٨٧٨	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٧,٣٤٨,١٩٥	١٢٧,٨٤٠,٩٨٨	-

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
AA-A	Fitch	٥٩,٣٠٣,٧٦٦
BBB-B	S & P	٥٨,٣٣٢,٧٦٩
Unrated		٣١٢,٣٦٩,٠٩٠
إجمالي		٤٣٠,٠٠٥,٦٢٥

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي تم إجراء تعديل على الشروط التعاقدية المتفق عليها مع العميل في الوقت الذي تكون فيه تلك التعرضات قد انطبق عليها احكام التصنيف ضمن فئة التعرضات غير العاملة، حيث بلغت ١٣٥, ٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. (١٩٨, ٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بالهيكلية إجراء تعديل على الشروط التعاقدية المتفق عليها مع العميل نتيجة مواجهته صعوبات مالية في الوقت الذي تكون فيه تلك التعرضات مصنفة ضمن فئة التعرضات الائتمانية العاملة، حيث بلغت ١٤٩, ٢٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٢٥, ٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).

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		٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٢٤,٣٥٩,٢٥٠	٣٦١,٠٧٥	٩٩٣,٨٠٥	٧٣٦,٥١١	١٣٥,١٣٧	٦٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩	٢٧,١٣٦,٩٩٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:									
للأفراد		٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	-	-	-	-	-	-	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١
التمويلات العقارية		١١٩,٧٧٩,٤١٤	-	-	-	-	-	-	١١٩,٧٧٩,٤١٤
للشركات:									
الشركات الكبرى		٣١٩,٩٦٧,٩٠٨	٥٥٥,٦٧٩,٠٣٠	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٦٧,٨١٦,٩٣٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		١٠٧,٤٢٥,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٤٢٥,٩٨٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	١١٧,٣٢٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	٤٢٩,٦٩٦,١٢٧
موجودات أخرى:									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة		٦,٣٧٣,٠١٨	٢,٢٣٤,٧١٩	٦٢٤,٨٥٠	-	-	-	-	٩,٢٣٢,٥٨٧
مصاريف مدفوعة مقدماً		٦,٣٩٧,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	٦,٣٩٧,٨٦٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥		٢,٢١٥,٢٥٠,١٧٥	٦٧٥,٦٠١,٨٦١	٩٣,٧٨٨,٦٥٥	٧٣٦,٥١١	١٣٥,١٣٧	٦٨,٩٣٣	٤٨٢,٢٧٩	٢,٩٨٦,٠٦٣,٥٥١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٢٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢

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

الإجمالي	التقطاع											البنك
	الحكومة والتقطاع العام	مالي	الخدمات والرافق العامة	النقل	السياحة	الإشاعات	الزراعة	التمويلات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	٧١٩,٧٤٤,٨٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٧,١٣٦,٩٩٠	-	٢٧,١٣٦,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٣,٨٥٥,١٠٩	-	-	٧٠,٨٥٣,٧٣١	١١,٥٢٤,٦٩٧	٣,١٥٦,٠٠٤	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٧٩٣,٠٣١,٤١١	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	ذمم البيع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والتعرض الحسن
٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	٣١٣,٣٩٤,٧٣٢	٦٦,٣٠١,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الصكوك:
٤٢٩,٦٩٦,١٢٧	٣١٣,٣٩٤,٧٣٢	٦٦,٣٠١,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩,٣٣٢,٥٨٧	٦,٧٨٢,٣٨٥	٧٧٧,٤٣١	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٨٧١	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٦,٣٩٧,٨١٩	٣,٣٢٧	٣٥٨,١٧٧	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٦,٤٦٥	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٩٨٦,٠٣٣,٥٥١	١,٠٨٩,٩٢٥,١١٤	٩٤,٥٧٣,٩٩٢	٧٠,٨٥٣,٧٣١	١١,٥٣٤,٦٩٧	٣,١٥٦,٠٠٤	٢٧,٤٠٨,٨٢٧	٤٤,٢٥٣,٤٨٩	١١٩,٧٧٩,٤١٤	٨٠٠,٧٤٠,٧٤٧	١٢٥,٠٠٤,٧٦٥	٥٩٨,٨٣٢,٧٧١	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٨,٩٤٧,٤٣٣	١,٩٤٨,٥٦٧	١٨,٥٨١,٣٨٠	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٧٧٥,٧٨٣,٣٩٨	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٥.ب- مخاطر السوق

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

١ - مخاطر مُعدّل 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 واعداد 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 او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك.
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايبور وجودايبير كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية 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.

٢٠٢٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	١,٦٢٥,٤٧٤	-
يورو	%٥	٢,٧٥٤	-
جنيه إسترليني	%٥	٦٣٦	-
عملات أخرى	%٥	١٧,١٨٧	-

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

٣- مخاطر التغير في اسعار 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 أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠٢٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
المؤشر	(%)	دينار	دينار	دينار
الأسواق المالية	%٥	-	٣١١,٩٩٧	٦٨٥,٨٩٠

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

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					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى
إجمالي					
موجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٥,٦١١	٩٠٩	١٠٩	-	٢٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٠٤	٤١٣	٤٧٦	٤٨٦	٩٨٨
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة	٥٠٣,٧٦٧	٢٧,٣٠٤	٧,٩٢٠	٧	٤١,٩٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٩٤٩	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٥٣,٠٨٧	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٣٥٩	٧٣٢	٥	-	١١٥
إجمالي الموجودات	٧٠٢,٥٧٧	٢٩,٣٥٨	٨,٥١٠	٤٩٣	٤٣,٠٤٨
مطلوبات:					
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٤,٦٥٣	-	-	-	٢٦
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)	٦٣١,٤٧٤	٢٨,٠١٤	٨,٤٨٩	٤٤١	٤,٧٩٩
التأمينات النقدية	٧,٥٦٦	٥٥٨	-	٤٨	٣
مطلوبات أخرى	٥,٢٥٢	٧٣١	٨	١	٣٧,٨٧٩
إجمالي المطلوبات	٦٦٨,٩٤٥	٢٩,٣٠٣	٨,٤٩٧	٤٩٠	٤٢,٧٠٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٣,٦٣٢	٥٥	١٣	٣	٣٤١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	١٩,٤٦٧	١٢,٤٤٤	-	٤٨٤	٢٨٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
إجمالي الموجودات	٦٤٦,١٣٥	٢٩,٢٣١	١١,٢٠٢	٦٠٠	٥,٥٥١
إجمالي المطلوبات	٦١١,٢٦١	٢٩,٠٨٦	١١,١٨٠	٥٩٩	٥,٠٣٧
صافي التركيز داخل المركز المالي	٣٤,٨٧٤	١٤٥	٢٢	١	٥١٤
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٢٦,٠٥٢	٤,٢٨٦	-	٣٦١	١٦٩

٥.٠ 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 إستثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ويقوم البنك بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥									
المجموع	استحقاق	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٦ شهور إلى ٢ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	
المطلوبات									
٢٥,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٣٥	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٨١٦,٩٨٠	-	-	-	٢٢٨,٣١٥	٧٠,٣٩٢	٩٤,٩٠٢	١١٩,٤١١	٣٠٣,٩٦٠	حسابات العملاء الجارية
٤٦,٨٦٢	-	-	-	-	٢٣,٠٣٤	١٤٥	٢٢,٣٢٠	١,٣٦٣	التأمينات النقدية
٣,٤٨٢	-	-	٣,٢٥٤	٢٢٨	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١٦,٨٩٨	-	-	-	-	-	١٤,٢٦٢	-	٢,٦٣٦	مخصص ضريبة الدخل
٥٢٨	٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٧,١٢٧	-	٢,١٦٣	٣,٣٠٩	١,٦١١	١٨٩	٢٥٥	-	-	إتزامات التأجير / طويلة الأجل
٦٩,١٩٧	١,٢٤٨	-	-	-	٣٦١	٣٩,٥٤٦	١٠,٣٠٣	١٧,٧٣٩	مطلوبات أخرى
٢,٨٨٣,٨٢٥	-	-	-	١١١,٩٠٩	١,٠٤٥,١١٨	١٠٦,٤٠٨	٥٣٣,٤٣١	١,٠٨٦,٩٥٩	حسابات الاستثمار المشترك
(٤٥٧)	(٤٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي
٣,٨٦٩,٥٧٧	١,٣١٩	٥,٤١٧	٣٤٣,٧٦١	١,١٤٠,١١٦	٢٥٥,٤٥٢	٦٨٥,٧٢٠	١,٤٣٧,٧٩٢	المجموع	
٤,١٩٦,٢٢٤	٨٥,٧٨٢	٩٧٥,١٤٦	٩١٥,٣٩٥	٢٩١,٤٠٢	٢٥٠,٥٧٧	٥٦٣,٧٧٩	١,١١٤,١٤٣	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٤,١٠٦	-	-	٢١٢,٠٠٢	٦٤,٥٩٧	٨٧,٢٢١	١٠٩,٨٤٤	٢٨٠,٤٤٢	حسابات العملاء الجارية	
٤٧,٢٠٠	-	-	-	٢٠,٩١٥	٨٣٠	٦١٨	٢٤,٨٣٧	التأمينات النقدية	
٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى	
١٤,٥٩٢	-	-	-	-	١٢,٣٠٩	-	٢,٢٨٣	مخصص ضريبة الدخل	
٤٦٣	٤٦٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
٦,٨٣١	-	٨٤٤	٣,٩٩١	٩١٤	٣٦٦	٦٣٠	١٨٦	إتزامات التأجير / طويلة الأجل	
٤١,١٥١	١,٤١٨	-	-	٨٢٠	٣,٨٧٧	١٠,٥١٥	٢٤,٥٢١	مطلوبات أخرى	
٢,٥٢٥,١٦٢	-	-	٧٧,٦٦١	١,٢٥٩,٨٢٩	١١٨,١١٠	١٥١,٦٣٢	٨٢٧,٩١٩	حسابات الاستثمار المشترك	
(٧٦٥)	(٧٦٥)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	
٣,٤٠٦,٠٠١	١,١١٦	٤,٤٥٢	٢٩٣,٦٥٤	١,٤٤٧,٠٨٥	٢٢٢,٦١٢	٢٧٢,٢٤٠	١,١٦٣,٨٤٠	المجموع	
٣,٧٠٤,٤٢٨	٨١,٠٧٧	٦٩١,١٧٨	٩٨٦,٩٤٢	٣٦٤,٢٨٨	٢٢٠,٥١٠	٢٥٢,٩٦١	١,٢٠٦,٤٨٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت نسبة تغطية السيولة ٣٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٦٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة على أساس متوسط جميع أيام العمل ٤٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (٤٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤).
- فيما يلي قيمة البنود قبل وبعد تطبيق معدلات التدفق وعن إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات، أي بعد تطبيق نسب الاقتطاع والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني/ الفئة (ب) ومجموع المستوى الثاني:

البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
أصول المستوى الأول	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
أصول المستوى الثاني *	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
التدفقات النقدية الخارجة	٢,٢٥١,٨٤٨,٢٦٥	٥٠٨,٤٣٥,٦٣٠
التدفقات النقدية الداخلة	٥٠٦,٩٣٧,١٤٥	٢٣٩,٩٠٠,٠٧٨

* لا يوجد أصول من المستوى الثاني.

البيان	المبلغ
اجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	١,٠٠١,٤٢٧,٩٢٧
صافي التدفقات النقدية الخارجة	٢٦٨,٥٣٥,٥٥٢
نسبة تغطية السيولة	٣٧٣٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٥٤٪ كما في ٣١/١٢/٢٠٢٥ (١٦٧٪ كما في ٣١/١٢/٢٠٢٤).

البيان	القيمة قبل تطبيق معامل التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معامل التمويل المستقر
مجموع التمويل المستقر المتاح	٤,٢٠٢,٢٥٤	٣,٣٧٨,٤٩٢
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٤,٢٠٢,٢٥٤	٢,١٧٩,٥٤٠
مجموع التمويل المستقر المطلوب من البنود خارج الميزانية	٣٤٢,٥١٩	١٧,١٢٦

البيان	المبلغ
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٣,٣٧٨,٤٩٢
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معامل التمويل المطلوب)	٢,١٩٦,٦٦٦
نسبة صافي التمويل المستقر	١٥٤٪

٥ أ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

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

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠٢٥	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٥٦٤	٧,٥٤١	٥٤,٩٥٢	٨	١٢٩,٠٦٥	١١٣,٥٥٠
إجمالي الدخل					
٣١,٠٩٠	١٧,٠٤٩	(٤٨,١٣٩)	-	-	-
صافي الدخل بين القطاعات					
-	(٥٠٠)	-	-	(٥٠٠)	(١,٢٦٠)
(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة					
(١٨,٩٩٨)	(٥,٨٧٢)	(٤٤٣)	-	(٢٥,٣١٣)	(٢٢,٩٣٧)
(المصاريف) الإدارية المباشرة					
٧٨,٦٥٦	١٨,٢١٨	٦,٣٧٠	٨	١٠٣,٢٥٢	٨٩,٣٥٣
نتائج أعمال القطاع					
(١٩,٤٣٨)	(١١,٠٣١)	(٣,٢٧٥)	-	(٣٣,٧٤٤)	(٢٧,٥٠٠)
(مصاريف) غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٥٩,٢١٨	٧,١٨٧	٣,٠٩٥	٨	٦٩,٥٠٨	٦١,٨٥٣
الربح للفترة قبل الضريبة					
(١٤,٨٢٤)	(١,٨٠٢)	(٧٧٥)	(٢)	(١٧,٤٠٣)	(١٦,٨٧٥)
ضريبة الدخل					
٤٤,٣٩٤	٥,٣٨٥	٢,٣٢٠	٦	٥٢,١٠٥	٤٤,٩٧٨
الربح للفترة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٥	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
١,٥٨٤,٧٧٦	٦٣٦,٤٨٠	١,٨٤٤,٣٩٩	-	٤,٠٦٥,٦٥٥	٣,٦١٥,٠١٢
موجودات القطاع					
-	-	-	١٣٠,٥٦٩	١٣٠,٥٦٩	٨٩,٤٢٦
موجودات غير موزعة على القطاعات					
١,٥٨٤,٧٧٦	٦٣٦,٤٨٠	١,٨٤٤,٣٩٩	١٣٠,٥٦٩	٤,١٩٦,٢٢٤	٣,٧٠٤,٤٣٨
إجمالي موجودات القطاع					
٢,٥١٣,٠٦٢	١,١٨٢,٨٢٣	٢٥,١٣٦	-	٣,٧٢١,٠٣٢	٣,٢٨٥,٢٤٥
مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع					
-	-	-	١٤٨,٥٤٤	١٤٨,٥٤٤	١٢٠,٧٥٦
مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات					
٢,٥١٣,٠٦٢	١,١٨٢,٨٢٣	٢٥,١٣٦	١٤٨,٥٤٤	٣,٨٦٩,٥٧٦	٣,٤٠٦,٠٠١
إجمالي مطلوبات وأشباه حقوق الملكية و مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٥	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
-	-	-	٤,٢٥٤	٤,٢٥٤	٥,٤٣٢
مصاريف رأسمالية					
١,٧٥٤	١٤	٢	٢,٦١٠	٤,٣٨٠	٣,٦٣٠
الإستهلاكات والإطفاءات					
٨,٠٢٧	-	-	-	٨,٠٢٧	٧,٩٣٧
موجودات حق الاستخدام					
١,٦١٤	-	-	-	١,٦١٤	١,٥١٨
إطفاء موجودات حق الاستخدام					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

(لأقرب ألف دينار)					
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
١١٢,٢٩٠	١٢٨,٥٦٤	٣٧,٠١٨	٣٤,٩٢١	٧٥,٢٧٢	٩٣,٦٤٣
٣,٧٠٤,٤٣٨	٤,١٩٦,٢٢٤	٧٣١,٠١٣	٧٧٠,٨١٣	٢,٩٧٣,٤٢٥	٣,٤٢٥,٤١١
٥,٤٣٢	٤,٢٥٤	-	-	٥,٤٣٢	٤,٢٥٤
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصروفات الرأسمالية					

٥٢ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة
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 الاول ٢٠٢٤	٣١ كانون الاول ٢٠٢٥	
دينار	دينار	
٢٦١,٣٤٨	٢٩١,٦٨٦	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
٢٩٨,١٣٢	٣٢٦,٤٥٩	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٠,٦٥٦	٦٧,٦٠٧	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
١٣٢,٧٦٢	١٥٣,٩١٦	الأرباح المدورة
٧٥٦	٨٦٢	إحتياطي القيمة العادلة
(٣٠٤)	(١٨٨)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك
		يطرح:
(٢,٠٦٦)	(٢,٣٣٨)	موجودات غير ملموسة
(٢٤,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٣,٤٤٩)	(٣,٣٣٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)
(٧,٠٨٨)	(٢,٩١٧)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٣,٥٢٥	٣,٢٧٠	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٣,٥٢٥	٣,٢٧٠	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
٢٦٤,٨٧٣	٢٩٤,٩٥٦	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٤١٤,١٢٠	١,٥٦٣,٥٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٨,٧٣	%١٨,٨٦	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٨,٤٨	%١٨,٦٦	نسبة CET1
%١٨,٤٨	%١٨,٦٦	نسبة Tier1
%٠,٢٥	%٠,٢١	نسبة Tier2
%١٤,٨١	%١٤,١٣	نسبة الرافعة المالية

٥٣ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٥				(لأقرب الف دينار)	
المجموع	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
٧٨٦,٠١٥	٧٨٦,٠١٥	-	-	٧٨٦,٠١٥	-
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
٢٧,١٣٧	٢٧,١٣٧	-	-	٢٧,١٣٧	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
١,٧٠٨,٨٥٠	١,٠٤٣,٦٠٢	٦٦٥,٢٤٨	-	١,٧٠٨,٨٥٠	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي					
١,٠٠٨,٩٩٤	٢٢٥,٠٠٤	٧٨٣,٩٩٠	-	١,٠٠٨,٩٩٤	-
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي					
-	-	-	-	-	-
الإستثمارات التمويلية - بالصافي					
٦,٢٤٠	-	-	٦,٢٤٠	٦,٢٤٠	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي					
١٣,٧١٨	-	-	١٣,٧١٨	١٣,٧١٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية					
٤٢٩,٦٩٦	٣,٥٤٠	٤٢٦,١٥٦	-	٤٢٩,٦٩٦	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي					
١٩,١٧٥	-	-	١٩,١٧٥	١٩,١٧٥	-
إستثمارات في العقارات					
٨٥,٠٠٥	٨٣,٥٠٠	١,٥٠٥	-	٨٥,٠٠٥	-
قروض حسنة - بالصافي					
١٩,٦٤٠	-	-	١٩,٦٤٠	١٩,٦٤٠	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي					
٢,٣٣٨	٥٨٥	١,٧٥٣	-	٢,٣٣٨	-
موجودات غير ملموسة - بالصافي					
٨,٠٢٧	١٢٥	٧,٩٠٢	-	٨,٠٢٧	-
موجودات حق الاستخدام					
٣,٨٦٥	-	-	٣,٨٦٥	٣,٨٦٥	-
موجودات ضريبية مؤجلة					
٧٧,٥٢٤	٥٠,٣٩٣	٣,٩٨٧	٢٣,١٤٤	٧٧,٥٢٤	-
موجودات أخرى					
٤,١٩٦,٢٢٤	٢,٢١٩,٩٠١	١,٨٩٠,٥٤١	٨٥,٧٨٢	٤,١٩٦,٢٢٤	-
مجموع الموجودات					
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية					
٢٥,١٣٥	٢٥,١٣٥	-	-	٢٥,١٣٥	-
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية					
٨١٦,٩٨٠	٥٨٨,٦٦٥	٢٢٨,٣١٥	-	٨١٦,٩٨٠	-
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب					
٤٦,٨٦٢	٤٦,٨٦٢	-	-	٤٦,٨٦٢	-
تأمينات نقدية					
٣,٤٨٢	-	٣,٤٨٢	-	٣,٤٨٢	-
مُخصصات أخرى					
١٦,٨٩٨	١٦,٨٩٨	-	-	١٦,٨٩٨	-
مُخصص ضريبة الدخل					
٥٢٨	-	-	٥٢٨	٥٢٨	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة					
٧,١٢٧	١,٦٥٥	٥,٤٧٢	-	٧,١٢٧	-
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل					
٦٧,٩٤٩	٦٧,٩٤٩	-	١,٢٤٨	٦٧,٩٤٩	-
مطلوبات أخرى					
٢,٨٨٣,٨٢٥	٢,٧٧١,٩١٦	١١١,٩٠٩	-	٢,٨٨٣,٨٢٥	-
حسابات الاستثمار المشترك					
(٤٥٧)	-	-	(٤٥٧)	(٤٥٧)	-
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي					
-	-	-	-	-	-
مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية					
٣,٨٦٩,٥٧٧	٣,٥١٩,٠٨٠	٣٤٩,١٧٨	١,٣١٩	٣,٨٦٩,٥٧٧	-
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية					
٣٢٦,٦٤٧	(١,٢٩٩,١٧٩)	١,٥٤١,٣٦٣	٨٤,٤٦٣	٣٢٦,٦٤٧	-
الصافي					

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:				
٦١٥,٠٦٨	٦١٥,٠٦٨	-	-	٦١٥,٠٦٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي				
٤,٥٦٨	٤,٥٦٨	-	-	٤,٥٦٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية				
١,٥٥١,٢٧١	١,٥٤٩,٦٧٦	٥٠١,٥٩٥	-	١,٥٥١,٢٧١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي				
٩٢٨,٦٥٨	١٤٤,٦٦٩	٧٨٣,٩٨٩	-	٩٢٨,٦٥٨
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي				
٦,٠٦٩	-	-	٦,٠٦٩	٦,٠٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي				
١٠,٧٠٣	-	-	١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية				
٤٢١,٨٣٨	٤٦,٦٥٥	٣٧٥,١٨٣	-	٤٢١,٨٣٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي				
١٨,٣١٠	-	-	١٨,٣١٠	١٨,٣١٠
إستثمارات في العقارات				
٧٦,٨٣٧	٧٥,٣٣٢	١,٥٠٥	-	٧٦,٨٣٧
قروض حسنة - بالصافي				
٢٠,٠٦٣	-	-	٢٠,٠٦٣	٢٠,٠٦٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي				
٢,٠٦٦	٥١٦	١,٥٥٠	-	٢,٠٦٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي				
٧,٩٣٧	١,٥٠٢	٦,٤٣٥	-	٧,٩٣٧
موجودات حق الاستخدام				
٣,٩١٢	-	-	٣,٩١٢	٣,٩١٢
موجودات ضريبية مؤجلة				
٣٧,١٣٨	٧,٢٥٥	٧,٨٦٣	٢٢,٠٢٠	٣٧,١٣٨
موجودات أخرى				
٣,٧٠٤,٤٣٨	١,٩٤٥,٢٤١	١,٦٧٨,١٢٠	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨
مجموع الموجودات				
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	-	٣,٦٥٢
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية				
٧٥٤,١٠٦	٥٤٢,١٠٤	٢١٢,٠٠٢	-	٧٥٤,١٠٦
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب				
٤٧,٢٠٠	٤٧,٢٠٠	-	-	٤٧,٢٠٠
تأمينات نقدية				
٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩
مُخصصات أخرى				
١٤,٥٩٢	١٤,٥٩٢	-	-	١٤,٥٩٢
مُخصص ضريبة الدخل				
٤٦٣	-	-	٤٦٣	٤٦٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة				
٦,٨٣١	١,٩٩٦	٤,٨٣٥	-	٦,٨٣١
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل				
٤١,١٥١	٣٩,٧٣٣	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
مطلوبات أخرى				
٢,٥٣٥,١٦٢	٢,٤٥٧,٥٠١	٧٧,٦٦١	-	٢,٥٣٥,١٦٢
حسابات الاستثمار المشترك				
(٧٦٥)	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي				
٣,٤٠٦,٠٠١	٣,١٠٦,٧٧٨	٢٩٨,١٠٧	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية				
٢٩٨,٤٣٧	(١,١٦١,٥٣٧)	١,٣٨٠,٠١٣	٧٩,٩٦١	٢٩٨,٤٣٧
الصافي				

٥٤ – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	٦,٢٣٩,٩٤٧	٦,٠٦٨,٩٢١	المستوى الاول
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشياء حقوق الملكية			
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١٣,٧١٧,٨٠٠	١٠,٧٠٣,٢٧٥	المستوى الثالث
المجموع	١٩,٩٥٧,٧٤٧	١٦,٧٧٢,١٩٦	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال العام ٢٠٢٥ والعام ٢٠٢٤.

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.

	٢٠٢٥		٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم بيوع مؤجلة	١,٧٠٨,٨٥٠,٥٢٢	١,٧١٠,٥٢٣,٣٩٣	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	١,٥٥٤,٤٢٧,٧٩٥	المستوى الثاني
الاستثمارات العقارية	١٩,١٧٤,٨٨٩	٢١,١٧٠,٣٢٣	١٨,٣٠٩,٥٨٧	٢١,٢٨٤,١٣٤	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١٧,٣٢٧,٠٣٧	١١٨,٥١٣,٧٣٥	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	١٠١,٦٦٤,٩١٨	المستوى الاول
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - غير متوفر لها أسعار سوقية	٣١٢,٣٦٩,٠٩٠	٣١٨,٧٤٢,١٠٨	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	٣٢٦,٨٣٧,٣٨٢	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,١٥٧,٧٢١,٥٣٨	٢,١٦٨,٩٤٩,٥٥٩	١,٩٩١,٤١٨,٦١١	٢,٠٠٤,٢١٤,٢٢٩	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة	٣,٦٤٩,٦٩٠,٩٢٣	٣,٧٠٠,٨٠٤,٦٩٤	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	٣,٢٨٩,٢٦٧,٨٦٣	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٤٦,٢٠٥,٧٨١	٤٦,٨٦١,٦٣٢	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	٤٧,٢٠٠,٢٤٧	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	٣,٦٩٥,٨٩٦,٧٠٤	٣,٧٤٧,٦٦٦,٣٢٦	٣,٢٨١,٥٩٣,١٤٨	٣,٣٣٦,٤٦٨,١١٠	

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

٥٥ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
دينار	دينار	
١٨,١٥٣,٨٣٤	١٥,٥٩٠,٨٩٠	إعتمادات
١٠,٥٩٧,١٢١	٦,٨٢٩,٣٩٦	قبولات
		كفالات:
١٨,٠١٨,٤٠٠	١٧,٩٢٢,٩١٨	دفع
٢٤,٧٩٦,٠٦٩	٢٩,٨٦٦,٨٥٥	حسن تنفيذ
١٩,٠٨٨,٩٦٥	٢٤,١١٠,٠٥٨	أخرى
٦٢,٨٨٠,٥٠٦	٦٩,٩١٠,٢٩٩	السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٧٨,٢٨٩,٠٣٥	السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٤٢,٥١٩,٤٥١	المجموع

تبلغ السقوف غير المستغلة القابلة للإلغاء ١٠٥,٢٦٢,٢٤٣ دينار وغير القابلة للإلغاء ١٤٢,٩٣٦,٩٩٠ دينار.

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

٢٠٢٥											
إجمالي	إجمالي			داخلي			مشترك			إجمالي	إجمالي
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١		
البنك											
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٢١٠,١٥٦,٩٣٣	٢٤٢,٥١٩,٤٥١	٦٢٣,٧٥٣	٣٣٦,٦٧٨,٩٣١	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٦٢٣,٧٥٣	٢,١٨٥,١٥١	١٦١,٤٢١,٥١٣	١٧٨,٦٨٩,٠٣٥	٣,٠٨١,٦١٧	١٧٥,٢٠٧,٤١٨	١٧٥,٢٠٧,٤١٨
٢١٠,١٥٦,٩٣٣	٢٤٢,٥١٩,٤٥١	٦٢٣,٧٥٣	٥,٢٦٦,٧٦٨	٣٣٦,٦٧٨,٩٣١	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٢,١٨٥,١٥١	١٦١,٤٢١,٥١٣	١٧٨,٦٨٩,٠٣٥	-	٣,٠٨١,٦١٧	١٧٥,٢٠٧,٤١٨
غير مصنف											
٢٠٢٥											
إجمالي	إجمالي			داخلي			مشترك			إجمالي	إجمالي
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١		
البنك											
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
٢٠٦,٥٩٧,٦١٣	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٥٥٦,٢٥٤	١٢,٦٧٨,٧٤٧	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٥٣,٥٢٤,٨٥٥	٥٥٦,٢٥٤	٧,٤٥٩,٨٤٨	١٤٥,٤١٨,٩٣٣	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	-	٤,٨١٨,٨٩٩
٢٠٦,٥٩٧,٦١٣	١٤٠,٩٤٤,٣١٩	-	٢,٢٦١,٠٠٠	١٣٧,٢٣٣,٣١٩	٧٩,٥٣٣,١٠٠	-	٩٥٥,٠١٧	٧٨,٥٣٨,٠٨٣	٦٠,٥٦١,٢٢٩	-	١,٧٣٥,٩٨٣
(١٠٣,٤٥٠,٠٠١)	(١٠٧,٧٣١,٨٥١)	(٤٣,٥٠٢)	(٥,٢٩٦,٢١٤)	(١٠١,٩٩٦,٠٨٥)	(٢٨,٨٣٧,٥٧٩)	(٤٣,٥٠٢)	(٢,١٧٤,٣٠٥)	(٢٦,١١٩,٧٧٢)	(٣٨,٨٤٤,٧٧٢)	-	(٣٠,١٧٠,٩٥٩)
-	-	(١٠,٠٠٠)	(٥,٢٦٠,٥٤٥)	٥,٣٧٠,٥٤٥	-	(١٠,٠٠٠)	(٣,٨٧٦,٢١٠)	٣,٨٨٦,٢١٠	-	(١,٤٨٤,٢٥٥)	١,٤٨٤,٢٥٥
-	-	(٢,٠٠٠)	١,٣٠١,٨٣٠	(١,٢٩٩,٨٣٠)	-	(٢,٠٠٠)	٣,٢٠,٨٥١	(٣,٠٠,٨٥١)	-	٩٩٨,٩٧٩	(٩٩٨,٩٧٩)
-	-	٢٣,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	٢٣,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	-	-
٢١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٤٢,٥١٩,٤٥١	٦٢٣,٧٥٣	٥,٢٦٦,٧٦٨	٣٣٦,٦٧٨,٩٣١	١٦٤,٢٣٠,٤١٦	٢,١٨٥,١٥١	١٦١,٤٢١,٥١٣	١٧٨,٦٨٩,٠٣٥	-	٣,٠٨١,٦١٧	١٧٥,٢٠٧,٤١٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة											
٢٠٢٤											
إجمالي	إجمالي			داخلي			مشترك			إجمالي	إجمالي
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١		
البنك											
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١,٥٧٣,٦٨٣	١,٤١٧,٢٠٩	٤٠٠,٤٣٦	١٤٩,٧٧٩	٨٦٦,٧٨٤	١,١٩٩,٧٨٣	٤٠٠,٤٣٦	١٠٨,٧٤٥	٢٩٠,١٠١	٢١٧,٩٢٧	-	٤١,٠٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٥,٤٧٣)	(١٦٨,٦٩٨)	(٤٠,١٤٣)	(١٦,٦٨٥)	(١١١,٨٧٠)	(٣٢١,٤٥٦)	(٩,٤٣٣)	(١٧١,٨٨٣)	٥٣,٧٢٠	-	(٧,٢٥٣)	٦٠,٠١٣
١,٤١٧,٢٠٩	١,٢٤٨,٥١١	٣٥٠,٥٦١	٨٦٢,١٤٩	٩٧٧,٨٦٤	٣٥٠,٥٦١	٤٠,٧٧٠	٥٨١,٥٢٣	٢٧٠,٦٨٧	-	٦٨,٥٧١	٢٤٢,١١٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة											

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

٢٠٢٥											
إجمالي	إجمالي			داخلي			مشترك			إجمالي	إجمالي
	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١		
البنك											
إجمالي	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ١
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
١,٥٧٣,٦٨٣	١,٤١٧,٢٠٩	٤٠٠,٤٣٦	١٤٩,٧٧٩	٨٦٦,٧٨٤	١,١٩٩,٧٨٣	٤٠٠,٤٣٦	١٠٨,٧٤٥	٢٩٠,١٠١	٢١٧,٩٢٧	-	٤١,٠٤٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥٥,٤٧٣)	(١٦٨,٦٩٨)	(٤٠,١٤٣)	(١٦,٦٨٥)	(١١١,٨٧٠)	(٣٢١,٤٥٦)	(٩,٤٣٣)	(١٧١,٨٨٣)	٥٣,٧٢٠	-	(٧,٢٥٣)	٦٠,٠١٣
١,٤١٧,٢٠٩	١,٢٤٨,٥١١	٣٥٠,٥٦١	٨٦٢,١٤٩	٩٧٧,٨٦٤	٣٥٠,٥٦١	٤٠,٧٧٠	٥٨١,٥٢٣	٢٧٠,٦٨٧	-	٦٨,٥٧١	٢٤٢,١١٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة											

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - كفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥			
البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٦٩,٩٨٥,٢٢١	١,٢٩٠,٨٥٨	٦٢٣,٧٥٢	٦١,٩٠٣,٤٣٤
رصيد آخر المدة	٦٩,٩٨٥,٢٢١	١,٢٩٠,٨٥٨	٦٢٣,٧٥٢	٦١,٩٠٣,٤٣٤

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	٢,٨٠٤,٧٨٨	٦٥٦,٢٥٤	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٥٦,٠٢٧,١٥٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٤,٨٦٥,٨٢٥	٥٥٥,٤٨١	-	٣٥,٣٧١,٣٠٦	٢٥,٤٧٠,٦٦٥
التعرضات المستحقة	(٢٣,٦٤٩,٤٦٤)	(١,٦٨١,٩٤٣)	(٤٣,٥٠٢)	(٢٥,٣٧٤,٩٠٩)	(١٩,٥٩٤,٣٨١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٢٤,٧٦٨	(٥١٤,٧٦٨)	(١٠,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٩٧,٣٠٠)	١٩٩,٣٠٠	(٢,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	٢٣,٠٠٠	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩,٩٨٥,٢٢١	١,٢٩٠,٨٥٨	٦٢٣,٧٥٢	٧١,٨٩٩,٨٣١	٦١,٩٠٣,٤٣٤

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥				
البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٧٣,٣٠٦	٢٢,٨٢٦	٤٠٠,٤٣٦	٦٩٦,٥٦٨	٧٦٩,٠٩٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧,٢٨٥	(١,٢١٠)	(٦,٠٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٢٥٩)	١,٢٥٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	(١,٣٠٣)	١,٣٠٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٧,١١١	٢,٧٣٩	(٤٠,١٤٣)	(٣٠,٢٩٣)	(٧٢,٥٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٦,٤٤٣	٢٤,٣١١	٣٥٥,٥٢١	٦٦٦,٢٧٥	٦٩٦,٥٦٨

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إعمادات كما في ٢١ كانون الأول - ذاتي:

البند	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٥,٥٩٠,٨٩٠	-	-	١٥,٥٩٠,٨٩٠	١٨,١٥٣,٨٣٤
رصيد آخر المدة	١٥,٥٩٠,٨٩٠	-	-	١٥,٥٩٠,٨٩٠	١٨,١٥٣,٨٣٤

ان الحركة على الإعتمادات كما في ٢١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

البند	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	١٧,٢٠٣,٧٩١
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤,٨٩٠,٦١٠	-	-	١٤,٨٩٠,٦١٠	١٧,٦٦٣,٠٨٦
التعرضات المستحقة	(١٧,٤٥٣,٥٥٤)	-	-	(١٧,٤٥٣,٥٥٤)	(١٦,٧١٣,٠٤٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٥٩٠,٨٩٠	-	-	١٥,٥٩٠,٨٩٠	١٨,١٥٣,٨٣٤

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإعتمادات كما في ٢١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

البند	٢٠٢٥				٢٠٢٤
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	اجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٨٣,٠٥٤	-	-	١٨٣,٠٥٤	٨٧,٧٦٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٦,٧٣٥)	-	-	(٤٦,٧٣٥)	٩٥,٢٨٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٦,٣١٩	-	-	١٣٦,٣١٩	١٨٣,٠٥٤

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إجمالي سقوف مباشرة وسقوفات مقبولة كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٥											
مشارك						ذاتي					
إجمالي			مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي		
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٠.٠٩٩.٦٦٥	٢٥٥.٠٢٨.٧٣٠	-	٣.٩٧٥.٩١٠	٢٥١.٠٥٢.٨٢٠	٧٦.٧٣٩.٦٩٥	-	٨٩٤.٢٩٣	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	-	٣.٠٨١.٦١٧
١٧٥.٢٠٧.٤١٨	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	٣.٩٧٥.٩١٠	٢٥١.٠٥٢.٨٢٠	٧٦.٧٣٩.٦٩٥	-	٨٩٤.٢٩٣	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	-	٣.٠٨١.٦١٧

إن الحركة على السقوف المباشرة والسقوفات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠٢٥											
مشارك						ذاتي					
إجمالي			مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي		
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥١.٨٠٣.١٣٩	١٥١.٨٠٣.١٣٩	-	٤.٨١٨.٨٩٩	-	-	١٥٦.٢٢٢.٠٣٨	٢٨.٨٢٢.٥٦٧	٤.٦٥٥.٠٦٠	١٥٦.٢٢٢.٠٣٨	٢٨.٨٢٢.٥٦٧	-
٥٨.٧٩٥.٢٨٦	٥٨.٧٩٥.٢٨٦	-	١.٧٦٥.٩٨٣	-	-	٦٠.٥٦١.٢٦٩	٢٨.٧٨١.٦٤٨	٤٨٩.٥٣٦	٦٠.٥٦١.٢٦٩	٢٨.٧٨١.٦٤٨	-
٣٥.٨٧٩.٣١٣	٣٥.٨٧٩.٣١٣	-	(٣٠.١٧.٩٥٤)	-	-	(٩٩٢.٣٦٢)	(٢٥.٠١٦.٧٥٤)	(٩٩٢.٣٦٢)	(٣٠.١٧.٩٥٤)	(٢٥.٠١٦.٧٥٤)	-
١.٤٨٤.٢٨٥	١.٤٨٤.٢٨٥	-	(١.٤٨٤.٢٨٥)	-	-	٣.٣٦١.٤٩٢	٣.٣٦١.٤٩٢	(٣.٣٦١.٤٩٢)	٣.٣٦١.٤٩٢	٣.٣٦١.٤٩٢	-
٩٩٨.٩٧٩	٩٩٨.٩٧٩	-	-	-	-	١.٠٣.٥٥١	(١.٠٣.٥٥١)	-	٩٩٨.٩٧٩	-	-
١٧٥.٢٠٧.٤١٨	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	-	٣.٠٨١.٦١٧	-	-	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	٨٩٤.٢٩٣	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	-
إجمالي	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	١٧٥.٢٠٧.٤١٨	٣.٠٨١.٦١٧	-	-	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	٨٩٤.٢٩٣	١٧٨.٢٨٩.٠٣٥	٧٥.٨٤٥.٤٠٢	-

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة والسقوفات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠٢٥											
مشارك						ذاتي					
إجمالي			مرحلة ٣			مرحلة ٢			إجمالي		
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥.٨٢٠	٥٣٧.٥٨٧	-	١٢٦.٩٦٣	٤١٠.٦٢٤	٣١٩.٦٦٠	-	٨٥.٩١٩	٢٣٣.٧٤١	٢١٧.٩٢٧	-	٤١.٠٤٤
١٧٦.٨٨٣	١٧٦.٨٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦.٧٠٨	٦.٧٠٨	-	(٦.٧٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
(١.٤٨٨)	(١.٤٨٨)	-	٢٥٢	(٢٥٢)	-	-	-	-	-	-	-
٦٠.١١٣	٦٠.١١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٤٢.١١٦	٢٤٢.١١٦	-	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	٢٨.٥٧١
١٧٨.٣٣٣	١٧٨.٣٣٣	-	(١٩.٤٢٤)	(٧٢.٢٤٦)	(١٤٤.٤٣٠)	-	(١٢.١٧١)	(١٣٢.٥٥٤)	٥٢.٧٦٠	-	(٧.٢٥٣)
٤٤٥.٩١٧	٤٤٥.٩١٧	-	٤٥٠.٣٠	٤٠٠.٨٨٧	١٧٥.٣٣٠	-	٤٥٠.٣٠	٤٠٠.٨٨٧	١٧٥.٣٣٠	-	٢٨.٥٧١
٢٤٢.١١٦	٢٤٢.١١٦	-	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	٢٨.٥٧١
إجمالي	٢٤٢.١١٦	٢٤٢.١١٦	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	١٦.٤٥٩	١٥٨.٧٧١	٢٧٠.٦٨٧	-	٢٨.٥٧١

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشارك ضمن المطالبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٢) وذلك بموجب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٦ - الزكاة

استخدم البنك طريقة صافي الموجودات لغرض بيان وعاء الزكاة واحتساب قيمة الزكاة المترتبة على كل من مساهمي البنك وأصحاب حسابات الاستثمار، وفيما يلي مقدار الزكاة المترتب على كل منهم:

- مساهمو البنك: تبلغ قيمة الزكاة المستحقة ٥٧,٠٣ فلساً لكل سهم (٥,٧٠٣٪).
- أشباه حقوق الملكية: تبلغ قيمة الزكاة المستحقة ٢٠,٤٧ فلساً لكل دينار (٢,٠٤٧٪).

٥٧ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ١٣٢,٤٨٩ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٩,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مقابل قضايا قيمتها ١١٣,١٢٣,٩١ دينار يقابلها مخصص ٩١,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٤.

٥٩ - المعايير الصادرة وغير النافذة

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ «أشباه 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 بأشباه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ «حسابات الاستثمار» ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع «الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي» ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ «العرض والإفصاح العام في القوائم المالية».

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

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

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

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

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ «تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية» محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ «الإفصاح عن تحويل الموجودات» الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشباه 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.

– معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٨ «المكافآت والهدايا الترويجية».

يحدد المعيار المبادئ المحاسبية التي يجب أن تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية عند التعامل مع الهدايا الترويجية التي تمنح للعملاء، والمكافآت والجوائز سواء كانت موجهة إلى العملاء بصورة عامة أو إلى أشباه حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار ذات الطابع التشاركي. ويعالج المعيار الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح المالي بشأن هذه الهدايا والمكافآت في القوائم المالية بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية والممارسات المحاسبية السليمة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

– معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٩ «التقرير المالي للمؤسسات العاملة في اقتصادات التضخم الجامح».

يضع هذا المعيار المبادئ المحاسبية الأساسية التي يجب أن تتبعها المؤسسات المالية الإسلامية عند إعداد القوائم المالية في بيئات إقتصادية تعاني من التضخم الجامح. ويهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، تعزيز قابلية المقارنة عبر الفترات وتكييف المعالجة المحاسبية مع الواقع الاقتصادي القاسي لهذه البيئات.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، مع التوصية بالتطبيق المبكر. وقد حث المعيار المؤسسات المالية العاملة في نفس المنطقة المتأثرة بالتضخم الجامح بتطبيق المعيار في نفس التاريخ لتوفير إمكانية المقارنة بين نتائجها.

– معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥٠ «التقرير المالي للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية (بما في ذلك صناديق الاستثمار)».

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١٤ ويهدف إلى وضع مبادئ ومعايير التقرير المالي التي تنطبق على المؤسسات الاستثمارية الإسلامية بما في ذلك صناديق الاستثمار حيث يحدد المبادئ المحاسبية الخاصة بإعداد وعرض القوائم المالية للمؤسسات الاستثمارية الإسلامية، وكيفية الاعتراف بالبنود الاستثمارية وقياسها، بالإضافة إلى معايير الإفصاح المطلوبة لضمان الشفافية والانساق في المعلومات المالية لمستخدمي القوائم المالية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧.

– معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥١ «المشروعات التشاركية».

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٣ «التمويل بالمضاربة» ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ٤ «التمويل بالمشاركة» الصادرين سابقاً. حيث يبين هذا المعيار مبادئ المحاسبة والتقرير المالي للإثبات والقياس والعرض والإفصاح لتطبيقها بما يتعلق بالمشروعات التشاركية (بما في ذلك الهياكل/المنتجات الشائعة القائمة على المضاربة والمشاركة).

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

– معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٥٢ «بيوع التسليم الآجل – السلم والاستصناع».

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٧ «السلم والسلم الموازي» ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم ١٠ «الاستصناع والاستصناع الموازي»، حيث يوحد هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود التسليم الآجل بما يحقق الشفافية والانساق في القوائم المالية، كما يوضح المعالجة الخاصة بالعقود الموازية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع التوصية بالتطبيق المبكر.

دليل الحوكمة المؤسسية

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

تقرير الحوكمة:

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

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

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

اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مستقيل
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد زياد بهجت محمد الحمصي حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	مستقل	عضو مستقيل
السيد جمال محمود خضر طعمة	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجيني	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد علاء الدين "محمد صالح" التيمي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتور نائل فهد الحسامي اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

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

العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل	حالة العضوية
السيد «محمد سعيد» محمد شاهين ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد محمد عبد الفتاح الغنمة ممثل البنك العربي ش.م.ع حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو مستقيل
السيد نعيم راسم الحسيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد جمال محمود طعمة ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد زياد بهجت الحمصي ممثل البنك العربي ش.م.ع حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	مستقل	عضو مستقيل
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجيني ممثل البنك العربي ش.م.ع	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
السيد علاء الدين "محمد صالح" التيمي ممثل البنك العربي ش.م.ع اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	غير مستقل	عضو حالي
الدكتور نائل فهد الحسامي ممثل البنك العربي ش.م.ع اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	غير تنفيذي	مستقل	عضو حالي

د.المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب	اسم الشخص الذي يشغله
المدير العام	السيد إياد غصوب جميل العسلي
رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة	الدكتور محسن فايز عبدالسلام 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 عبدالكريم عرسان عوض سكري
مدير إدارة الموارد البشرية	السيد سليم أسعد قاسم الطبر
مدير الإدارة القانونية / المستشار القانوني	الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلاح
مدير إدارة التدقيق الداخلي	السيد حمدي طه حمد المحمود
مدير إدارة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية	السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج
مدير إدارة الالتزام الشرعي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية	الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف
مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي	السيد محمود صادق محمود عودة
مدير إدارة أنظمة المعلومات	السيد محمد ابراهيم عبد الرحمن الجعار

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

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

و . اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

السيد (محمد بشار) (محمد منير) السراج

ز. اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

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

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

اسم العضو	الصفة	النبذة عن المؤهلات والخبرات المتعلقة بالأمر المالي والمحاسبية
الدكتور نائل فهد الحسامي	رئيساً	الدكتوراه في اقتصاد الأعمال كلية اقتصاد الأعمال الجامعة الأردنية
السيد / علاء الدين "محمد صالح" التميمي	عضواً	المجستير في المالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
الدكتورة / هناء محمد هلال الحنيطي	عضواً	دكتوراه الفلسفة في العلوم المالية والمصرفية

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

لجنة الترشيح والمكافآت

اسم العضو	الصفة
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	رئيساً
الدكتور نائل فهد الحسامي	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 هلال الحنيطي	عضواً

لجنة إدارة المخاطر :

الصفة	اسم العضو
رئيساً	الدكتورة / هناء محمد هلال الحنيطي
عضواً	الدكتور / نائل فهد الحسامي
عضواً	السيد / علاء الدين "محمد صالح" التميمي

٢٠٢٥

لجنة التدقيق :

بلغ عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال السنة (١٤) اجتماع وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

[illegible]

ملاحظة : علماً بأن السادة المدقق الخارجي حضر (الاجتماع الاول، الرابع، الثامن، الحادي عشر، الرابع عشر).

لجنة الترشيح والمكافآت :

بلغ عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت (٣) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٨/٠١/٢٠٢٥	الاجتماع الثاني ٢٥/٠٣/٢٠٢٥	الاجتماع الثالث ١٧/٠٤/٢٠٢٥
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / زياد بهجت الحمصي حتى تاريخ ٢٥-٠٢-٢٠٢٥	حاضر	-	-
السيد / نعيم راسم الحسيني	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نائل فهد الحسامي اعتبارا من تاريخ ٢٥/٣/٢٠٢٥	-	حاضر	حاضر

لجنة الحوكمة المؤسسية:

بلغ عدد اجتماعات لجنة الحوكمة المؤسسية (١) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين:

اسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠٢٥/٠٦/٠٢
السيد / جمال محمود طعمه	حاضر
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر
الدكتورة / هناء محمد هلال الحنيطى	حاضر

لجنة ادارة المخاطر :

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

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/٠١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/٠٤/١٧	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٠٧/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/١٠/٢٨
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	حاضر	-	-	-
السيد / زياد بهجت الحمصي حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	حاضر	-	-	-
الدكتورة / هناء محمد هلال الحنيطي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نائل فهد الحسامي اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	-	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / علاء الدين "محمد صالح" التميمي اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	-	حاضر	حاضر	حاضر

لجنة الامتثال :

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

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/٠١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/٠٤/١٧	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٠٧/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/١٠/٢٦
السيد / محمد عبد الفتاح الغنمة حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	حاضر	-	-	-
السيد / «محمد سعيد» محمد شاهين	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / خلدون خليل الجنيني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / علاء الدين "محمد صالح" التميمي اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	-	حاضر	حاضر	حاضر

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

قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي ٥ مرات خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.

ل. جدول حضور اجتماعات مجلس الادارة لعام ٢٠٢٥

اسم العضو	الصفة	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/٠١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/٠٣/٢٥	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٠٤/١٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/٠٦/٠١	الاجتماع الخامس ٢٠٢٥/٠٧/٢٧	الاجتماع السادس ٢٠٢٥/٠٩/٠٥	الاجتماع السابع ٢٠٢٥/١٠/٢٦	الاجتماع الثامن ٢٠٢٥/١٢/٢٣
السيد «محمد سعيد» محمد ابراهيم شاهين	رئيس مجلس الإدارة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر بعذر مقبول	حاضر
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	حاضر	-	-	-	-	-	-	-
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	نائب الرئيس اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد جمال محمود حضر طعمة	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد زياد بهجت محمد الحمصي	عضو حتى تاريخ ٢٠٢٥/٣/٢٥	حاضر	-	-	-	-	-	-	-
الدكتورة هناء محمد هلال الحنيطي	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد خلدون خليل عبد الفتاح الجنيني	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
السيد / علاء الدين "محمد صالح" التميمي	عضو اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الدكتور نائل فهد الحسامي	عضو اعتباراً من ٢٠٢٥-٣-٢٥	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

هيئة الرقابة الشرعية:

أولاً: أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

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

ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٥/١/٢٨	الاجتماع الثاني ٢٠٢٥/١/٢٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٥/٧/٢٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٥/٧/٢٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٥/١٠/٢٢	الاجتماع السادس ٢٠٢٥/١٢/١٧
الأستاذ الدكتور أحمد محمد أحمد هليل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غائب
سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ أسعد حجاوي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
الأستاذ الدكتور أحمد صبحي أحمد عيادي	غائب للسفر	غائب للسفر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة

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 وإداري/ موظفي البنك قادرة على تعظيم الأداء ، فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الاداء استند عند اعدادها على تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، وترتبط هذه السياسات 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 ادارة المخاطر السليمة والتشريعات والقوانين المحلية الناضجة لها.

ثانياً:

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

ثالثاً:

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

رابعاً:

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

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٥.


«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة


نعيم راسم الحسيني
نائب رئيس مجلس الإدارة


علاء الدين التميمي
عضو مجلس الإدارة


نائل فهد الحسامي
عضو مجلس الإدارة


جمال محمود طعمة
عضو مجلس الإدارة


خلدون خليل عبدالفتاح الجنيني
عضو مجلس الإدارة


هناء محمد هلال الحنيطي
عضو مجلس الإدارة

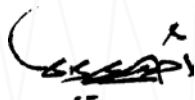
إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استناداً إلى البند (رابعاً/ظ) من المادة (٤) من دليل الحوكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي؛ يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠٢٥.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد حجاوي
عضو الهيئة









دليل الحاكمية المؤسسية
مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
١٩٦	المادة (١)
١٩٦	المادة (٢): التعريف بالدليل
١٩٦	المادة (٣): التعريفات
١٩٧	المادة (٤): المجلس
٢٠٧	المادة (٥): الإدارة التنفيذية
٢٠٩	المادة (٦): هيئة الرقابة الشرعية
٢١٢	المادة (٧): التدقيق الداخلي
٢١٣	المادة (٨): إدارة المخاطر
٢١٤	المادة (٩): مراقبة الالتزام
٢١٤	المادة (١٠): الالتزام الشرعي
٢١٥	المادة (١١): التدقيق الشرعي الداخلي
٢١٦	المادة (١٢): التدقيق الخارجي
٢١٨	المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين ومكافئتهم
٢١٩	المادة (١٤): تعارض المصالح
٢٢٠	المادة (١٥): أحكام عامة وإنتقالية

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحوكمة المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

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

وقد قام البنك من خلال لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك رقم ٢٠٢٣/٢ تاريخ ٢٠٢٣/١٤/٢٢ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومواءمته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحوكمة للبنك العربي، وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته ويعبر عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال. وعلى أن يتم تحديثه واعتماد 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 المخاز في مكتب التدقيق المسؤول عن مهمة التدقيق وعن التقرير الصادر نيابة عن مكتب التدقيق والذي يمتلك الخبرة والمؤهلات العلمية والشهادة المهنية التي تؤهله للتوقيع على تقرير التدقيق.
فريق التدقيق	: أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

المادة (ع)

المجلس

أولاً : تشكيلة المجلس

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

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

ثانياً: ملائمة أعضاء المجلس

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

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

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

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

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

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

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

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

١. مبادرات اجتماعية في حماية البيئة والصحة والتعليم.

٢. مبادرات اجتماعية لمحاربة الفقر والبطالة.

٣. تشجيع التمويل المتوسط والأصغر.

٤. المشاركة في المبادرات ذات القيمة الاقتصادية المضافة للمجتمع.

ك. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الرئيسيين من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى ، وعليه ايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الرئيسيين ، وأن تستمد الإدارة التنفيذية العليا 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 ، واعتماد دليل للأكاديمية 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 تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التمويلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة أو جدولة أو تسوية التمويلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤. أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. أن ترفع إلى المجلس تفاصيل التمويلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

س. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية العليا إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

ع. إتخاذ إجراءات العناية الواجبة لدى البت في أي من المسائل التي تخص أعمال البنك ومراعاة الأسس السليمة للوصول الى القرار المتخذ حول ذلك وبما يكفل القيام بمهامه بأعلى مستويات المهنية.

ف. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك من خلال الآتي:

١. اجتماعات الهيئة العامة.

٢. التقرير السنوي.

٣. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤. الموقع الإلكتروني للبنك.

٥. قسم علاقات المساهمين.

ص. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

ق. التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح في الوقت المناسب.

ر. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

ش. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الدولية والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - والإفصاحات 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.

د. 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 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.

غ. ضمان توافق كافة أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوفير السبل والأدوات التي تضمن ذلك من خلال المهام التالية :

١. التحقق من وضع الضوابط الكافية التي تكفل توافق جميع الأنشطة المصرفية مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٢. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/ المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني، وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

٣. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي كحد أدنى على ما يلي:

- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/ أو قرارات الهيئة حولها.

- دليل إجراءات عمل الهيئة.

- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٤. ضمان وجود آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٥. ضمان نشر كافة الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة المتعلقة بإطلاق منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات على موقع البنك الإلكتروني خلال فترة لا تزيد عن شهرين من تاريخ الإطلاق/ الاعتماد.

٦. مع مراعاة أحكام المادة ٥ (أولاً : د) من هذا الدليل، ضرورة أن يتضمن الهيكل التنظيمي هيئة الرقابة الشرعية ودائرة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الإلتزام الشرعي.

٧. ضمان الالتزام بمعايير الحوكمة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٨. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار.

٩. التحقق من قيام المدير العام بتنفيذ كافة القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.

١٠. التحقق من شمول المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك ضمن منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك.

خامساً: مسؤوليات / الإلتزامات أعضاء المجلس

أ. معرفة كافية بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله.

ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه واجتماعات الهيئة العامة وحسب المقتضى.

ج. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة، هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ مننديات... إلخ.

د. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

هـ. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

سادساً: اجتماعات المجلس ولجانه

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. مع مراعاة أحكام الفقرة (رابعاً: ن ٤) من هذه المادة ، لا يجوز أن يقل نصاب اجتماع أي لجنة عن (٢) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة ، كما لا يجوز اللجوء لتسمية عضو بديل في اجتماع أي لجنة حال غياب الأصيل.
- 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 إجتماعاتها 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 لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس، كما يحظر أن يتم تفويض أي من صلاحيات أي لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس المذكورة أعلاه لأي سلطة أخرى، هذا ويحظر على البنوك تشكيل أي لجنة لها أي صلاحيات تنفيذية باستثناء لجنة التمويلات المنصوص عليها في هذا الدليل.

لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة المهام التالية :
- أ. الإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية واعتماده من المجلس، وبحيث يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحوكمة المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يتوافق بحد أدنى مع التشريعات النافذة وبما يكفل تحقيق أفضل الممارسات في هذا المجال وعلى ان يتم تحديثه كلما دعت الحاجة لذلك.

ب. تزويد البنك المركزي بكتاب موقع من كافة أعضاء اللجنة يؤكد توافق الدليل مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني خلال شهرين من تاريخ إجراء أي تعديل لاحق عليه .

ج. إبلاغ البنك المركزي فور التحقق من أي تجاوزات لاحكام ومتطلبات تعليمات الحوكمة المؤسسية.

لجنة التدقيق:

أ. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس، كما لا يجوز أن تضم رئيس المجلس.

ب. يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية في المحاسبة أو المالية أو من حملة الشهادات المهنية في هذين المجالين، ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو التدقيق الخارجي أو التدقيق الداخلي أو الأعمال المصرفية.

ج. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة ، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية :

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٢. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

٣. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

د. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه بما في ذلك أي أعمال أخرى تنوي اللجنة تكليفه بها ، بالإضافة إلى تقييم 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 اجتماعاتها.

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 وضمان 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 التشريع والمكافآت وبالتشاور مع الهيئة، على أن يتم الحصول على عدم معانة 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 التشريع والمكافآت:

- أ. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- ب. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
١. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ورفع التوصية المناسبة للمجلس، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس ولجانه.
٢. إبلاغ أي شخص (بما في ذلك ممثل الشخص الاعتباري) يتقدم للترشح لعضوية المجلس خطياً بقرار المجلس المتضمن عدم انطباق أحكام تعليمات الحوكمة المؤسسية عليه.
٣. ترشح للمجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية منها الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر وآخر تطورات العمل المصرفي.
٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في الفقرة (٥/هـ) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وتزويد البنك المركزي بأي مستجدات على استقلالية أي من الأعضاء المستقلين.

٦. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه كل على حده سنوياً، على أن تتبع اللجنة أسس محددة ومعتمدة في عملية التقييم بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً، وعلى أن تقوم بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم، كما يقوم أعضاء المجلس (عدا أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت) بتقييم أداء لجنة الترشيح والمكافآت وأعضائها كل على حده سنوياً.
٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع المهمة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
٨. وضع سياسة تقييم أداء ومنح مكافآت مالية لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية، بحيث تتضمن آلية تحديد رواتب ومكافآت وامتيازات المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية، ولا يجوز للجنة تفويض هذه المهمة للإدارة التنفيذية، وأن يتم اعتماد هذه السياسة من المجلس.
٩. التحقق من أن يتوفر لدى المرشح لعضوية المجلس معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
١٠. دراسة ملائمة الأشخاص المرشحين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار مؤهلاتهم وخبراتهم، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة 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. تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون من بينهم عضو مستقل.

ب. تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر وكلما دعت الحاجة.

ج. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. ضمان وجود سياسة امتثال خاصة بالبنك وإجراءات منبثقة عنها، وبما يكفل انشاء وظيفة امتثال قادرة على أداء مهامها بفعالية، وبحيث تقوم اللجنة بإجراء تقييم لمدى فعالية إدارة البنك لمخاطر عدم الامتثال مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٢. اعتماد الخطة السنوية ومراجعة التقارير الدورية المعدة من إدارة مراقبة الإلتزام والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

٣. الاشراف على تنفيذ سياسة الامتثال في البنك، والحرص على قيام الإدارة التنفيذية في البنك على حل كافة المسائل المتعلقة بالامتثال بسرعة مناسبة وفعالية.

٤. الاشراف على أعمال إدارة مراقبة الإلتزام وضمان وجود الاليات المناسبة لمراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.

٥. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة مراقبة الإلتزام وإخضاعهم لبرامج تدريبية متخصصة.

٦. تقييم أداء مدير إدارة مراقبة الإلتزام وتحديد مكافآته وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس، وذلك بعد الاستئناس برأي المدير العام.

المادة (٥)

الإدارة التنفيذية

أولاً : مهام الإدارة التنفيذية العليا

أ. تنفيذ وإدارة أنشطة البنك بما يتوافق مع الاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، والأنظمة وإدارة المخاطر والعمليات والضوابط اللازمة لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بكافة أنواعها بما يكفل عدم تجاوز مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من المجلس، والامتثال لجميع التشريعات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

ب. التحقق من وجود إجراءات عمل شاملة لكافة أنشطة البنك تتماشى مع التشريعات النافذة والاستراتيجيات/ السياسات المعتمدة من المجلس، على أن يتم اعتماد هذه الإجراءات من المدير العام (باستثناء الدوائر الرقابية حيث يتوجب اعتمادها من اللجنة المختصة/ الهيئة) وكذلك التأكد من تطبيق تلك الاجراءات.

ج. إعداد القوائم المالية.

د. إعداد الهيكل التنظيمي العام للبنك واعتماده من المجلس، وكذلك إعداد الهياكل التنظيمية الفرعية لكافة الوحدات العاملة في البنك واعتمادها من المدير العام، باستثناء الهياكل التنظيمية الفرعية الخاصة بالدوائر الرقابية لدى البنوك المحلية يتم اعتمادها من المجلس بناءً على توصية اللجنة المختصة/ الهيئة، وعلى أن تبين هذه الهياكل التسلسل الإداري وتعكس خطوط المسؤولية والسلطة بشكل مفصل وواضح، وبحيث يتضمن الهيكل التنظيمي العام بحد أدنى ما يلي:

١. المجلس ولجانه.
٢. الإدارة التنفيذية ولجانه.
٣. دوائر منفصلة لإدارة المخاطر، ومراقبة الالتزام، والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي وبشكل يمكنها من القيام بمهامها باستقلالية تامة بما في ذلك عدم ممارستها أعمال تنفيذية، وبحيث يتم إظهار ارتباطها بخطط 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 إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته الإدارة 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 حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك (معظمها في مجال الوظيفة المرشح لها) أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 ٥. أن لا يكون مساهماً رئيسياً وأن لا تربطه مع رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو أي مساهم رئيسي في البنك أي صلة بما في ذلك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة في حالة المدير العام ومن الدرجة الأولى في حالة أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا الآخرين.
- ج. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين/ نقل / ترقية / تكليف أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة قرار المجلس، توصية اللجنة المختصة، الهيكل التنظيمي العام المعتمد، إقرار عضو الإدارة التنفيذية العليا، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية، وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- د. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير إدارة مراقبة 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 وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، أما العقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية فيتم عرضها على الهيئة في حال تضمنت أبعاداً شرعية.

ج. ضمان ملائمة أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً.

د. تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية تتضمن بحد أدنى مدى إنجاز الهيئة لمهامها ومدى فاعلية نظام الضوابط والرقابة الشرعية، وعلى أن تتضمن معايير تقييم الأداء أيضاً دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم، وعلى أن يقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

هـ. التحقق من توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة ومهامها ومكافآتها.

و. ضمان حصول الهيئة على المعلومات اللازمة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي إداري في البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.

ثانياً: اجتماعات الهيئة

أ. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل كل ستة أشهر.

ب. مع مراعاة الفقرات (ثالثاً: ح، وخامساً) من هذه المادة، يجوز لأعضاء الهيئة حضور اجتماعاتها بوساطة أي من وسائل الاتصال الهاتفي المرئي لمناقشة جدول أعمال الاجتماع على أن يصادق رئيس الهيئة وأمين سر الهيئة على محضر الاجتماع ونصابه القانوني.

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

ثالثاً: أعمال الهيئة

أ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية - آخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.

ب. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية رفع تقاريرها إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.

ج. اقتراح برامج التدريب الشرعي لإداري البنك.

د. حضور اجتماعات الهيئة العامة وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

هـ. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك ونظامه الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

و. تطبيق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.

ز. تتولى الهيئة أعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:

١. إبداء الرأي واعتماد جميع السياسات (بما فيها الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار) والعقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات المتعلقة بالعمليات المصرفية فقط، والعقود والمعاملات والاتفاقيات غير المصرفية في حال تضمنت أبعاداً شرعية.

٢. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

٣. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.

٤. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.

٥. اعتماد تقرير نصف سنوي/ سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري، وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للجنة التدقيق والبنك المركزي.

ح. تعيين مدير دائرة الالتزام الشرعي أميناً لسر الهيئة.

ط. على عضو الهيئة تجنب تعارض المصالح والمحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

رابعاً: ملاءمة أعضاء الهيئة

على البنك ضمان ملاءمة أعضاء الهيئة من خلال ما يلي:

- أ. قيام المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة ، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح أو المعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما دعت الحاجة لذلك،
- ب. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 ١. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
 ٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/ أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.
 ٣. أن لا يكون مدينًا هو أو وزوجه أو أي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية للبنك أو لأي من الشركات التابعة للبنك خلال فترة عضويته في الهيئة.
 ٤. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين السابقتين من تاريخ الترشيح.
 ٥. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مخصص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/ أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
 ٧. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على ملاءمته.
 ٨. أن لا يكون مساهماً في البنك، أو مساهماً في أي من الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
- ج. يعين رئيس / عضو الهيئة في البنك لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- د. على البنك الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، على أن يرفق بطلب عدم الممانعة توصية كل من لجنة الترشيح والمكافآت والمجلس، إقرار عضو الهيئة ، السيرة الذاتية، الشهادات العلمية، شهادات الخبرة، شهادة عدم محكومية وصورة عن بطاقة الأحوال المدنية (جواز السفر لغير الأردني).
- هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
- و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة .

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشاريع قرارات الهيئة بصورة دقيقة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام المسائل الشرعية من كافة دوائر البنك تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي الداخلي و دائرة 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 وشركاته التابعة والالتزام بها ، ومراجعة أي تعديلات تتم على هيكل هذه الأنظمة وتوثيق ذلك .
- ب. وضع ميثاق التدقيق الداخلي واعتماده من المجلس بناءً على توصية لجنة التدقيق وعلى أن يتضمن مهام دائرة التدقيق الداخلي وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- ج. إعداد خطة تدقيق تشمل أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية الأخرى والأنشطة المسندة لجهات خارجية، وذلك حسب درجة مخاطر تلك الأنشطة، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
- د. مراجعة الالتزام بدليل الحوكمة المؤسسية والسياسات والمواثيق المتعلقة به سنوياً وإعداد تقرير مفصل بذلك ورفعها للجنة التدقيق ونسخة منه للجنة الحوكمة المؤسسية .
- هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP) .
- ز. تدقيق الأمور المالية والإدارية
- ح. متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية للحيلولة دون تكرارها.
- ط. التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لاستلام، ومعالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك، والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- ي. الاحتفاظ بتقارير وأوراق عمل التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل الجهة الرقابية والمدقق الخارجي.

المادة (٨)

إدارة المخاطر

أولاً : يقوم المجلس بما يلي :

- أ. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك ، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- ب. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ج. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتقبة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

ثانياً: تتولى إدارة المخاطر القيام بالمهام التالية كحد أدنى :

- أ. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- ب. إعداد سياسة / سياسات إدارة المخاطر تغطي كافة عمليات البنك وتضع مقياساً وحدوداً واضحة لكل نوع من أنواع المخاطر، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها مع مراجعتها بشكل دوري، وعلى أن تعتمد سياسة / سياسات إدارة المخاطر من المجلس.
- ج. إعداد وثيقة شاملة لكافة المخاطر المقبولة للبنك واعتمادها من المجلس.
- د. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- هـ. إعداد وثيقة التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، ومراجعتها بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، وبحيث تكون شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وعلى أن تعتمد من المجلس.
- و. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- ز. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ح. إعداد خطة إستمرارية العمل 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 التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- م. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للمدير العام تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ويجوز للإدارة التنفيذية طلب تقارير خاصة وحسب الحاجة من إدارة المخاطر في البنك .

المادة (٩)

مراقبة الالتزام

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية إدارة مراقبة الالتزام
- ب. اعتماد مهام إدارة مراقبة الالتزام.

ثانياً: تقوم إدارة مراقبة الالتزام بما يلي:

- أ. إعداد سياسة امتثال لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، والتأكد من أن كافة الموظفين كل حسب مستواه الإداري على اطلاع ودراية تامة بها، وعلى أن تعتمد هذه السياسة من المجلس.
- ب. إعداد خطة سنوية للامتثال، وعلى أن تعتمد من لجنة الامتثال.
- ج. مراقبة التزام كافة المستويات الإدارية في البنك بكافة المتطلبات الرقابية والتشريعات النافذة والمعايير الدولية بما فيها توصيات مجموعة العمل المالي.
- د. إعداد تقارير دورية تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور والاجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها، ورفعها إلى لجنة الامتثال ونسخ منها إلى المدير العام.

المادة (١٠)

الالتزام الشرعي

أولاً: على المجلس القيام بما يلي :

- أ. التأكد من وجود دائرة الالتزام الشرعي وقيامها بمهامها بشكل فعال.

ثانياً: على الهيئة القيام بما يلي :

- أ. الإشراف على دائرة الالتزام الشرعي ، وبحيث تتصل بخط متقطع مع الهيئة ، وترفع تقاريرها (ربع سنوية/ سنوية) الى المدير العام ونسخة منها للهيئة، وعلى المجلس أن يتواصل بشكل فعال ودوري مع الهيئة للحصول على آرائها حول الحالة العامة للالتزام الشرعي داخل البنك.
- ب. التوصية للمجلس بالموافقة على تعيين مدير دائرة الالتزام الشرعي وقبول استقالته أو إنهاء خدماته بناء على توصية لجنة الترشيح والمكافآت.
- ج. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للالتزام الشرعي وعلى أن يتوفر في العاملين كحد أدنى المتطلبات التالية:
 ١. شهادة جامعية ملائمة ومعرفة بأصول المعاملات المالية 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 ومكافأاتهم.

رابعاً: على دائرة الإلتزام الشرعي القيام بما يلي :

- أ. إعداد سياسة شاملة للإلتزام الشرعي بالتنسيق مع الهيئة واعتمادها من المجلس.
- ب. إعداد دليل إلتزام شرعي 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: على دائرة التدقيق الشرعي الداخلي القيام بما يلي :

- أ. على دائرة التدقيق الشرعي الداخلي مشاركة مسودة التقارير الأولية والملاحظات مع الهيئة للحصول على آرائهم واستنتاجاتهم فيما يتعلق بالمسائل الشرعية عند الحاجة.

ثالثاً: يقوم مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي بما يلي :

- أ. تقييم أداء موظفي التدقيق الشرعي الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

رابعاً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي :

- أ. التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي قادرة على القيام بالمهام التالية كحد أدنى:
 ١. ضمان وجود إطار حوكمة ملائم يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة.
 ٢. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
 ٣. متابعة التزام البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

٤. متابعة الملاحظات والمخالفات الشرعية الواردة في تقارير الجهة الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
٥. اعداد خطة التدقيق الشرعي الداخلي وبحيث تشمل أنشطة البنك ذات العلاقة بالنواحي الشرعية بما في ذلك أنشطة الدوائر الرقابية وحسب درجة المخاطر الشرعية في تلك الأنشطة والالتزام بتنفيذ بنودها، على أن يتم اعتمادها من لجنة التدقيق.
٦. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من البنك.
٧. حصر المكاسب المخالفة 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 وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف فيها وتقديم التوصيات المناسبة لتصويبها إلى لجنة التدقيق ونسخة للهيئة.

المادة (١٢)

التدقيق الخارجي

على البنك اعداد سياسة للتدقيق الخارجي واعتمادها من المجلس على أن تعدل كلما اقتضت الحاجة لذلك وتتضمن كحد أدنى ما يلي:

- أ. آلية ترشيح وتكليف مكتب التدقيق.
- ب. آلية تحديد أتعاب مكتب التدقيق.
- ج. التغيير الدوري لمكتب وفرق 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. ١. أن لا يقل عدد الشركاء المسؤولين عن التدقيق في المكتب عن شريكين.
٢. 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. ١. أن يكون حسن السيرة والسلوك ويتمتع بسمعة مهنية حسنة.
٢. ٢. أن يكون غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف أو الأمانة.
٣. 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 مخالفةً 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 دولياً والمعترف بها من جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

٧. أن يتمتع بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك، وأن يكون ملماً بالأعمال المصرفية ومخاطرها وبالتشريعات المتعلقة بها بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

٨. فيما يتعلق بالخبرة والمعرفة المطلوبة للتدقيق على البنوك الإسلامية، فيجب أن يكون:

- متمتعاً بخبرة عملية في مجال تدقيق الحسابات لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات منها (٧) سنوات على الأقل في مجال تدقيق حسابات البنوك منها سنتين على الأقل في تدقيق حسابات البنوك الإسلامية، وأن يكون ملماً بالتشريعات المتعلقة بأعمال البنوك الإسلامية بما فيها الصادرة عن البنك المركزي.

- ملماً بأعمال البنوك الإسلامية ومخاطرها وبمعايير المحاسبة والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبمعايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية

ط. على البنك ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي كل سبع سنوات كحد أعلى، وعلى أن لا يتم تغيير المدقق الخارجي خلال فترة التعاقد 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 والانتعاب وفترة التعاقد وأي شروط أخرى وبما يتناسب مع طبيعة البنك وحجم أعماله وتعقيد عملياته ومخاطره.

المادة (١٣)

تقييم أداء الإداريين ومكافئتهم

أولاً: تقييم أداء الإداريين

١. على المجلس ضمان وجود نظام لتقييم أعماله وأعمال لجانه وأعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس ولجانه.
 ٢. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٣. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٤. حضور العضو لاجتماعات المجلس ولجانه ومشاركاته فيها بفاعلية، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
 ٥. مدى تطوير العضو لمعرفته في أعمال البنوك من خلال مشاركته في برامج تدريبية.
- ب. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت ومعتمدة من المجلس بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كحد أدنى كل من الأداء المالي والإداري للبنك مقارنة بحجم المخاطر، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، ويتم وضع أوزان ترجيحية لكل بند من بنود التقييم، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، بحيث يأخذ بالإعتبار مؤشرات أداء تختلف باختلاف طبيعة أعمال الدوائر ومدى تحقيقها لأهدافها، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وإدارة مراقبة الإلتزام وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية وتحقيق أهداف كل دائرة وخططها السنوية، بالإضافة الى قياس رضا العميل وحيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- د. يتم تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي من قبل مدير إدارة التدقيق الداخلي وبما ينسجم مع سياسة تقييم الأداء المعتمدة من المجلس.

ثانياً: المكافآت المالية للإداريين

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 ١. أن تكون معدة لإستقطاب وللمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 ٢. الضوابط المتعلقة بمكافآت رئيس وأعضاء المجلس ولجانه مقابل المهام التي يضطلعون بها المنصوص عليها في هذه التعليمات، ويجوز أن تكون هذه المكافآت متغيرة وفقاً لتقييم أداء المجلس/ اللجان/ الأعضاء وملاءة وأداء البنك.
 ٣. أن تكون مصممة لضمان تحفيز الإداريين على تحقيق أهداف البنك دون أن يؤدي ذلك إلى مخاطر مرتفعة قد تؤثر سلباً على ملاءة البنك أو سمعته أو تعرضه لمخاطر قانونية.
 ٤. أن لا يستند منح المكافأة على أداء السنة الحالية فقط، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 ٥. آلية لتأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت (باستثناء الرواتب)، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

٦. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى، على أن يتم مراعاة تعليمات تملك المصلحة المؤثرة بهذا الخصوص.
٧. آلية للرجوع عن المكافآت المؤجلة الممنوحة للإداري في حال تبين لاحقاً وجود أي مشاكل في أدائه أو عرض البنك لمخاطر مرتفعة بسبب القرارات التي تقع ضمن صلاحياته والمتخذة من قبله وكان من الممكن تلافيها.
- ج. لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر الخاضعة لرقابتهم.

المادة (١٤)

تعارض المصالح

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. اعتماد سياسة تحكم تعارض المصالح بكافة أشكالها بما فيها تلك التي تنشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة البنكية، واعتماد الإجراءات اللازمة لضمان كفاية الضوابط والرقابة الداخلية لمراقبة الالتزام بهذه السياسة ومنع حصول تجاوزات عليها، وتشمل هذه السياسة بالحد الأدنى ما يلي:
١. تجنب الأنشطة التي ينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
٢. القيام بالإفصاح فور التحقق من أي مسألة قد نشأ أو سينشأ عنها تعارض بين مصلحة البنك وأي مصلحة تعود لأي إداري في البنك أو لأي عضو في الهيئة بأي شكل من أشكالها.
٣. عدم إفصاح عضو المجلس عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره، وعدم إفصاح ممثل الشخص الاعتباري عن أي معلومات سرية تم تداولها خلال اجتماعات المجلس ولجانه لأي شخص بما في ذلك أي إداري لدى هذا الشخص الاعتباري.
٤. تغليب عضو المجلس مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور وعدم المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون 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 (٥١)

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.

جدول اعمال الهيئة العامة العادي التاسع و العشرون المنوي عقده يوم الخميس الموافق ٢٠٢٦/٠٤/٠٢

١. تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثامن والعشرون .
٢. سماع تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن أعمال البنك خلال العام ٢٠٢٥ .
٣. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال البنك للسنة المالية ٢٠٢٥ وخطة عمل الشركة المستقبلية للبنك .
٤. التصويت على تقرير مدقي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٢٥ والتصويت على حسابات وميرانية البنك لعام ٢٠٢٥ والمصادقة عليهما .
٥. موافقة الهيئة العامة على توزيع الأرباح المتحققة للعام ٢٠٢٥ ، بما نسبته (٢٦) % من رأس المال أرباح نقدية .
٦. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن تصرفاتهم خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٥/١٢/٣١ .
٧. انتخاب مدقي حسابات الشركة للسنة المالية والتي تنتهي في ٢٠٢٦/١٢/٣١ وتحديد أتعابهم وتفويض مجلس الإدارة بتحديدوها .
٨. أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠ % من الأسهم الممثلة في الاجتماع .

فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع ببادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميسانيه
- فرع ضاحية الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع الإستقلال مول
- فرع طارق
- فرع مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع مكة بلازا
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول
- فرع الراية مول
- فرع تاج مول
- فرع العبدلي مول
- فرع شارع المطار

محافظة الوسط

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

■ محافظات الشمال

- فرع اردب - سيتي سنتر
- 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

قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع البنك

■ عمان:

■ الدوائر الحكومية

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

■ المستشفيات والصيدليات

- المستشفى الاستشاري/وادي صقرة - شارع الكندي
- صيدلية ابن النفيس - الأشرية - شارع أسامة بن يزيد
- صيدلية أورنج /دوار الداخلية - شارع خالد بن الوليد
- صيدلية روحية/ الطيبة- شارع الكفاح
- صيدلية الأسرة / صيدلية الأسرة - شفا بدران الشارع الرئيسي
- مركز الحسين للسرطان/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- المركز الأول للتصوير الاشعاعي / الدوار الخامس

■ المجمعات التجارية

- روان كيك/الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- مجمع ابو حسان/ابو علندا - شارع الحكمة
- مجمع ابو شعيرة/ جبل النصر - شارع النادي
- مجمع الامارات/البادودة - شارع مادبا
- ازميز مول - الهاشمي الشمالي
- مجمع الداوود/ صاحبة الرشيد - شارع الوفاق
- مجمع بلازا/شارع مكة
- مركز الشريف / المدينة الرياضية - شارع الشهيد
- 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 الإسلامية/طبربور- شارع الأمير نايف بن عاصم
- سمارة مارت / صاحبة الرشيد
- مخبز بوابة المدينة / المدينة الرياضية
- ابو عليا / منطقة طارق - شارع النهضة
- بانورما مول / مقابل البوابة الشمالية للجامعة الأردنية
- شركة زين/ الدوار الثامن
- صراف مرج الحمام / شارع سعيد محمد العبادي
- صراف سحاب / شارع الموقر - دوار الشهيد
- حية نزال / عمان - حي نزال - شارع الدستور
- مجمع الملك حسين للأعمال /المدينة الطبية - شارع الشعب
- مخايز براديس / خلدا
- مطاعم زهور الشفا / تلاع العلي
- صراف عمان / وسط البلد - شارع قريش

■ محطات الوقود

- محطة Gulf / الجبيهة -الملكة رانيا العبدالله
- محطة المناصير /شارع المطار
- محطة توتال/ الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
- محطة توتال/ المقابلين - شارع القدس
- محطة صبح/ الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
- صراف جوبترول المنهل / الجبيهة
- صراف جوبترول عبدالله غوشة / شارع عبدالله غوشة
- توتال القدس / المقابلين - شارع القدس

■ قائمة الصرافات (محافظات)

■ الشمال

● محافظة اربد

- محطة توتال- حكما
- صراف صيدلية الرازي / دير ابي سعيد
- محطة الروسان / سما الروسان
- محطة الرداد- الوسطية
- محطة الفؤاد- ايدون
- مستشفى اربد التخصصي / ايدون - مقابل

البوابة الجنوبية لمدينة الحسن الرياضية

● بيت يافا / قرية بيت يافا- شركة البرج التجارية

● اربد الحصن / شارع الحصن- حي النزهة

● محافظة المفرق

- صراف المفرق / شارع الحسين بن علي
- البادية الشمالية / الصالحية - مجمع الدوائر الحكومية

● محافظة جرش

- صيدلية نبع الفوار / سوف
- المؤسسة الاستهلاكية العسكرية / مرصع
- ساكب / حي المرح - الشارع الرئيسي (بجانب مسجد المرح)

● محافظة عجلون

- عبين / بجانب صيدلية الرازي
- كفرنجة / محطة المختار

■ الوسط

● محافظة البلقاء

- بلدية عين الباشا
- صيدلية الاضافة- السلط
- محطة توتال- السلط
- محطة الصبيح- السلط
- Energy Stream / عين الباشا - شارع طريق جرش

● محافظة الزرقاء

- شركة الزرقاء للتعليم والاستثمار / شارع الجيش
- مدارس جامعة الزرقاء
- بلدية الرصيفة / الرصيفة - بلدية الرصيفة
- الضليل / الضليل - شارع الجيش
- أسواق مريش

■ الجنوب

● محافظة الطفيلة

- جامعة الطفيلة التقنية
- محطة توتال- العين البيضاء

● محافظة الكرك

- المرح / منطقة المرح- شارع الأمير بندر
- القصر / الشارع الرئيسي بجانب شركة اورانج

● محافظة معان

- وادي موسى- البتراء

● محافظة العقبة

- الشويخ مول
- بوابة العقبة / دوار البلدية - شارع الملك حسين / بجانب نادي اليخوت الملكي

فلنبدأ من هنا ولنفهم من هنا





الريادة في قطاع الخدمات البريدية على المستوى المحلي والإقليمي
من خلال نافذة بريدية متكاملة بكوادر مؤهلة وأسعار منافسة
لتحقيق رضا العملاء

البريد الأردني
JO POST





مستشفى النفوس