



بنك صفوة الإسلامي  
Safwa Islamic Bank



2020  
التقرير السنوي





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية  
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





حضرة صاحب السمو الملكي  
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني المعظم  
ولي العهد



## قائمة المحتويات

١٠	نبذة تعريفية.....
١١	أعضاء مجلس الإدارة.....
١١	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية.....
١٢	أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها.....
١٢	مدقق الحسابات للبنك والشركة التابعة.....
١٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
١٥	كلمة الرئيس التنفيذي.....
١٩	تقرير هيئة الرقابة الشرعية.....
٢٣	القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
١٤٥	تقرير مجلس الإدارة.....
٢٠٨	المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات.....
٢٠٩	دليل الحاكمية المؤسسية.....
٢٣٠	تقرير الحوكمة.....
٢٣٩	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.....





# بناوی ترکیبہ خلوک سبکدہ

**بنك صفوة الإسلامي** شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على أساس غير ربوي وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٣٨ فرعاً والشركة التابعة، 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.

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطياف المجتمع.

تقديم خدمات متميزة ومبتكرة نابعة من مبادئ الدين الإسلامي الحنيف، تهدف إلى بناء شراكة دائمة وتحقيق أفضل منفعة لجميع الأطراف.

رؤيتنا

مهمتنا

قيمنا

#### خدمة متميزة

- توقع احتياجات المتعاملين وإيجاد حلول لهم
  - استجابة سريعة ومتابعة حثيثة
  - عامل الاخرين كما يريدوا ان يعاملوا
  - لا تبيع منتجات .. بغير حلول
- ”الخدمة المتميزة يتبعها نجاح حتمي“

#### روح فريق واحد

- تعاون مع الجميع بانسجام تام
  - ارفع مصلحة الجميع فوق مصلحتك الخاصة
  - اتصل وتواصل باحترام
  - تجنب النميمة ونشر الشائعات
- ”العمل بفعالية بروح فريق واحد سيولد أفضل النتائج“

#### التفاني في العمل

- اعمل بانتاجية واجتهد بشغف لتصل إلى التميز
  - اجعل التحسين المستمر منهجية لعملك
  - تعلم طوال الحياة وعزّ خبرتك بشكل مستمر
  - نعترف بالأداء المتميز بمنح المكافآت والتطور الوظيفي
- ”بدون أفضل الموظفين .. لن نكون أفضل بنك“

#### الإبداع والمبادرة

- ابحث عن حلول ولا تستجدي أعذاراً
  - كن رانداً بالتغيير وفكر خارج الصندوق
  - دائماً إسأل: هل يوجد طريقة أفضل وأكثر فعالية للقيام بذلك؟
  - تابع الفرص الجديدة وقيّم الوضع الحالي وارفع صوتك عالياً.
- ”الإبداع والمبادرة يشكلان الفرق لتمييز البنك عن منافسيه“

### أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة/ ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الدكتور « محمد ناصر » سالم أبوحمور
نائب رئيس المجلس/ ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام (اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/٥/٧ م)	عبد الرحيم محمد علي الهزايمة
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	باسم عصام حلیم سلفيتي
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	ديمة مفلح محمد عقل
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	خالد عمرو عريبي القنصل
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	الدكتور أحمد أميني عبد الحميد اميني
ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
بصفته الشخصية	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
بصفته الشخصية	سمير حسن علي أبو لغد
بصفته الشخصية	سالم عبد المنعم سالم برقان

### أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي تم تسميته رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية، بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢ م	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب هيئة الرقابة الشرعية تم تسميته نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ م	فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية	سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

## أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي.
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات.
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية.
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان.
إبراهيم صلاح محمد سمحة	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية.
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد.
وائل أسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار.
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات.
أحمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال.
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس.
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية.
محمد أحمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري.
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي.
أحمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة إدارة المخاطر.

## مدقق الحسابات المستقل للبنك وشركته التابعة

شركة ديلويت أندتوش (الشرق الأوسط)

## كلمة رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم  
الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم النبيين سيدنا  
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،  
حضرات الإخوة والأخوات المساهمين الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك صفوة الإسلامي يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الثاني عشر للبنك و الذي يتضمن نتائج وإنجازات البنك خلال العام ٢٠٢٠.

لم يكن عام ٢٠٢٠ عاماً عادياً فجميعنا يعلم ما حل بالعالم أجمع نتيجة جائحة كورونا، إلا أننا في بنك صفوة الإسلامي ورغم صعوبة الظروف استمرينا بتحقيق نتائج مميزة، حيث حقق البنك نمواً ملحوظاً في حجم موجوداته بلغ ٢٦٣ مليون دينار و بنسبة نمو وصلت الى ١٧٪، فنمت بذلك موجوداته المدرة للدخل بمبلغ ١٨٥ مليون دينار وبالتالي استطعنا دفع عوائد مجزية للمودعين مما ساهم في استقطاب المزيد من الودائع وبمبلغ ٢٣٩ مليون دينار وبنسبة نمو بلغت ١٨٪ والتي كان لها دور كبير في دعم نسب ومؤشرات السيولة لدى البنك وقدرته على التوسع. كما شهد عام ٢٠٢٠ نمواً في صافي الدخل بعد الضريبة بنسبة ٢٪ مرتفعاً من ١٠٠ مليون دينار في عام ٢٠١٩ إلى ١٠٢ مليون دينار في عام ٢٠٢٠.

تأثت النتائج المالية المميزة التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٠ انعكاساً لاستراتيجيتنا الطموحة للقيام بأعمالنا بشكل ريادي.

أظهرت البنوك الإسلامية قدرتها على الصمود في وجه الأزمات حيث ظهر ذلك جلياً في ارتفاع حصة البنوك الإسلامية في القطاع المصرفي على كافة الأصعدة، حيث نمت حصتها في حجم الموجودات من ١٢,٨٪ إلى ١٣,٦٪ والتمويلات من ١٦,٣٪ إلى ١٧,٣٪ بالإضافة إلى نمو حصتها في حجم الودائع من ١٥,٦٪ إلى ١٦,٦٪، ومن الجدير بالذكر أنه وبالرغم من انخفاض صافي أرباح القطاع المصرفي إلا أن أرباح البنوك الإسلامية أظهرت تأثراً بشكل أقل من باقي البنوك.

وتجسيدا لفلسفة البنك وشعاره الثابت - مبادئ راسخة-حلول مبتكرة، استمر البنك في اطلاق العديد من المنتجات والحملات خلال العام، والتي تهدف إلى خدمة كافة أطياف المجتمع وتلبية احتياجات المتعاملين المتزايدة بطبيعة الحال، دون أي إغفال للأهمية الخدمة وجودتها، ولتوفير تجربة مصرفية غير مسبوقه لمتعاملينا، حيث استمر البنك في مشروعه طويل الأمد - الذي انطلق بانطلاق الإسم الجديد للبنك - والمتمثل في التحول الرقمي المتكامل في شتى مجالات الخدمات المصرفية التي يقدمها بنك صفوة الإسلامي.

لزال البنك يولي عمليات تطوير سياساته واجراءاته الالهية القصى لإيماننا بأهمية التطور المستمر و تقديم خدمات و منتجات منافسة و مميزة، ويسعى البنك الى اقامة علاقات جديدة مع مؤسسات مالية عالمية عبر توسيع شبكة البنوك المراسلة مما سينعكس ايجابا على اداء البنك مستقبلا.

استمرارا لخططنا في التوسع و الإنتشار ولخدمة اكبر شريحة من مجتمعنا قمنا خلال عام ٢٠٢٠ وبفضل الله تعالى بافتتاح فرعين جديدين لتصل شبكة فروعنا الى ٣٨ فرعاً وقمنا ايضا بتعزيز شبكة صرافاتنا لتصل الى ٧٨ صرافاً لينعكس ذلك التوسع ايجابا على خدمة و عدد متعاملي البنك.

نمت موجودات  
البنك ٢٦٣ مليون  
وبنسبة ١٧٪

ارتفعت حصة البنوك  
الإسلامية في  
القطاع المصرفي  
على كافة الأصعدة

قمنا بافتتاح فرعين  
جديدين لتصل شبكة  
فروعنا الى ٣٨

يوصي مجلس الإدارة  
للهيئة العامة بتوزيع  
أرباح نقدية على  
المساهمين بمبلغ  
٦ مليون دينار  
وبنسبة ٦%

اظهرت هذه الجائحة  
متانة القطاع  
المصرفي الأردني

نتيجة للأداء المتميز للبنك خلال العام ٢٠٢٠ فان مجلس الادارة يوصي للهيئة العامة لبنك صفوة الإسلامي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٦ مليون دينار وبنسبة ٦ ٪ من رأس المال ، ولا زال البنك يتمتع بنسبة كفاية رأس مال تبلغ ١٩,٦٥٪ في نهاية العام ٢٠٢٠ وذلك بعد تنزيل مبلغ التوزيعات النقدية المقترحة ولا زالت أعلى من متطلبات بازل و متطلبات البنك المركزي الأردني.

لعبت البنوك وعلى رأسها البنك المركزي الأردني دورا اساسيا و حاسما في تعزيز الاستقرار الاقتصادي للمملكة في ظل جائحة كورونا ، فبادر البنك المركزي من خلال الإجراءات التي اتخذها لاحتواء التداعيات السلبية لفايروس كورونا على الاقتصاد الوطني و يهدف تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة من الحصول على التمويل اللازم للتعامل مع الآثار السلبية لفايروس كورونا على أعمالهم والحفاظ على الأيدي العاملة لديهم.

اظهرت هذه الجائحة متانة القطاع المصرفي من حيث قوته المالية و قدرته على التعامل مع كافة تداعيات هذه الأزمة و استطاعت البنوك ومن خلال التنسيق المستمر فيما بينها من مساعدة القطاعات المختلفة.

اتخذنا في بنك صفوة العديد من الاجراءات التي تساعد متعاملينا على تجاوز هذه الاوقات الصعبة، فعلى جانب تمويل الافراد قمنا بتأجيل اربعة اقساط ولكافة انواع التمويلات دون اية عمولات او زيادة في الارباح المقطعة من المتعاملين ، أما لمتعاملينا من قطاع الشركات وعلى اختلاف احجامهم فقد قمنا بدراسة اوضاعهم و مدى تأثير تدفقاتهم النقدية نتيجة هذه الجائحة وقدمنا لهم كافة سبل التعاون و بمرونة عالية جدا لتخفيف الآثار السلبية على أعمالهم و نتطلع الى العام ٢٠٢١ بنظرة ايجابية انسجاما مع التوجهات الحكومية بتخفيف الأعباء على المواطن وتحسين ظروفه المعيشية وتنشيط الاقتصاد.

سنواصل في بنك صفوة الاسلامي العمل بروح الفريق الواحد وسنستمر بإذن الله في عام ٢٠٢١ بتحقيق المزيد من النجاحات وتنفيذ أهداف خطتنا الاستراتيجية في ظل مراقبة ومواكبة مستمرة لكافة الاتجاهات والتوجهات الخارجية والمصرفية التي تؤثر على عملنا لضمان استمرار تميز البنك، وسنواصل دراسة وتحسين اجراءاتنا لتحقيق الفعالية القصوى لتقديم خدمات و منتجات نسعى من خلالها الى التميز في السوق المصرفي الأردني.

ومن خلال هذا التقرير ، أتقدم بالشكر الى فريق عمل بنك صفوة الاسلامي إدارة و موظفين الذين عملوا بروح الفريق الواحد واثبتوا تفانيا و التزاما بالعمل الجاد لإيصال هذا البنك الى أعلى الدرجات، والى مجلس إدارة البنك لتوجيهاته و اشرافه المميز، والى هيئة الرقابة الشرعية التي تمنحنا جميعاً الثقة من خلال دورها بالتأكد من توافق معاملات البنك ومنتجاته مع ضوابط شريعتنا الاسلامية الغراء.

كما اتقدم بالشكر لمتعاملينا على ثقتهم بنا و نعددهم على المضي قدما بتوفير خدمات و منتجات تلي طموحاتهم ولمساهمينا على دعمهم ومؤازرتهم للبنك

وأكرر شكرى و تقديري للدور الكبير و المميز الذي قام به البنك المركزي الاردني عبر اشرافه و توجيهاته و إدارته لهذه المرحلة الصعبة، والى الجهات الرقابية الاخرى والتي تلعب دورا هاما في سلامة البنك وتمنح الثقة للمستثمرين و تحفز اقتصادنا الوطني.

نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي في ظل قيادة سيد البلاد الملك عبدالله الثاني بن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

د. محمد أبو حمور  
رئيس مجلس الإدارة

## كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



يسعدني أن أجدد اللقاء بكم، شاكرًا لكم دعمكم المتواصل الذي يعد المحفز الأول لمتابعة التقدم، وكما اعتدنا أن نلتقي سويًا من خلال هذا التقرير السنوي لتقييم أداء العام الماضي ونسلط الضوء على أهم الانجازات التي حققها البنك في العام ٢٠٢٠، والتي ما كانت لتكون لولا ثقتكم الغالية التي تشكل عصب عطاءنا واستمراريتنا.

بداية أتقدم بالشكر الموفور لمجلس إدارة البنك على دعمه اللامحدود لي شخصيًا ولأعضاء الإدارة التنفيذية، ولزملائي فريق عمل البنك الذين أثبتوا على مدى العام الماضي امتلاكهم للقدرات والشغف والالاخلاص للبنك والذي سيصل بنا الى الاهداف التي نسعى اليها جميعًا، شكرًا لهم جميعًا على العمل خلال هذه الفترة التي اتسمت بدرجة عالية من عدم اليقين والتوتر، وكان موقفنا وسماتنا وقوتنا وما نمثله - مرئيًا للجميع.

تحدثت اليكم سابقًا عن المحاور التي اتبعناها والمبادرات التي تبينناها والتي ستصل ببنك صفوة الاسلامي الى المكانة التي يستحقها واليوم ومع انتهاء عام لم يشهد العالم مثيلا له منذ سنوات طويلة، استطاع بنك صفوة الاسلامي تنفيذ ما وعد به ببناء مؤسسة مالية قوية قادرة على الوقوف في وجه التحديات.

سأستعرض معكم أبرز ما حققناه خلال العام ٢٠٢٠ والذي سترون لاحقا من خلال صفحات هذا التقرير السنوي اننا قد وضعنا قدما ثابتة في الطريق الصحيح لبناء مستقبل هذا البنك بما يحقق أهداف و طموحات كافة اصحاب المصالح من مساهمي و متعاملي و موظفي البنك.

مرة أخرى ، أبدأ كلمتي السنوية للمساهمين بشعور من الفخر بالنظر لما أنجزناه على صعيد الأداء المالي و تفانينا الثابت لمساعدة متعاملينا بتسهيل وتبسيط تعاملاتهم مع البنك والاستمرار بتقييم تجربة التعامل مع بنك صفوة «تجربة لا تنسى»، نحن على ثقة بأن أعمال البنك تسير في الاتجاه الصحيح مما سيعود بالقيمة لكافة اصحاب المصالح في البنك.

لقد وجدنا أنفسنا أمام مسؤولية كبيرة تجاه وطننا الغالي و متعاملينا ولأننا نستشعر مسؤوليتنا أمامهم وحتى نكون في مستوى ثقتهم بنا، فقد أدركنا أن واجبنا يحتم علينا العمل المستمر لتعزيز مكانة البنك وتعاهدنا على أن نكون على قدر طموحات وتطلعات متعاملينا فواجهنا و سنواجه التحديات الكبيرة للقيام وتحمل المسؤولية بما يمليه علينا ديننا وحبنا لهذا الوطن الغالي.

بالتوافق مع مبادئنا التي تقوم على أن الابتكار لا حدود له وأن خدماتنا المصرفية يجب أن تتسم بالعدالة و المسؤولية وأن شغف التفوق والريادة هاجس يدفعنا دومًا للتطبيق إلى آفاق جديدة؛ تسابقت أفكارنا لمساعدة متعاملينا بكافة الوسائل والطرق المتاحة وتقديم خدمات وحلول عبر وسائل رقمية ومركز اتصال متاح طوال اليوم وعلى مدار الاسبوع لتوفير تجربة متكاملة لإسعاد متعاملينا.

عندما يختارنا المتعامل لمشاركته في إنجاز أي عمل؛ فهو يضمن بأن جميع إمكاناتنا وتجاربنا وخبرتنا سيتم تطويعها لخدمته، وأن قدراتنا في الربط بين كافة الجهات ذات العلاقة ستختصر الكثير من الطرق الطويلة للوصول إلى رضاه.

نحن ملتزمون بتقديم أرقى الخدمات لعملائنا، وموظفينا، ومساهميننا والمجتمع الذي نعيش فيه بما يتوافق مع المبادئ التي تنص عليها رؤيتنا ورسالتنا وقيمنا و نتطلع باستمرار إلى تحقيق نماذج عمل فعالة من شأنها أن تساعدنا على الارتقاء بخدماتنا إلى مستويات أعلى.

أشعر بالفخر لما  
أنجزناه على صعيد  
الأداء المالي وتفانينا  
الثابت لمساعدة  
متعاملينا بتسهيل  
وتبسيط تعاملاتهم  
مع البنك

خدماتنا المصرفية  
يجب أن تتسم  
بالعدالة والمسؤولية

ملتزمون بتقديم  
أرقى الخدمات  
لعملائنا، وموظفينا،  
ومساهميننا  
والمجتمع

## نتائجنا المالية:

المتغير (مليون دينار)	٢٠١٩	٢٠٢٠	التغير (مليون دينار)	%
<b>أهم بنود القوائم المالية (مليون د.أ.)</b>				
الموجودات	١,٥٥٧	١,٨٢٠	٢٦٣	١٧%
الودائع	١,٣١٦	١,٥٥٥	٢٣٩	١٨%
صافي التمويلات واللاجرة	١,٠٢٥	١,١٧٨	١٥٣	١٥%
صافي الربح	١٠,٠	١٠,٢	٠,٢	٢%
<b>الربح للسهم الواحد</b>				
EPS	١٠٠	١٠٢	٢	٢%

شهد هذا العام تغيراً إيجابياً على كافة الأصعدة فقد نمت موجودات البنك بمبلغ ٢٦٣ مليون دينار وبنسبة ١٧٪ جاء ذلك دون اغفال أهمية قاعدة رأس المال حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٦٥٪ وبلغت نسبة الرافعة المالية ١٦,١١٪، وسعينا إلى استغلال مصادر الأموال استغلالاً أمثل لتحقيق المنفعة المرجوة لكل من المودعين والمساهمين حيث بذلت دوائر الأعمال في البنك جهوداً عظيمة مما انعكس جلياً في ارتفاع حجم التمويلات بمبلغ ١٥٣ مليون دينار وارتفاع حجم الاستثمارات بمبلغ ٣٣ مليون دينار.

كنا ومازلنا نولي المتعامل أقصى درجات الأهمية إيماناً منا بأن المتعامل هو المحرك الرئيس للأعمال البنكية، ولقد انعكس ذلك على ارتفاع أعداد المتعاملين ليصل إلى ١٠٩ ألف متعامل بلغت مجموع ودائعهم ١,٦ مليار دينار بارتفاع بلغ ٣٣٩ مليون دينار مما ساهم بشكل رئيسي بتعزيز السيولة لدى البنك.

ولأن إدارة المخاطر جزء مهم في استراتيجيتنا التوسعية فقد قمنا خلال هذا العام وما سبقه باقتطاع مخصصات إضافية لمواجهة اية مخاطر مستقبلية بمبلغ ١٠ مليون دينار أي بزيادة ٣٨٪ عما تتطلبه المعايير و التعليمات.

بلغ حجم الإنفاق الرأسمالي لدى البنك خلال العام ٢,٢ مليون دينار

### الدور المجتمعي للبنك:

لأننا وعدنا متعاملينا بتقديم خدمات مصرفية عادلة ومسؤولة جاءت الجائحة العالمية لتثبت للجميع أن بنك صفة الإسلامي يؤمن بالأفعال وليس الأقوال فقط؛ قمنا بتوجيه كل طاقاتنا وإمكاناتنا خلال العام ٢٠٢٠ لإيجاد حلول مناسبة لجميع متعاملينا بمختلف القطاعات لتجاوز هذه الأزمة بأقل الأضرار على الجميع.

حرصنا على إتاحة قنوات التواصل مع متعاملينا على مدار ٢٤ ساعة في الأسبوع عبر مركز الاتصال ووسائل التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني لضمان تقديم الخدمات المصرفية خلال فترات الإغلاق التام أو الجزئي وتحقيق التباعد الذي يصب في مصلحة و سلامة الجميع.

في حين اتخذ البنك المركزي الاردني العديد من الاجراءات و القرارات الحكيمة لتعزيز الاستقرار المالي و ساعد البنوك عبر طرح العديد من المبادرات التي من شأنها مساعدة القطاعات المتضررة نتيجة هذه الجائحة، اتخذنا في بنك صفة العديد من الاجراءات التي تساعد متعاملينا على تجاوز هذه الاوقات الصعبة، فعلى جانب تمويلات الافراد قمنا بتأجيل اربعة اقساط ولكافة انواع التمويلات دون اية عمولات او زيادة في الارباح المقتطعة من المتعاملين.

أما لمتعاملينا من قطاع الشركات وعلى اختلاف احجامهم فقد قمنا بدراسة اوضاعهم و مدى تأثر تدفقاتهم النقدية نتيجة هذه الجائحة وقدمنا لهم كافة سبل التعاون و بمرونة عالية جدا لتخفيف الأثر السلبية على أعمالهم.

ولإيماننا بالدور العظيم الذي قامت به قواتنا المسلحة و اجهزتنا الأمنية وكوادرنا الطبية؛ أطلقنا حملة خط الدفاع الأول لهذه الكوادر بأسعار تفضيلية كشكر و عرفان من إدارة بنك صفة للدور العظيم و التفاني الذي قدمته هذه العيون التي سهرت و عملت لسلامتنا جميعاً.

اتخذنا في بنك صفة العديد من الاجراءات التي تساعد متعاملينا على تجاوز هذه الاوقات الصعبة

أيقظت جائحة كورونا في قلوبنا جميعاً حس المسؤولية الوطنية، وقد رأى العالم بأسره تكافل الأردنيين، وأثبتنا لأنفسنا أولاً وللجميع بأن الأردن بالرغم من أنه بلد صغير في موارده لكنه عظيم بشعبه، ونحن في بنك صفوة جزء لا يتجزأ من هذا المجتمع.

تنوعت مبادراتنا المجتمعية فاشتملت على تبرعات للجمعيات والمؤسسات الخيرية، ولمساعدة طلاب المدارس في القرى في عملية التعليم عن بعد قمنا بتوفير الاجهزة اللوحية الذكية لهم إضافة الى مساهمة البنك وموظفيه لدعم صندوق همة وطن، كما اشتملت ايضا على تبرعات للقطاعات المتضررة وأعمال صيانة للمدارس الحكومية ومبادرات أخرى.

### الكفاءة والفعالية:

لقد تبيننا مبادئ الكفاءة و الفعالية في كافة قراراتنا فقمنا بتنفيذ العديد من المبادرات و البرامج وهندسة العمليات والتي تساهم بإدارة التكاليف والاستغلال الامثل للوقت و الجهد و انتهجنا سياسة انتقاء الخدمات الالكترونية بناءً على مساهمتها في تحقيق خدمة مضافة للمتعامل وتحقيق مستوى مرتفع من أمن المعلومات .

نسعى بكل جد وثقة للحفاظ على أعلى مستويات الجودة في كل ما نقوم به، ابتداءً بالتخطيط لاستراتيجيات أعمالنا، وانتهاءً بتقديم تجربة هي الأكثر راحةً ومتعةً لمتعاملينا، ويمثل النجاح دليلاً على العمل الجاد ومساهمات كل العاملين في بنك صفوة الإسلامي.

عملنا خلال العام ٢٠٢٠ على تطوير المنتجات والخدمات والتكنولوجيا، ووضعنا متطلبات المتعاملين في المرتبة الأولى على سلم أولوياتنا و عملنا على تحسين تفاعلهم معنا لضمان تجاوز توقعاتهم واستخدامنا للرقمنة والابتكار للقيام بذلك، وذلك من خلال تقديم حلول بسيطة وسهلة الاستخدام وسريعة، أذكر منها ، تطوير الخدمات البنكية عبر الهاتف الخليوي و زيادة العديد من الخدمات المقدمة عبر التطبيق كما تم تطوير موقع البنك الالكتروني ليعكس صورة مميزة عن البنك ويتم تحديثه بشكل مستمر بتوفير معلومات وافيه عن كل ما يتعلق بالمتعاملين او المهتمين ببنك صفوة الإسلامي ولا زال في جعبتنا الكثير لتقديمه في مجال التحول الرقمي.

سنستمر بتقديم نموذج أعمال حديث و مرن لتحقيق أداء مالي قوي من خلال نهج يتركز حول المتعاملين واحتياجاتهم ويعزز ثقافة التميز في خدمة متعاملينا.

### تواجدا الجغرافي:

لإيماننا بأهمية الانتشار في مملكتنا الحبيبة؛ قمنا خلال العام ٢٠٢٠ بتعزيز شبكة فروعنا بفرعين جديدين احدهما في منطقة الرونق في العاصمة عمان و فرع آخر في مدينة اربد منطقة دوار القبة ليصل عدد فروعنا العاملة الى ٣٨ فرعا كما قمنا بتحديث ونقل ثلاثة فروع في مناطق خلدا وشارع المدينة المنورة و فرعنا في الاستقلال مول، ويعمل فريق متخصص على دراسة أماكن اخرى ستعزز من تواجدا و تساهم في وصول البنك لأكبر شريحة من المجتمع الأردني، كما قمنا بتعزيز شبكة الصرافات الخارجية عبر إضافة جهازين جديدين ليصل اجمالي عددها الى ٧٨ جهازا.

إننا نفتخر بالتقدير الذي حصلنا عليه من متعاملينا، والذي يؤكد قوة بنك صفوة الإسلامي ويرسخ مكانته كمؤسسة أردنية رائدة تضع خدمة المتعامل نصب أعينها ، فنحن نعتبر التميز في خدمة المتعاملين حجر الأساس الذي نركز عليه عند تقديم خدماتنا في بيئة تتسم بالتنافسية، فمهمتنا تكمن في أننا نسعى كل يوم لجعل حياة متعاملينا أسهل عبر تقديم حلول تساعدهم على تلبية احتياجاتهم وتطلعاتهم المالية، لقد استثمر البنك الكثير من الوقت والجهد حتى أمسى نموذجاً للتميز في خدمة العملاء في المملكة ونود أن ننتهز هذه الفرصة لنثني على جهود فريق عمل البنك وتفانيه مما أسهم في تحقيق هذه النتائج المميزة.

لازالت الرحلة طويلة وتتطلب شغفاً و مثابرةً ونحن على ثقة أن لدينا الخطط الصحيحة و الثقافة و التفاني لتمكيننا من قيادة تحولنا وتقدمنا بنجاح وتحقيق أهدافنا والحفاظ على الوتيرة التصاعدية لنمو البنك و تطوير أعماله للوصول الى المرتبة التي نسعى اليها بجعل بنك صفوة بنكاً اسلامياً أردنياً أقوى وأكثر تنافسية و نجاحاً على المدى الطويل.

سامر التميمي  
الرئيس التنفيذي

تنوعت المبادرات  
المجتمعية خلال هذا  
العام وواكبت ظروف  
الجائحة

نسعى لتقديم حلول  
بسيطة وسهلة  
الاستخدام وسريعة

بتعزيز شبكة فروعنا  
بفرعين جديدين  
احدهما في منطقة  
الرونق في العاصمة  
عمان وفرع آخر في  
مدينة اربد منطقة  
دوار القبة ليصل عدد  
فروعنا العاملة الى  
٣٨ فرعا





تقرير هيئة  
الرقابة الشرعية

للإبلاغ

**بسم الله الرحمن الرحيم**  
**تقرير هيئة الرقابة الشرعية**  
**لبنك صفوة الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م**

**الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين،،**

**الى مساهمي بنك صفوة الإسلامي المحترمين،،**

**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،**

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ م و القانون المعدل لقانون البنوك رقم ٧ لسنة ٢٠١٩ م، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية، والنظام الأساسي للبنك، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و بناءً على خطاب تكليف من مجلس الإدارة، تقدم الهيئة التقرير الآتي:-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإبداء رأيها فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها.

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

لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة الرقابة الشرعية.

لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي أمين سر الهيئة، بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليقات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع.

### **في رأينا:-**

- أ. اطلع أعضاء الهيئة على قائمة المركز المالي الموحدة للبنك كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، و قائمة الدخل و الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.
- ب. إن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على الدفاتر والسجلات التي طلبتها وحصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة.
- د. راجعت الهيئة هياكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- هـ. أن توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده منا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- و. تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك.
- ز. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها وأصدرت الفتاوى والقرارات اللازمة وقد أبدت إدارة البنك تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى و القرارات والالتزام بها.

ح. إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين حسب النظام الأساسي للبنك، لذا فإن على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي:-

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (٢,٥)٪ للسنة الهجرية أو (٢,٥٧)٪ للسنة الميلادية.
- إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة، فإنه يزكي (٢,٥)٪ للسنة الهجرية أو (٢,٥٧)٪ للسنة الميلادية، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواءً وزع أم لم يوزع.

في الختام تقدم الهيئة شكرها إلى مجلس الإدارة على تعاونهم الطيب و المستمر مع هيئة الرقابة الشرعية، داعين الله أن يبارك في هذا البلد العزيز.

والحمد لله رب العالمين،،،،،

التاريخ: ٢٠٢١/١/٣١ م.

رئيس الهيئة  
أ.د. علي محيي الدين القره داغي

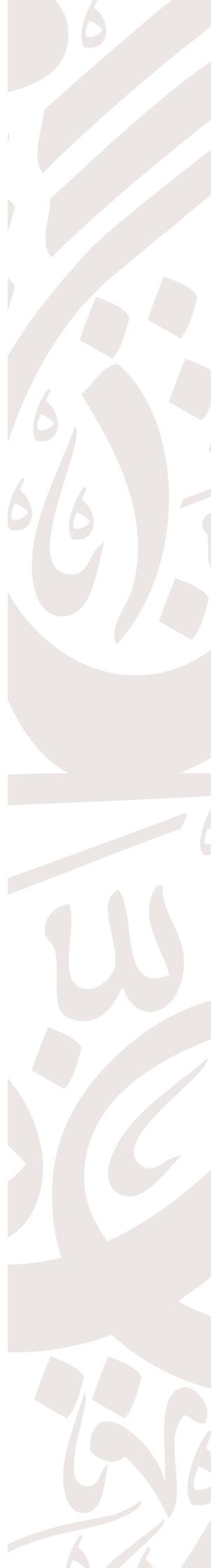


عضو الهيئة  
سماحة الشيخ عبدالكريم خصاونة



نائب الرئيس  
د. أحمد سالم ملحم







القوائم المالية  
الموحدة للسنة المنتهية  
في 31 كانون الأول 2020  
مع تقرير مدقق الحسابات  
المستقل

بنك البحرين

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٤٥٨٩

إلى السادة مساهمي  
بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ونتائج أعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

رأينا ، لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

#### اساس الرأي

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

## Deloitte.

### امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

### ١- الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (نمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى و ذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك):

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (نمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و ذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

### كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي لتحديد ما اذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب، وتقييم الجهاز الرقابي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما بالآخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها.

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص واختيار الأشد بينهما بعد الآخذ بعين الاعتبار بعض الفروقات .

### أمر التدقيق الرئيسي

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي ١,١٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها والبالغة حوالي ٣٥,٤٨ مليون دينار ، والتي تشمل على مخصص بمبلغ ١٦,٦١ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢)، ١٨,٨٧ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣).

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً عند استخدام الاقتراضات الذاتية وعند تحديد كلٍ من التوقيت والمبلغ الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك، وعند تقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

## Deloitte.

إن محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة والمنصوص عليها ضمن المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فقد تم اعتبار هذا الأمر تدقيق رئيسياً.

لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة التي استخدمتها في تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ونتائج تصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملاءمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية التعثر والخسارة في حالة حدوث التعثر للمستخدمين في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات لمحفظة التمويلات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)، وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات على أساس العيّنات.

كما قمنا بإشراك مختصينا الداخليين ، وفقاً لما هو مناسب ، للتأكد من صحة البيانات .

قمنا بفهم وتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب وباء كوفيد ١٩، من خلال تقييم التعديلات على النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، والتي تم إدخالها في احتساب التدني من خلال إشراك المختصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المختارة والوزن المطبق للوصول إلى الخسائر غير النمطية؛

كما يرد في الإيضاح رقم (٣) ، ان وباء كورونا (كوفيد ١٩) قد أثر بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. ومن أجل معالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك، فقد طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة والناشئة عن الوباء ، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف الخسائر المستقبلية بشكل تام، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩ .

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ومن ضمنها التعديلات البيديه) لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي الخاص بهم.

## Deloitte.

لقد قمنا ، بالتعاون مع مختصي تقنية المعلومات الداخليين لدينا، بفحص تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في عملية تدني قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين المصدر ونماذج تدني القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأخذ بالاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد 19 ؛

ولقد قمنا بتقييم ما اذا كان المبلغ المسجل كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة معداً وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

### ٢- أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية الموحدة

#### أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة، والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية، واليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والرقابة الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا أو عدم عملها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير (أو التغييرات) في التطبيق أو في البيانات الأساسية.

#### كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية. لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول الى النظام والضوابط المتعلقة بأنظمة تقنية المعلومات:

قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.

كما أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التقنية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

كما أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تقنية المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

# Deloitte.

## معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٠

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

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، 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 الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا ، أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

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 الموحدة

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

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

## Deloitte.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، 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 بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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 .

## Deloitte.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
تحفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

  
أحمد قحى شقوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)  
010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢١

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
<b>الموجودات</b>			
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	١١	إستثمار في شركة حليفة
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٢٢	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢٣,٨٦٠,٠١٤	٢٢,٨٩٦,٣٤٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٦٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	أ/٤٧	موجودات حق الاستخدام
١,٦٦١,١٩٠	٥,٣١٣,٨٧٥	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٥	موجودات أخرى
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	١٧	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	١٨	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	٩٥٤,٥٩٧	١٩	مخصصات أخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	ب/٤٧	التزامات التأجير
٤١,١٣٣,١٥١	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٢١	مطلوبات أخرى
<b>٢٧٦,١١٨,٦٦٦</b>	<b>٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك</b>			
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٢٢	حسابات الإستثمار المشترك
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	ب/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
<b>١,١٣٥,٠٦٤,٥٠٠</b>	<b>١,٣٢٦,٧٢٥,٠٨٨</b>		<b>مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك</b>
<b>صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار</b>			
٧٧٧,١٤٩	-	ب/٢٣	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
<b>حقوق المساهمين</b>			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٦	احتياطي قانوني
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧	أرباح مدورة
<b>١٤٤,٤٥٠,٢٦٨</b>	<b>١٥٤,٦١٧,٤٠٧</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين</b>
<b>٧,٨١٥,٨٠٧</b>	<b>٧,٠٩٦,٣٠٥</b>	بيان (ب)	<b>حسابات الإستثمار بالوكالة</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٤٠,٩٩٢,٣٤٥	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٠,٤١٧,٧٢١	٣١,٦٥٣,١٩٧	٢٩	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	٣٠	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٤٧٥,٢٥٨	١,٨١٠,٠٤٣	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٢٣,٣٤٣	١٢٢,٧٥٩	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	٣٣	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٥٩٦)	٥,٤٨٥	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	٣٤	أرباح تقييم عملات اجنبية
٧٥٨,٤٠٩	٣٢,٢٠١		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
<b>٧٩,٨٤٧,٧١٦</b>	<b>٨٦,٤٩٥,٩٣٠</b>		<b>إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك</b>
(٨٤٧,٣٤٠)	(١,٥٨٠,٥٧١)		رسوم ضمان الودائع حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦,٤٣٣,٤٢١)	(٣٨,٢٤٥,١٧٦)	٣٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٠٧٠,٧١٨)	(٩,٩٦٠,٦٧٤)	٢١ و ١٩ و ١٠	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	١/٣٣	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
<b>٣٥,٠٨٩,٣٣٥</b>	<b>٣٦,٧٠٩,٩٠٩</b>	<b>٣٦</b>	<b>حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال</b>
١,١٠٤,٨٠٤	٦٧١,٠٩٥	٣٧	إيرادات البنك الذاتية
٢٨٣,٠٥٦	١٢٩,٠٩٩	٣٨	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيل
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	٣٩	أرباح العملات الاجنبية
٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٩٤٦,٦٦٣	٤٠	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
٥٧٥,٤١٩	١,٤١٥	٤١	إيرادات اخرى
(٦٥٢,٩٨٩)	(٩٨٢,٨٨٣)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
<b>٤٢,٨٧٨,٣٧١</b>	<b>٤٢,٣٩٨,٢١٤</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
(١٣,١٥١,٩٧٦)	(١٣,١٢٣,٤٣١)	٤٢	نفقات الموظفين
(٣,٠٢٦,٢٦١)	(٣,١٨٢,٥٥٥)	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٧٩٨,٨٤٧)	(٣٩٥,٠٠٣)	٢٩	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٨١,١٣٨)	(٨٤,٥٩٦)	٨ و ٢١ و بيان (أ)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	١/٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	١/٤٧	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٢٣٤,٢٦٦)	(١٨٢,٨٨٩)		مصاريف الايجار
(٦,٦٥٥,٣٥٨)	(٧,٧٦٢,٢٨٩)	٤٣	مصاريف أخرى
<b>(٣٥,٦٧٦,٤٩٥)</b>	<b>(٣٦,٥٦٧,١٩٤)</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
<b>١٧,٢٠١,٨٧٦</b>	<b>١٥,٨٣١,٠٢٠</b>		<b>ربح السنة قبل الضريبة</b>
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨١١)	ب/٢٠	مصروف ضريبة الدخل
<b>١٠,٠١٦,٢١٩</b>	<b>١٠,١٦٧,١٣٩</b>		<b>ربح السنة</b>
			<b>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:</b>
١٣٩,٠٦٧	-		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
<b>١٠,١٥٥,٢٨٦</b>	<b>١٠,١٦٧,١٣٩</b>		<b>اجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
فلس/دينار	فلس/دينار		
./١٠٠	./١٠٢	٤٤	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي القيمة العادلة - ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	-	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٦٧,١٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(١,٥٨٣,١٠٢)	-	١,٥٨٣,١٠٢	-	المحول الى الاحتياطيات
<b>١٥٤,٦١٧,٤٠٧</b>	<b>٢٧,١٣٢,٢٣٦</b>	-	<b>٢٧,٤٨٥,١٧١</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٧,١٣٧,٦١١	(٢٤,٥١٠)	٢٤,١٨١,٨٨١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,٠١٦,٢١٩	-	-	-	ربح السنة
١٣٩,٠٦٧	١١٤,٥٥٧	٢٤,٥١٠	-	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٠,١٥٥,٢٨٦	١٠,١٣٠,٧٧٦	٢٤,٥١٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة
-	(١,٧٢٠,١٨٨)	-	١,٧٢٠,١٨٨	-	المحول الى الاحتياطيات
<b>١٤٤,٤٥٠,٢٦٨</b>	<b>١٨,٥٤٨,١٩٩</b>	-	<b>٢٥,٩٠٢,٠٦٩</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

\* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (د)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
			ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			<b>التعديلات لبنود غير نقدية:</b>
٣,٠٢٦,٢٦١	٣,١٨٢,٥٥٥	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥٠,٣٤٤,٨١٩	٣٩,٨٥١,٦٤٠	٢٩	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
١,٣٣٣,٣٤٤	١,٥١٣,٩٦٤	١/٤٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	١/٤٧	تكاليف التمويل (خصم التزامات التاجر)
٢,٤١٦,٩٠٢	-	١/٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧١	(٤٢,٨٧٢)	٣٣	(أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٧٠,٧١٨	٩,٩٦٠,٢٧٤	٢١ و ١٩ و ١٥ و ١٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
١٨١,١٣٨	٨٤,٥٩٦	٨ و ٢١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
٤١,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٩	المخصصات الأخرى
١٢,٥٩٦	(٥,٤٨٥)	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركة حليفة
(٨,١١٦)	١٢,٦٤٧	٤١	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٦٩,٤٦٧)	(٢٩,٨٢١)		(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
<b>٧٩,٨٤٦,٤٤٧</b>	<b>٧١,٣٣٠,٩٨٥</b>		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل</b>
			<b>التغير في بنود رأس المال العامل:</b>
(٢٠٠,١٥٤,٣٣٤)	(١٢٢,٤٦٢,٣٧٨)		(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٠٥,٩٥٢,٦٣٨)	(٧٩,٠٥٨,٨٤٥)		(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
-	(٤٧٢,٢٢٢)		(الزيادة) في القرض الحسن
(١,٨٩٣,٦٧١)	(١,١٩٨,٦٦٠)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٧,٧٥٢,٩٠٣	٤٧,٠١٨,٦٠٣		الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٢٣,٤٠٥,٠٨٩	(٩,٠١٨,٣٨٥)		(النقص) الزيادة في حسابات التأمينات النقدية
١١,٩٠٩,٩٠٠	(١,٣٨٤,٩٦١)		(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
<b>(١٥٥,٠٨٦,٣٠٤)</b>	<b>(٩٥,٣٤٥,٤٦٣)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من المخصصات الأخرى</b>
(٧,٨١٣,٠٠٤)	(٨,٦٣٥,٩٥١)	٢٣ و ٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(١٧,١٨٨)	١٩	المدفوع من مخصص القضايا
<b>(١٦٢,٨٩٩,٣٠٨)</b>	<b>(١٠٣,٩٩٨,٦٠٢)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
(٤,٥٥٥,١١٣)	(٢٥,٦٥٠,٩٩١)		صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٨٤٧,٧٢٠)	٢,٠٦٥,٨٣٥		صافي (شراء) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩,٥٦٧	-		صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٧٩,٧١٧	-		صافي تصفية الاستثمار في شركة تابعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(١,١٦١,٦١٩)	(٧٠٩,١١٧)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٩٥٣,٤٦٩)	(٢٨٤,٢٤٩)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٣,٥٤٩)	(١,١٨٧,٦٢٤)	١٣	(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٥٣٢	٨٥٠		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٥٠٠	٢٠٨,٦٥٤		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٧,٩٦٧,٢١٠)		(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
<b>(٢٤,٤٧٥,٨١٦)</b>	<b>(٣٣,٥١٣,٨٥٢)</b>		<b>صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
٣٤٨,٠٣٠,٠٥٥	١٩١,٥٥٦,٨٥١		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	٤٧/ب	المدفوع من التزامات التاجر
(٦,٨٥٣,١٣٤)	-		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
<b>٣٣٩,٥٨٦,٨٢٩</b>	<b>١٨٩,٩٨٣,٥٠٥</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
<b>١٥٢,٢١١,٧٠٥</b>	<b>٥٢,٤٧١,٠٥١</b>		<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
١٣١,٥٩٥,٩٩٨	٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣</b>	<b>٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤</b>	٤٥	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
			<b>المعاملات غير النقدية:</b>
<b>١,٣٤٨,١٠٤</b>	<b>٢,٢٢٠,٩٨٨</b>	١٣	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
بيان مصادر و استخدامات أموال القرض الحسن

بيان (أ)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
-	(٣٧,٧٧٨)	حقوق المساهمين
-	(٢٧,٧٧٨)	مجموع مصادر الاموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
-	٥٠٠,٠٠٠	نقابات مهنية / دفع رواتب
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموع الاستخدام خلال السنة
٥٠٩,٦٦٠	٩٨١,٨٨٢	الرصيد الاجمالي
-	(١٩,٨٢٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

\* تظهر الحسابات المكشوفة ضمن الذمم الاخرى الذاتية -ايضاح ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

**بنك صفوة الإسلامي**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**  
**بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد**

**بيان (ب)**

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>			
			الرصيد في بداية السنة
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		يضاف : الایداعات
٤,٩٧٩,٨٥٣	٤,٩٧٩,٨٥٣		ينزل : السحوبات
(٥,٦٩٩,٣٥٥)	(٥,٦٩٩,٣٥٥)		يضاف : أرباح استثمارية
٩٠٤,٨٨٩	٩٠٤,٨٨٩	٣٨	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(١٢٩,٠٩٩)	(١٢٩,٠٩٩)	٣٨	ينزل : حصة الموكل
(٧٧٥,٧٩٠)	(٧٧٥,٧٩٠)	٣٨	
<b>٧,٠٩٦,٣٠٥</b>	<b>٧,٠٩٦,٣٠٥</b>		<b>الاستثمارات في نهاية السنة</b>
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		إيرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
<b>٢٢٥,٩٦٤</b>	<b>٢٢٥,٩٦٤</b>		<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>			
			الرصيد في بداية السنة
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		يضاف : الایداعات
١٢,٢٨٨,٠١٣	١٢,٢٨٨,٠١٣		ينزل : السحوبات
(١٣,٥٠٢,٩١٦)	(١٣,٥٠٢,٩١٦)		يضاف : أرباح استثمارية
٧٠٥,٣٦٩	٧٠٥,٣٦٩	٣٨	ينزل : أجر البنك بصفته وكيلًا
(٢٨٣,٠٥٦)	(٢٨٣,٠٥٦)	٣٨	ينزل : حصة الموكل
(٤٢٢,٣١٣)	(٤٢٢,٣١٣)	٣٨	
<b>٧,٨١٥,٨٠٧</b>	<b>٧,٨١٥,٨٠٧</b>		<b>الاستثمارات في نهاية السنة</b>
٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١		إيرادات مقبوضة مقدما
-	-		الإيرادات المعلقة
<b>٣٨٣,٢١١</b>	<b>٣٨٣,٢١١</b>		<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>

## (١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي «البنك» هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وثلاثون فرعاً و شركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٣٧,٦٢٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

## (٢) أهم السياسات المحاسبية

### أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معيار صادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني 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 الإئتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٣٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات اللاحقة.

## أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المُوحدّة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة المُمَوَّلَة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع دينار	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

## تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

في حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. من بين تلك الحقائق والظروف:

- حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة الى حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

### التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و كما يلي :

#### معايير طبقت ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية « الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر» ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي سبق وان تم تطبيقه خلال العام ٢٠١٨ وكما ما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني، حيث قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) علماً بأنه لم يكن هنالك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «الوكالة بالاستثمار» ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة» والذي حل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف والقياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) علماً بأنه لم يكن هناك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية «التقارير المالية لحاملي الصكوك» ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق اللازمي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.

### معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال 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 تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك. يرتبط القطاع الجغرافي في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

### أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٠ على النحو التالي :

النسبة	
٤٧%	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٥٣%	حصة المساهمين

تشارك حسابات الإستثمار المشترك في نتائج أرباح الإستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الإستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الإستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خط) أمواله وأية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الإستثمار المشترك.

### أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

### الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت الى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية الى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الاخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقررر هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

### ذم البيوع المؤجلة

#### عقود المرابحة:

المرابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الامر بالشراء) أي ' موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المرابحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها. يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل. يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحمله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والارباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

### الأدوات المالية

#### الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

### الموجودات المالية

#### الاعتراف المبدئي والقياس:

ويتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

#### القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع الادوات المالية الأخرى مثل :
  - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.
  - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
  - والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة.

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بـ«السيناريوهات» أو «الحالة الأسوأ» أو «حالة الإجهاد». كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، الحفاظ على معدل ربح محدد ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعتراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل وبالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الإعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة للاختبار التديني.

## إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه:

## الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل و العوائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين. في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة ضمن حقوق المساهمين. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

بما أن حسابات الإستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الایداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة.

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

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

### 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 لرأس مال 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 والدخل الشامل الموحدة ويتم إثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

### أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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 والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.

### البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة 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 ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، بعد تنزيل حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الجديد.
- تغيير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير.
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للمأجور (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية المأجور الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام والذي يظهر أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للمأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة «الممتلكات والمعدات».

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

### البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أساس حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل دائري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

### إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالكلفة.

### الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

- الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.
- الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (8) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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 والدخل الشامل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم إثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المُؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

## تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أية تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات متعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

## احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الارباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

## القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (1)	هي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
مدخلات المستوى (2)	هي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (1) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
مدخلات المستوى (3)	هي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة و ذمم اللجاجة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك. يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- استثمارات وكالة دولية.
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- القرض الحسن (ذاتي).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار – مشترك.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (ذاتية ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب اثبات مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال للأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي.

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي (متدينياً إئتمانياً) عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال، العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

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

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للاصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

### التعثر و التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لمدى عمر التمويل.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية «المنخفضة» بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

حيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٠) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم اظهار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

### الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة عند استردادها.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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:

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
مباني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪
أخرى	٤٪ - ١٠٪

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

## الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة. يتم مُراجعة أي مُؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مُراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيَّة تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة:-

البند	نسبة الاستهلاك السنوية
أنظمة حاسوب و برامج	٪٢٠

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٪٥) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٪٥٠) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

## التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

## المُخصّصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥٪ نسبة الضريبة، ٣٪ نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.

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

### ضمان الودائع

صدر بتاريخ الاول من 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 بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

### التقاص

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

### حسابات مُدارة بالوكالة

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

### إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

### صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

## إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق للأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

1. بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
2. بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
3. بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
4. بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

## النقد وما في حكمه

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

## (3) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم إثبات أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم إثبات أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

**تعتقد الإدارة بان التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وان تفاصيل التقديرات هي كما يلي:**

## أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها، وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٨).

### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٨). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

### خيارات التمديد والإلغاء و تحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإلغاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، ان معظم خيارات التمديد والإلغاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإلغاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإلغاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

### 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 الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٦٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.

### 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.

## مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل وبعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

## الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

## تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

## احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

## الخسارة بإفترض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## خصم مدفوعات اليجار

يتم خصم مدفوعات اليجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد اليجار.

## مواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

### أولاً: خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19)

مع استمرار التعرض لمخاطر جائحة كورونا في الأردن وتأثيرها على مختلف المجالات، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف الإدارات لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- وضع خطط العمل البديلة والتي تتصف بالمرونة للتعامل مع الجائحة وبما يتناسب مع التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية وضمن أفضل الممارسات العالمية مع تحديث هذه الخطط حسب مستجدات الجائحة.
- تفعيل وتحديث المواقع البديلة للأعمال لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة مع توفير المعدات والتجهيزات الفنية وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- منح الصلاحيات لمدرء الدوائر والإدارات لاتخاذ القرارات اللازمة فيما يخص تنظيم العمل داخل الدوائر والإدارات.

### ثانياً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) على نتائج أعمال البنك

يهدف الوصول الى أثر اللازمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قام البنك بإعداد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت الى ما يلي:

- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حدة.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

### التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تم اجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج «الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات»، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي: التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع واللامكاش (Downturn Scenario).

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاثة وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع واللامكاش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

### نسب التعثر (PD)

لقد قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic-Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

## الخسائر عند التعثر (LGD)

لقد قام البنك منذ بداية العام بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

- تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمتعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
- تم أخذ نسبة الخسارة عند التعثر لمتعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
- تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
- قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالآزمات المالية السابقة.

## توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

## ثالثاً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى البنك

يقوم البنك بتحقيق متطلبات ادارة السيولة من خلال مراجعة ودراسة السيولة على مستوى البنك بشكل يومي، حيث تقوم الدائرة المالية ودائرة الخزينة بدراسة وتحليل الفجوة بين الموجودات والمطلوبات وتحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين وعرض هذه النتائج على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات والتي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري لتحديد التوجهات الخاصة بإدارة السيولة.

كما يقوم البنك بإعداد مختلف سيناريوهات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر السيولة، حيث أظهرت قدرة البنك على مواجهة المخاطر المتعلقة بالسيولة بشكل مريح، بالإضافة إلى قيام البنك بأخذ كافة الإجراءات التي اتبعها البنك المركزي بخصوص متطلبات السيولة والتي كان لها أثر كبير في تعزيز سيولة الجهاز المصرفي الأردني.

## رابعاً: التعليمات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بخصوص المعالجة المحاسبية لأثر جائحة كورونا

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٢٠ تعليمات توضيحية للمؤسسات المالية الإسلامية حول آلية المعالجة المحاسبية لاجراءات مواجهة جائحة كورونا المتعلقة بتأجيل الاقساط/هيكلية التمويل التي تآثرت بهذه الجائحة بما في ذلك توضيح آلية الاعتراف بالارباح. التزم البنك بما ورد في هذه التعليمات فيما يتعلق بموضوع معالجة التاجيلات والهيكلات التي تمت على محفظة تمويلات الافراد والشركات.

## معلومات النظرة المستقبلية

لقد استمر البنك في تقييم المعلومات المستقبلية المتاحة وتأثيرها على أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة تعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة حيث قام البنك منذ بداية الأزمة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Macroeconomic Data Recalibration) وكذلك تحديث توقعات الاقتصاد الكلي بناءً على توقعات (Oxford Economics Outlooks).

لقد قام البنك بتطوير منهجية الترابط بين المتغيرات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية وعلاقتها بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث تم الاعتماد في هذه المنهجية على عدة مؤشرات اقتصادية ذات ترابط قوي مع البيانات التاريخية حيث تم اعداد التنبؤات لمدة أربع سنوات ودراسة مدى الترابط فيما بينها منوهين أنه تم الاخذ بعين الاعتبار أثر جائحة كورونا على العوامل الاقتصادية مما أدى الى تغير ملحوظ في نسب احتمالية التعثر (PD) و الخسارة الائتمانية في حالة التعثر (LGD).

هذا ولغايات تحديد أثر التوقعات المستقبلية على احتساب الخسائر الائتمانية فانه قد تم اجراء عدة تصورات مستقبلية مع تحديد وزن ترجيحي لكل تصور، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي : التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الاربعة القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا ووفق الجدول أدناه:

السنة	التصور الأساسي		تصور التحسن والتحول الى الأفضل		تصور التراجع والانكماش	
	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل
٢٠٢٠	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٥	٪٦٠	٪٨٥
٢٠٢١	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٥	٪٦٠	٪٨٥
٢٠٢٢	٪٣٠	٪٢٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٧٠
٢٠٢٣	٪٣٠	٪٣٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٦٠
٢٠٢٤	٪٣٠	٪٤٠	٪١٠	٪١٠	٪٦٠	٪٥٠

### (٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٩٤٤,٩٤٩	٢٠,٨٢٨,٨١٣	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
١٧٥,٠٢٧,٢٦٨	٢٦٨,٩٦٠,٠٩٨	حسابات جارية
٨٥,٨٤٤,٣٣٥	٦١,٩٠٥,٥٥٨	احتياطي نقدي الزامي*
<b>٢٧٨,٨١٦,٥٥٢</b>	<b>٣٥١,٦٩٤,٤٩٩</b>	<b>المجموع</b>

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
 - إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى ولا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الاردني.  
 \* قام البنك المركزي الاردني بتعديل آلية احتساب الاحتياطي النقدي اللازمي بموجب تعميم رقم ٨٧٢/٥/١٠ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ واعتبارا من بيانات شهر آب ٢٠٢٠.

الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المرحلة الأولى (افرادي)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار		
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣		الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٢٨٠,٥٠٤		الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨,٢٨٦,٤٢١)		الأرصدة المسددة
<b>٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦</b>		<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## (5) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٦,١٢٣,١٩٥	٩,٢٥٢,٢٤٦	٣٩٠,٣٤٨	٤١٧,٥٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>٦,٥١٣,٥٤٣</b>	<b>٩,٦٦٩,٨٣٤</b>	<b>٦,١٢٣,١٩٥</b>	<b>٩,٢٥٢,٢٤٦</b>	<b>٣٩٠,٣٤٨</b>	<b>٤١٧,٥٨٨</b>	<b>المجموع</b>

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
 - لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.  
 - إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى و لا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المرحلة الأولى (افرادي)		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
دينار		
	<b>٦,٥١٣,٥٤٣</b>	<b>الرصيد كما في بداية السنة</b>
	٤,٥٣٦,٤١٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
	(١,٣٨٠,١١٩)	الأرصدة المسددة
	<b>٩,٦٦٩,٨٣٤</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## (6) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تستحق:
		خلال شهر
٦٧,٣٥٥,٠٠٠	٥٢,٤٦٦,٠٠٠	من شهر إلى ثلاثة أشهر
٣,٥٣٣,٨٢٩	٢٤,٩٤٠,٩٧١	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
-	١,٤٤٩,٠٦٨	من ستة أشهر إلى سنة
<b>٧٠,٨٨٨,٨٢٩</b>	<b>٧٨,٨٥٦,٠٣٩</b>	<b>اجمالي استثمارات وكالة دولية</b>
(٩٨,٤٥١)	(١٣٨,٦٩٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأستثمارات الوكالة الدولية
<b>٧٠,٧٩٠,٣٧٨</b>	<b>٧٨,٧١٧,٣٤٩</b>	<b>صافي استثمارات وكالة دولية</b>

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٧٠,٨٨٨,٨٢٩</b>	-	-	<b>٧٠,٨٨٨,٨٢٩</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	-	-	(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	الأرصدة والإيداعات المسددة
<b>٧٨,٨٥٦,٠٣٩</b>	-	-	<b>٧٨,٨٥٦,٠٣٩</b>	<b>إجمالي الرصيد في نهاية السنة</b>

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٤٥١	-	-	٩٨,٤٥١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٨,٤٥١)	-	-	(٩٨,٤٥١)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

### (٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٢٠٢٠	٢٠١٩	الدينار
٣١ كانون الأول				
		دينار	دينار	
		٤٩,٨٥١	-	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
		١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨	صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
<b>المجموع</b>		<b>١,٥١٣,١٧٥</b>	<b>٣,٥٣٦,١٣٨</b>	

## (٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						<b>الأفراد (التجزئة)</b>
٢١٥,٥٦٣,١٣٦	٢٧٦,٥٥٨,٢٢٥	١,٦٤٦,٠١١	١,٥٤٨,١١١	٢١٣,٩١٧,١٢٥	٢٧٥,٠١٠,١١٤	المرابحة للآمر بالشراء
١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	-	-	١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢,٣٦٤,٩٣٨	٣,٩١٩,٢٧٤	٥٥٢,٠١٠	٢١٤,٢٣١	١,٨١٢,٩٢٨	٣,٧٠٥,٠٤٣	ذمم أخرى
<b>٢٥,٠٨٦,٢٤٥</b>	<b>٢٣,٢٦١,٥٠٧</b>	-	-	<b>٢٥,٠٨٦,٢٤٥</b>	<b>٢٣,٢٦١,٥٠٧</b>	<b>التمويلات العقارية</b>
-	١,٤٧١,١١٤	-	-	-	١,٤٧١,١١٤	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						<b>الشركات الكبرى</b>
٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	المرابحات الدولية
٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	-	-	٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	المرابحة للآمر بالشراء
٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	-	-	٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	-	-	ذمم أخرى
						<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>
٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	-	-	٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	المرابحة للآمر بالشراء
٢٥,١٤٩	-	-	-	٢٥,١٤٩	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	ذمم أخرى
<b>٦١,٩٦٦,٢٠٣</b>	<b>١٥٠,٥٨٧,٤٠٦</b>	-	-	<b>٦١,٩٦٦,٢٠٣</b>	<b>١٥٠,٥٨٧,٤٠٦</b>	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
<b>٧٤٤,٤٥٣,٣٥٤</b>	<b>٨٧٥,٧٦٥,٧٠٤</b>	<b>٢,٥١٠,٧٩٦</b>	<b>٦,٥٥٥,٥٢٥</b>	<b>٧٤١,٩٤٢,٥٥٨</b>	<b>٨٦٩,٢١٠,١٧٩</b>	<b>المجموع</b>
٧٥,٣٩٧,٢٧٣	٨٣,٨٣٣,٢٥٤	٢٤٣,٦١٠	٢١٠,٤٧٧	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	ينزل: الإيرادات المؤجلة
١,٣٧٦,١٤٦	١,٧٩٠,١٣٧	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٣٦٩,٠٣٤	١,٧٨٣,٠٢٥	الإيرادات المعلقة
٢٦,٢٩١,٦٦٦	٣٥,٤٧٩,٩١٧	٢٧٣,٥٤٣	٢٩٤,٠٣٦	٢٦,٠١٨,١٢٣	٣٥,١٨٥,٨٨١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>٦٤١,٣٨٨,٢٦٩</b>	<b>٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦</b>	<b>١,٩٨٦,٥٣١</b>	<b>٦,٠٤٣,٩٠٠</b>	<b>٦٣٩,٤٠١,٧٣٨</b>	<b>٧٤٨,٦١٨,٤٩٦</b>	<b>صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى</b>

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٢,٢٠٠,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك (١٩,٦٧٤,٣٠٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٦٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الالبرادات المعلقة ٢٠,٤١٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات واللاجارة المنتهية بالتمليك (١٨,٢٩٨,١٥٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات و الاجارة المنتهية بالتمليك).
- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٩١,٤٥٩ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٨,٦٠٤,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٦٥,٣٠٢) دينار و ١٧,٢٨٠,٥٠٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢١٣,٣٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٢٤,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١٣٤,٩٥٠,٧٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

(أ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:  
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والقروض الحسنة)  
توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر	٥٧٠,٩٦٦	-	-	٥٧٠,٩٦٦	-
معتدل المخاطر	٣٥٣,٠١٠	-	-	٣٥٣,٠١٠	-
مقبول المخاطر	٤٤٩,٣٧٧	٧٨,١٥٩	-	٥٢٧,٥٣٦	٩
مقبول مع عناية واجبة	٧٨,٥٣٢	-	-	٧٨,٥٣٢	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	٣٣
دون المستوى	-	-	٣١٣,٦٠٥	٣١٣,٦٠٥	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٣٣٠
خسارة	-	-	١٧,٨٣٨	١٧,٨٣٨	٨٥,٢١٧
غير مصنف	-	٤٤٤,٥٨٨	٣,٥٤٩	٤٤٨,١٣٧	١٢٠,٩٩٦
<b>المجموع</b>	<b>١,٤٥١,٨٨٥</b>	<b>٥٢٢,٧٤٧</b>	<b>٣٣٤,٩٩٢</b>	<b>٢,٣٠٩,٦٢٤</b>	<b>٢٠٦,٥٧٥</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٩</b>	<b>١١٠,٢٠٥</b>	<b>٩٦,٣٦١</b>	<b>٢٠٦,٥٧٥</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٨	٣١٤,٢٤٣	٢,٢٨٨,٨٧٦
التمويلات المسددة	(٩)	(١٠٨,٨٦٦)	(٧٩,٤٧٢)	(١٨٨,٣٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٣٤٠)	١,٣٤٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	١,٥٦١	١,٥٦١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٩٥٩	٩٥٩
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١,٤٥١,٨٨٥</b>	<b>٥٢٢,٧٤٧</b>	<b>٣٣٤,٩٩٢</b>	<b>٢,٣٠٩,٦٢٤</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٧٣</b>	<b>٩٠,٣٥٣</b>	<b>٩٢,٨٢٦</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٩,٩٠٤	١٥,٣٢١	٦٤٨	٣٥,٨٧٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٢,٤٤٣)	(٧٩,٤٣٨)	(٨١,٨٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠)	٣٠	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	٢,٨٧١	٢,٨٧١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	٩١٧	٩١٧
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٩,٩٠٤</b>	<b>١٥,٣٢١</b>	<b>١٥,٣٨١</b>	<b>٥٠,٦٠٦</b>

ب- مشترك

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	٣,٩٤٥,٦٢٠	-	-	٣,٩٤٥,٦٢٠	٢,٦٧٠,٢٩٣
منخفض المخاطر	١٣,٧٦٣,٧٣٠	١٤٤,٠٠٥	-	١٣,٩٠٧,٧٣٥	١١,٣١٠,٣٨١
معتدل المخاطر	١٢٠,٩١٤,١٥٥	٥,٦١١,٦٣٢	-	١٢٦,٥٢٥,٧٨٧	١٥٩,٢٢١,٣٩٩
مقبول المخاطر	١٢٣,٣٩٩,٠٣٣	٦,٨٥٥,٠٣٨	-	١٣٠,٢٥٤,٠٧١	١٢٦,١٩٠,٣٨١
مقبول مع عناية واجبة	٢٧,١٨١,٤٢٣	٧,٧١٩,٨٩١	-	٣٤,٩٠١,٣١٤	١١,١٥٤,٢٧١
تحت المراقبة	-	١٦,٤٦٢,١٠٠	-	١٦,٤٦٢,١٠٠	٨,٨٦٨,٣٦٥
دون المستوى	-	-	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	١,٠٠٢,٦٠١
خسارة	-	-	١١,٨٢٩,٢٠١	١١,٨٢٩,٢٠١	١١,٦٨٧,٢٩١
غير مصنف	١٤,٩٣٥,٢٣٨	٢٨٠,٦٦٨	-	١٥,٢١٥,٩٠٦	٥٦,٥٧٤,٤٨٨
<b>المجموع</b>	<b>٣٠٤,١٣٩,١٩٩</b>	<b>٣٧,٠٧٣,٣٣٤</b>	<b>١٣,٣٦٩,٣٢٨</b>	<b>٣٥٤,٥٨١,٨٦١</b>	<b>٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٣٦١,١٣٢,٦٩٧</b>	<b>١٤,٨٥٦,٨٨١</b>	<b>١٢,٦٨٩,٨٩٢</b>	<b>٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٧,٠٩٨,٥٠١	١٧,٩٥٤,٣٣٦	-	٨٥,٠٥٢,٨٣٧
التمويلات المسددة	(١٠٤,٧٠٥,٠٢٦)	(٥٧١,٧٨٤)	-	(١٠٥,٢٧٦,٨١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٦٧٤,٠٥٦	(٦,٦٧٤,٠٥٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٣٦١,٦٩٧)	٢٣,٣٦١,٦٩٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٣٩,١١٤)	٧٣٩,١١٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٦٢٤,٩٥٤)	(٩,٩٠٤,٨٥٦)	٦١,٢١١	(١١,٤٦٨,٥٩٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٠٧٤,٣٧٨)	(١,٢٠٩,٧٧٠)	(١٢٠,٨٨٩)	(٢,٤٠٥,٠٣٧)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٣٠٤,١٣٩,١٩٩</b>	<b>٣٧,٠٧٣,٣٣٤</b>	<b>١٣,٣٦٩,٣٢٨</b>	<b>٣٥٤,٥٨١,٨٦١</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>١,٦١٧,٣٤٤</b>	<b>٣,٨٩٦,٩٧٢</b>	<b>١٣,١٧٣,٤٦٢</b>	<b>١٨,٦٨٧,٧٧٨</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧٤٢,٤٠٢	٢,٨٢٢,٢٦٢	-	٣,٥٦٤,٦٦٤
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣٧١,٧٠٢)	(١,١١٦,٣٦٩)	-	(١,٤٨٨,٠٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٣٩,٨٧٥	(١٣٩,٨٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٥,٢٣٣)	١٥٥,٢٣٣	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٣٩,١١٢)	٧٣٩,١١٢	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩١,٤١٦)	١,٥٤٠,٦٩٤	(٤٠٩,٧٩٧)	١,٠٣٩,٤٨١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٣١٠,٦٥٥	١,٥٣٥,٢٦١	(٣٥٥,٠٦٤)	٢,٤٩٠,٨٥٢
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٣,١٩١,٥٣٥</b>	<b>٧,٩٥٥,٤٥٦</b>	<b>١٣,١٤٧,٧١٣</b>	<b>٢٤,٢٩٤,٧٠٤</b>

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة و المتوسطة:  
أ- ذاتي

توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٥٨,٩٦٧	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١٢,٥٤٤</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٧٧,١٥٨</b>	<b>٥٨,٩٦٧</b>	<b>٢,٩٤٨,٦٦٩</b>	<b>٩٩,٠٨٨</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	-	٨٥,٢١٢	-	٤,٩٩٣	٨,٨٨٣	٩٩,٠٨٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١,٤١٢,٥٤٥	-	١,٤٧٧,١٥٨	٤٩,٧٨٦	٢,٩٣٩,٤٨٩
التمويلات المسددة	-	(٨٤,٧٣٣)	-	(٤,٩٩٣)	(٦,٧١٥)	(٩٦,٤٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٨٠)	-	-	٤٨٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	٦,١٠٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	٤٣٠
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>١,٤١٢,٥٤٤</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٧٧,١٥٨</b>	<b>٥٨,٩٦٧</b>	<b>٢,٩٤٨,٦٦٩</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	-	٤٤٥	-	١٤١	٨,٨٨٣	٩,٤٦٩
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	-	-	٦	٤٩,٧٨٦	٤٩,٧٩٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٤٤١)	-	(١٤٣)	(٦,٧١٥)	(٧,٢٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١)	-	-	١	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	٦,٥٨٢
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	٤٣٠
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٣</b>	<b>-</b>	<b>٤</b>	<b>٥٨,٩٦٧</b>	<b>٥٨,٩٧٤</b>

ب- مشترك

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	-	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٣٣,٨٢١,٣٨٧	٢١,١١٤,٥٥٧	
<b>المجموع</b>	<b>-</b>	<b>١,٧٦٢,٧٤٨</b>	<b>١١,٤٨١,٢٣٥</b>	<b>-</b>	<b>٣٣,٨٢١,٣٨٧</b>	<b>٢١,١١٤,٥٥٧</b>	

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>١,١٤٧,٥٣٤</b>	<b>٥,٥٦٩,٠٣٤</b>	<b>-</b>	<b>١٤,٣٩٧,٩٨٩</b>	<b>٢١,١١٤,٥٥٧</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٥٧,٥٧٩	٧,٢٥٩,١٠٦	-	١٤,١٢٨,٩١٨	٢١,٤٤٥,٦٠٣
التمويلات المسددة	-	(٤,٧٦١)	(٦٠٩,٦٣١)	-	(٣,١٧٨,٢٨٦)	(٣,٧٩٢,٦٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١٥,٤٨٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	-	٢,٥٦٠,١٩٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥٨,١٧٣)	٢,٣٦٢,٥٠٢	-	(٢,٣٠٤,٣٣٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦٩٢,٦٩٣	(٣٣٠,٩٤٠)	-	(٤٦١,٧٥٣)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٣,٠٩٠)	(١٦٤,٨٣٩)	-	(٧٣٣,١٣٣)	(٩٧١,٠٦٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(١٣,٥٥١)	(١٥٩,٢٨٣)	-	(٥٥٨,٢١٦)	(٧٣١,٠٥٠)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>١,٧٦٢,٧٤٨</b>	<b>١١,٤٨١,٢٣٥</b>	<b>-</b>	<b>٣٣,٨٢١,٣٨٧</b>	<b>٣٧,٠٦٥,٣٧٠</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٣٠١,٦٥٢</b>	<b>٣٢,١٦٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٧,٠٤٩</b>	<b>٣٦٠,٨٦٦</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١,٣٧٣	٢٢,٤٧٥	-	٢٨,٦٥٣	٥٢,٥٠١
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٣٥٧)	(١,٩١٨)	-	(٣,٨٦٧)	(٦,١٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	(١,١٦١)	(١٨,٩٧٠)	-	٢٠,١٣١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٥,٧٧٠)	١٨,٠٥٧	-	(٢,٢٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٦,٩٨٥	(٢,٨٩٠)	-	(٤,٠٩٥)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٨١,٨٥١	٥٨,٠٣١	-	(١٧,٤٧٨)	١٢٢,٤٠٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٦٨,٠٠٩	٧,١٤٤	-	١٠,٣٠٧	٨٥,٤٦٠
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>٤٤٢,٥٨٢</b>	<b>١١٤,٠٩٤</b>	<b>-</b>	<b>٥٨,٤١٣</b>	<b>٦١٥,٠٨٩</b>

٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):  
أ- ذاتي

توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١
المجموع	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١,٧٦١,١٧٥</b>	<b>١١,٦١٦</b>	<b>١٨١,٦٣٠</b>	<b>١,٩٥٤,٤١١</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣,٢١٨	٢١٩	٨,٧٨٧	٣٩٢,٢٢٤
التمويلات المسددة	(٥٢٦,٧٧٠)	(٧,٢٢٨)	(١١,٤٧٣)	(٥٤٥,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢)	١٠١	(٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٨٨٦)	(٤,١٠٨)	٩,٩٩٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٦)	٦,٦٥٤	٦,٦٤٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٥٧,١٩٢)	-	١,٢٤٥	(٢٥٥,٩٤٧)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١,٣٥٤,٤٧٣</b>	<b>٥٩٤</b>	<b>١٩٦,٧٩٨</b>	<b>١,٥٥١,٨٦٥</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (تجميعي) دينار	المرحلة الثانية (تجميعي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>٦,٦٥٨</b>	<b>٢٢٠</b>	<b>١٦٤,٣٧٠</b>	<b>١٧١,٢٤٨</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٦٢٣	١٢	٨,٧٨٧	١٠,٤٢٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣,٠١٩)	(١٩٢)	(١١,٤٧٣)	(١٤,٦٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٢٩	(٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٥)	(٢٥)	١٦٠	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٢٤)	١٦,٤٧٣	١٦,٤٤٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٣٤٥	١	١٨,٤٩٥	٢٠,٨٤١
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٧,٤٧٢</b>	<b>٢١</b>	<b>١٩٦,٧٨٣</b>	<b>٢٠٤,٢٧٦</b>

ب- مشترك

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٤,٧٣٧,٢٧٩	٣,٦٠١,٤٨١	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	غير مصنف
<b>١٧٥,٣٩٤,٩٩٣</b>	<b>٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨</b>	<b>٤,٧٣٧,٢٧٩</b>	<b>٣,٦٠١,٤٨١</b>	<b>٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨</b>	<b>المجموع</b>

الحركة على التمويلات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>١٧٥,٣٩٤,٩٩٣</b>	<b>٣,٩٤٥,٠٨٥</b>	<b>٦,٨٧٧,٥٦٥</b>	<b>١٦٤,٥٧٢,٣٤٣</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>
٩٠,٢٩٤,٨٧٦	٩٨,٣٨٥	٥٧,٤٧١	٩٠,١٣٩,٠٢٠	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١١,٨٩٩,٣٦٥)	(١٣٨,٠١٦)	(٣٥٠,٢٦٧)	(١١,٤١١,٠٨٢)	التمويلات المسددة
-	(٢١,١١٥)	(٢,٧٨١,٣١٧)	٢,٨٠٢,٤٣٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٤٩,٥٤٣)	٩٨٣,٦٨٥	(٤٣٤,١٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٨٨,٧٥٥	(٧٣٣,٠٨١)	(٤٥٥,٦٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٨٥,٤٠١)	٣,٧٥٧	(١١٩,٢٠٧)	(٣٦٩,٩٥١)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٠,٠٣٦,٥١٥)	٢٠٩,٩٧١	(٣٣٣,٣٦٨)	(١٩,٩١٣,١١٨)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
<b>٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨</b>	<b>٤,٧٣٧,٢٧٩</b>	<b>٣,٦٠١,٤٨١</b>	<b>٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨</b>	<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

الحركة على مخصص التدني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الأولى (تجميعي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٣,٨٨٦,٤٨٢</b>	<b>٣,٣٥٣,٥٤٤</b>	<b>٢٧٨,٧٩٦</b>	<b>٢٥٤,١٤٢</b>	<b>رصيد بداية السنة</b>
٤٧٨,٤٤٦	٤٦,٧٥٧	١,٢٧٣	٤٣٠,٤١٦	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٧٢٨)	(١٢٠,٧١١)	(٣,٤٤٢)	(١٥,٥٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	(١٠,٤٥٣)	(١١٩,٤٢٠)	١٢٩,٨٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٣,٧٢٢)	٣٥٥,٧٨٤	(٢,٠٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٧,١٩٦	(٦٤,٩٧٢)	(٢,٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٠١,٢٠٣	٨٧٢,٩٨٦	(٣٤٨,١٠٩)	(١٢٣,٦٧٤)	الآثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة
٨٣٠,٧٥٤	٧٣٥,٦٦٧	(٥٩,٩٠٦)	١٥٤,٩٩٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
<b>٥,٤٥٧,١٥٧</b>	<b>٤,٥٩١,٢٢٤</b>	<b>٤٠,٠٠٤</b>	<b>٨٢٥,٩٢٩</b>	<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية:  
أ- ذاتي

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة):

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	المجموع

الحركة على التمويلات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١,٦٠١,٣١٢	١,٣٨٥,٥٦٦	-	-	-	١,٣٨٥,٥٦٦
منخفض المخاطر	١١٣,٧٤٠	-	-	-	-	-
معتدل المخاطر	٦٨,١٤٥	٨٦,٨٩٩	-	-	-	٨٦,٨٩٩
مقبول المخاطر	٥,٠٨٣,٧٩٥	٤,٨٩٥,٧٣٥	-	-	١,٦٦٧,٠٣٩	٣,٢٢٨,٦٩٦
مقبول مع عناية واجبة	٧٦,٥٧٢	٨,١٧٧,٥٨٤	-	-	٨,١٥٤,٠٠٧	٢٣,٥٧٧
تحت المراقبة	٧,٧٥٢,٣٠٤	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	٦٢,٦٧٠	-	-	-	-	-
خسارة	٣٥٢,٥٣٧	٤٢٢,٩٩٦	٤٢٢,٩٩٦	-	-	-
غير مصنف	٦,٠٧٢,٥٨٥	٦,٣١١,٧٩١	١٧٣,٤٧٢	٢٣٧,٦٧١	٦٤٢,١٥٣	٤,٨٦٩,٨٥٩
<b>المجموع</b>	<b>٢١,١٨٣,٦٦٠</b>	<b>٢١,٢٨٠,٥٣١</b>	<b>٥٩٦,٤٦٨</b>	<b>٢٣٧,٦٧١</b>	<b>١٠,٤٦٣,١٩٩</b>	<b>٤,٨٦٩,٨٥٩</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>اجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٢١,١٨٣,٦٦٠</b>	<b>٥٨٨,٦٧٩</b>	<b>٤٥٧,٩٣٠</b>	<b>٩,٦٦٨,١٠٣</b>	<b>٥,٣٣٩,٦٧٨</b>	<b>٥,١٢٩,٢٧٠</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٧٥١,٥٨٧	-	-	١,٩٥٩,٢٥٣	٤٥٧,٦٩٢	٣٣٤,٦٤٢
التمويلات المسددة	(٣٨٦,١٦٩)	(٦٢,٦٧٠)	(٣٦,٩٥٧)	(٨٨,٥٠٢)	(١٩٣,٣٠١)	(٤,٧٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(١٨٦,٣٣٧)	(١٩٩,٥٦٠)	١٨٦,٣٣٧	١٩٩,٥٦٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	١٢١,٧٦١	-	(١٢١,٧٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٥٥١,٠١٠	-	-	٥١٢,٣٧١	(٢٤,٥٨٥)	٦٣,٢٢٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,٨١٩,٥٥٧)	٧٠,٤٥٩	٣,٠٣٥	(١,٥١٠,٢٢٧)	(٨٩٥,٩٦٢)	(٤٨٦,٨٦٢)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢١,٢٨٠,٥٣١</b>	<b>٥٩٦,٤٦٨</b>	<b>٢٣٧,٦٧١</b>	<b>١٠,٤٦٣,١٩٩</b>	<b>٤,٨٦٩,٨٥٩</b>	<b>٥,١١٣,٣٣٤</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>٣,٠٨٢,٩٩٧</b>	<b>٤٥١,٨٤٧</b>	<b>٩٢</b>	<b>٢,٦٢٥,٩٢٧</b>	<b>٢٨</b>	<b>٥,١٠٣</b>
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٧,١٠٠	-	-	٨٦,٧٠٥	١٦	٣٧٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠٠,٥٤٨)	(٩٨,٧٨٩)	-	(١,٧٣٣)	-	(٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	(٩٢)	(٤,٦٩٢)	٩٢	٤,٦٩٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	١,٥٦٦	-	(١,٥٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الاثار على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢٣٦,٣١٢	-	-	٢٣٦,٩٨٣	(٦٩)	(٦٠٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٥١٣,٠٧٠	٧٠,٤١٠	-	١,٤٤٥,٤٨٦	(١٦)	(٢,٨١٠)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٤,٨١٨,٩٣١</b>	<b>٤٢٣,٤٦٨</b>	<b>-</b>	<b>٤,٣٩٠,٢٤٢</b>	<b>٥١</b>	<b>٥,١٧٠</b>

0) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة و القطاع العام:  
أ-ذاتي

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
<b>المجموع</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-

ب- مشترك

توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٥٩,٠٤٧,١٨١
<b>المجموع</b>	<b>١٣٧,٦٠٨,٠٢٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٧,٦٠٨,٠٢٧</b>	<b>٥٩,٠٤٧,١٨١</b>

الحركة على التمويلات:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>٥٩,٠٤٧,١٨١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩,٠٤٧,١٨١</b>
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠١,٠٦٢,٨٣٣	-	-	١٠١,٠٦٢,٨٣٣
التمويلات المسددة	(٧,٢٣٩,٥٦٧)	-	-	(٧,٢٣٩,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٥,١٦٢,٤٢٠)	-	-	(١٥,١٦٢,٤٢٠)
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٣٧,٦٠٨,٠٢٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٣٧,٦٠٨,٠٢٧</b>

الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>رصيد بداية السنة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الایدادات المؤجلة و المعلقة):  
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و القروض الحسنه)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٩,٧٣٤	٢٨٦,٨٦٤	١٦,٦٠٩	١١٠,٢٠٥	١,٨٤٦,٣٨٧	٥٠٩,٦٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٢٠,٥٨٩	٣٧٢,٨١٦	١,٤٧٧,٣٧٧	٥٢٢,٧٤٨	١,٧٩٥,٧٦٣	١,٤٥١,٨٨٥	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨٣٠,٢٥٩)	(٩٧,٦٦٠)	(١٢,٢٢١)	(١٠٨,٨٦٦)	(٦١١,٥٠٣)	(٩)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩)	١٠١	-	(٧٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٨١٤	(٤,١٠٨)	(١,٣٤٠)	(٦,٣٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤,٣١٢	١٤,٣١٨	(٦)	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٤,٥٥٨)	٢,٦٣٤	-	-	(٢٥٧,١٩٢)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,٣١٩,٨١٨	٥٩٠,٧٥٧	١,٤٧٧,٧٥٢	٥٢٢,٧٤٧	٢,٧٦٧,٠١٧	١,٩٦١,٥٤٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
٢٧٣,٥٤٣	-	-	١٧١,٢٤٨	٩,٤٦٩	٩٢,٨٢٦	رصيد بداية السنة
٩٦,٠٨٧	-	-	١٠,٤٢٢	٤٩,٧٩٢	٣٥,٨٧٣	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٠٣,٨٦٣)	-	-	(١٤,٦٨٣)	(٧,٢٩٩)	(٨١,٨٨١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥,٩٠١	-	-	١٦,٤٤٨	٦,٥٨٢	٢,٨٧١	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٢,١٨٨	-	-	٢٠,٨٤١	٤٣٠	٩١٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١٢,٨٥٦	-	-	٢٠٤,٢٧٦	٥٨,٩٧٤	٥٠,٦٠٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة *

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي	المخصصات على مستوى تجميعي
٣٠,٦٣٥٦	٧,٥٠٠
٥٨,٩٦٧	٧
٥٠,٦٠٦	-

\* يتضمن مبلغ ١٩,٨٢٠ دينار يخص القروض الحسنه.

إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):  
ب- مشترك

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					البند
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		دينار	تجميعي	افرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥,٤١٩,٨٦١	١٨,٣٧١,١٩٠	١٢,٩٠٤,٥٢٩	٢٤,٥٢٤,٩٨٤	١٨٤,٣١٠,٠١٠	٤٢٥,٣٠٩,١٤٨	إجمالي الرصيد في بداية السنة
٣٠٠,٦٠٧,٧٣٦	١٥٥,٩٦٤	٧,٣١٦,٥٧٧	١٩,٩١٣,٥٨٩	١٠٤,٧٢٥,٦٣٠	١٦٨,٤٩٥,٩٧٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٢٨,٦٩٤,٥٨٩)	(٢٠٥,٤٤٧)	(٩٩٦,٨٥٥)	(٦٦٠,٢٨٦)	(١٤,٧٨٢,٦٦٩)	(١١٢,٠٤٩,٣٣٣)	التمويلات المسددة
-	(٣٦,٥٩٨)	(٥,٥١٢,٣٦٨)	(٦,٨٧٣,٦١٦)	٥,٥٤٨,٩٦٦	٦,٨٧٣,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٠٧,٧١٦)	٣,٣٤٦,١٨٧	٣٣,٤٨٣,٤٥٨	(٢,٧٣٨,٤٧١)	(٣٣,٤٨٣,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٦٢٠,٥٢٢	(٩٦٤,٠٢١)	(٧٣٩,١١٤)	(٩١٧,٤٢٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٣٧٤,٠٥٢)	٢١,٨٧٨	(٢٨٤,٠٤٦)	(٩,٣٩٢,٤٨٥)	(١,١٥٧,٦٦٩)	(١,٥٦١,٧٣٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات
(٤١,١٥٤,٥٧٩)	١٤٥,٩٩٠	(٤٨٩,٦١٦)	(٢,٧١٩,٩٩٧)	(٢١,٣٦٧,٢٩٦)	(١٦,٧٢٣,٦٦٠)	نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧٨٣,٨٠٤,٣٧٧	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١٥,٣٢٠,٣٨٧	٤٧,٥٣٦,٥٢٣	٢٥٣,٦٢١,٠٧٤	٤٤٦,٨٦٠,٥٦٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك:

الإجمالي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					البند
	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
٢٦,٠١٨,١٢٣	-	٣,٠٨٢,٩٩٧	٣,٨٨٦,٤٨٢	٣٦٠,٨٦٦	١٨,٦٨٧,٧٧٨	رصيد بداية السنة
٤,١٨٢,٧١١	-	٨٧,١٠٠	٤٧٨,٤٤٦	٥٢,٥٠١	٣,٥٦٤,٦٦٤	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٣٤,٤٨٩)	-	(١٠٠,٥٤٨)	(١٣٩,٧٢٨)	(٦,١٤٢)	(١,٤٨٨,٠٧١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٧٩٩,٤٠٠	-	٣٣٦,٣١٢	٤٠١,٢٠٣	١٢٢,٤٠٤	١,٠٣٩,٤٨١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤,٩٢٠,١٣٦	-	١,٥١٣,٠٧٠	٨٣٠,٧٥٤	٨٥,٤٦٠	٢,٤٩٠,٨٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٥,١٨٥,٨٨١	-	٤,٨١٨,٩٣١	٥,٤٥٧,١٥٧	٦١٥,٠٨٩	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

٢٩,٥٥٦,١٦٦	-	٤,٨١٨,٨٨٠	-	٤٤٢,٥٨٢	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	المخصصات على مستوى إفرادي
٥,٢٦٩,٧١٥	-	٥١	٥,٤٥٧,١٥٧	١٧٢,٥٠٧	-	المخصصات على مستوى تجميعي

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٢٠١٩ كانون الأول				٢٠٢٠ كانون الأول				البند
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة (الذاتي)
-	-	-	-	-	-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)
١,٠٦١,٩٢٠	٣,٥٤٥	٨٢٨,٤٤٠	٢٢٩,٩٣٥	١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	الرصيد في بداية السنة (المشترك)
٥٢٦,٩٨٢	١٦,٥٨١	١٨١,٢٢٤	٣٢٩,٠٧٧	٥٩٥,٣٣٣	٣٣,٠١٦	٩٤,٨٢٠	٤٦٧,٤٩٦	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
٢١٩,٨٦٨	٣,٥٩١	١١٣,١٣٨	١٠٣,١٣٩	١٨١,٣٤١	١٤,٦٩٨	٥٨,٧٨٦	١٠٧,٨٥٧	ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة (المشترك)

أ - ذاتي  
فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٨١١,٠٩٨	٧,١١٢	٥٠,٦٠٦	٢,٣١٦,٧٣٦	-	٧,١١٢	١٥,٢٨١	٣٤٢,١٠٤	-	١٥,٢٨١	٥١٢,٧٤٧	-	١٩,٩٠٤	١,٤٥١,٨٧٥	المشركات الكبرى				
٢,٣١٨,٥٤٣	-	٥٨,٩٧٤	٢,٣٤٨,٦١٩	-	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	٥٨,٩٦٧	١,٤٧٧,١٥٨	-	٣	١,٤١٢,٥٤٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة				
٢١٠,٤٧٧	-	٢٠٤,٢٧٦	١,٧٦٢,٣٤٢	-	١٩٦,٧٧٣	١٩٦,٧٧٨	-	٢١	٥٩٤	٢١٠,٤٧٧	-	٧,٤٧٣	١,٥٦٤,٩٠٠	الأفراد (التجزئة)				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية				
-	-	-	٥٠,٩٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٩٦٦	الحكومة والقطاع العام				
٢١٠,٤٧٧	٧,١١٢	٣١٣,٨٥٦	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٣٧١,١٣١	٥٩٧,٨٦٩	-	١٥,٣٤٦	٢,٠٠٠,٤٩٩	٢١٠,٤٧٧	-	٢٧,٣٧٦	٤,٩٣٩,٠٣٩	المجموع				

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٥٠,٤٤,٢٢١) دينار.

ب - مشترك

المجموع	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي		المطلقات		ECL		إجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٨١١,٠٩٨	٨٦٨,٨٨٥	٢٤,٣٩٤,٧٠٤	٣٧٤,٣١١,٨٤٤	١٢,٦٥١	٨٦٨,٨٨٥	١٣,١٤٧,٧١٣	١٤,٢٥٠,٨٦٤	٢,٣٠٢,١٠٤	٧,٩٥٥,٤٥١	٣,٩٦٧,٤٣٨	١,٦٥٤,١٣٤٣	-	٣,١٩١,٥٣٥	٣٢٠,٦٨٥,٥٤٢	الشركات الكبرى			
٢,٣١٨,٥٤٣	٣٤,٨٥٣	٦١٥,٠٨٩	٣,٩٦٨,٧٦٦	١٣٢,٤٠٦	٣٤,٨٥٣	٤٤٢,٥٨٢	١,٩٣٠,٠٠٧	٧١٨,٦٧٨	١١٤,٠٩٤	١٢,١٩٩,٥١٣	١,٣٦٧,٨٥٩	-	٥٨,٤١٣	٢٥,١٨٩,٢٤٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			
٤٦١,٩٩١,١٩١	٧٩١,٧٦٣	٥,٤٥٧,١٥٧	٢٨٠,٢٥٩,٥٤٢	٣٤٦,٠١٨	٧٩١,٧٦٣	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٨٧٥,٠٦٠	٤٧٢,٣٣٧	٤٠,٠٠٤	٤٠,٧٣٠,٧١٨	٤٥,٣٨٠,٩٣٦	-	٨٢٥,٩٢٩	٢٧٠,٢١٠,٧٦٤	الأفراد (التجزئة)			
٣,٣٦٤,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٤,٨١٨,٩٣١	٢٤,٧٣٢,٢٦١	٢٤,٤٤٨	٨٧,٥٢٤	٤٢٣,٤٦٨	٧,٨,٤٤٠	١,٨٨٨,١١٠	٤,٣٣٩,٢٤٢	١٢,٥٨٨,٩٨٠	١,٤٥٢,٠٠٨	-	٥,٢٢١	١١,٤٣٥,٢٠١	التمويلات العقارية			
١٢,٩٩٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٩٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	الحكومة والقطاع العام			
٨٢,٢٢٢,٧٧٧	١,٧٨٢,٠٢٥	٣٥,١٨٥,٨٨١	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٥١٥,٥٢٣	١,٧٨٢,٠٢٥	١٨,٦٠٤,٩٨٧	٢٢,٧٢٤,٣٧١	٥,٣٨٠,٧٣٩	١٢,٤٩٩,٧٦٦	٦٨,٣٣٧,٦٤٩	٧٧,٧٦٢,٥٢٥	-	٤٠,٨١٠,٩٨٠	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩	المجموع			

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٤١٧,٠٢٣,٢٧٥) دينار.

أ - ذاتي  
 فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
البيانات المؤجلة	المطابقة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٢١٣,٦٨٧	-	٩٠,٣٥٣	١٠٣,٤٧٣	-	٢,٤٧٣	١١٠,٢٠٥	-	-	٩
-	-	٩٩,٠٨٨	-	٨,٨٨٣	٨,٨٨٣	-	١٤١	٤,٩٩٣	-	٤٤٥	٨٥,٢١٢
٢٤٣,٦١٠	-	١٧١,٢٤٨	-	١١٤,٣٧٠	١٨١,٢١٠	-	٢٢٠	١١,٦١٦	-	٦,٦٥٨	٢٠٠,٤٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٤٣,٦١٠	٧,١١٢	٣٠٢,٠٤٥٦	-	٢٦٣,٦٠٦	٢٩٣,٩٧٦	-	٢,٨٣٤	١٢٦,٨١٤	-	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٤,١٩٣,٧٤٦) دينار.

ب - مشترك

المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
البيانات المؤجلة	المطابقة	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي	البيانات المؤجلة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٣٣٨,١٠٠	٨٠٤,٩٧١	٤١٣,٧٢٢,٥٤١	٨,٩٥٢	١٣,١١٣,٤٦٢	١٣,٥٠٣,٨١٥	٢,٤٧٧,٨٤٦	-	١٧,٣٣٤,٧٧٧	٢١,٧٥١,٣٠٢	-	٣٨٢,٨٣٣,٩٩٩
٢,١٨٥,٤٢٤	١٦,٥٣٥	٢٣,٢١٦,٥١٦	٢١,٥٧١	٣٠١,٦٥٢	١,١٨٥,٦٤٠	٧٩٩,١٠٠	-	٦,٣٦٨,١٢٤	١,٣٦٤,٧٥٣	-	١٥,٧٣٢,٧٤٢
٤١,٠٩٨,٥٢٤	٤٤٦,٣٦٨	٢١٦,٩٣٩,٨٥٥	٤١١,٧٠١	٣,٣٥٣,٥٤٤	٤,٨٠٣,١٥٤	١,١٩٨,٩٥٩	-	٨,٠٧٦,٥٢٤	٣٩,٤٨٧,٨٦٤	-	٢٠٤,٦٠٢,٠٧٧
٤,٧١٢,٥٣٣	١٠١,٦٦٠	٢٥,٩٩٧,٤١٣	٣٨,٦٩١	٤٥١,٨٤٧	٧٦٨,٥٣٠	٢,٥١٠,٢٩٠	-	١٢,٣٦٦,١١٩	٢,١٦٣,٦١٢	-	١٢,٣٣٢,٥٦٠
٢,٩١٩,٠٢٢	-	٦١,٩٦٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٩,٠٢٢	-	٦١,٩٦٦,٢٠٢
٧٥,١٥٣,٦٦٣	١,٣٦٩,٠٣٤	٣٦٠,١٨١,١٢٣	٤٨٠,٩١٥	١٦,٣٦٩,٠٣٤	٢٠,٢٢١,١٢٩	٦,٩٨٦,١٩٥	-	٤٤,٤١٥,٧٠٨	٦٧,٦٨٦,٥٥٣	-	٦٧٧,٣٠٠,٥٧١١

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أ - ذاتي

المجموع	معيير المحاسبة التسليمي رقم (٣٠٠)																	
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي						
دينار	٢١٠,٤٧٧	٤٢,٧١٣	٦,٩٣٩,١٣٦	-	١٢	١٦	-	١٥,٣٢٢	٢,٠٠٠,٨١١	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٣٠٩	-	٦,٩٣٩,١٣٦	٦,٩٣٩,١٣٦	دينار	
-	-	٣١	٤٢٨	-	٧	١٠	-	٢٤	٤١٨	-	٢١٠,٤٧٧	-	-	٣٤	٤٢٨	-	دينار	
٧,١١٢	-	٣٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	٣٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	-	-	-	٧,١١٢	-	-	٣٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	دينار	
-	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	-	-	-	١,٠٤٤	-	-	١,٠٤٤	-	-	دينار	
-	-	٢٤٠,٩٩٢	٣٤٠,٩٩٦	-	٢٤٠,٩٩٢	٣٤٠,٩٩٦	-	-	-	-	٣٤٠,٩٩٦	-	-	٣٤٠,٩٩٦	-	-	دينار	
٧,١١٢	-	٢٠٠,١٨٤	٢٥١,٧٠٣	-	٢٠٠,١٨٤	٢٥١,٧٠٣	-	-	-	-	٢٤٩,٥٩١	-	-	٢٤٩,٥٩١	-	-	دينار	
٧,١١٢	-	٣٦٤,٧٤٠	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٣٢٢,١٠٥	٥٩٧,٨١٦	-	-	-	-	٢١٠,٤٧٧	٣٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٣٠٩	٣٧١,١٦٤	٧,٣١٩,٨١٨	٧,١١٢	٢١٠,٤٧٧	٧,٥٣٧,٤٠٧
١,٠٤٤	٢٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	٣٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	٣٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠
٨,٨١٣	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦
١,٧٣٠,٧١٨	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣
١,٧٣٠,٧١٨	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣

تم ربط التموليلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع	تطبيق معيار المحاسبة التسليمي رقم (٣٠٠)																	
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى					
	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي						
دينار	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	١٢,٠٩١,٣٧٧	٩٠,٤٢٩,٠١٠	-	٧,٨٣٩	١,١٢٠,٥٣٨	-	٤,٦١٦,٨٩٠	٩,٤١٦,٣٤٠	-	٥,٣٣٢,٣٧٧	٧٧,٦٩,٥٤٢	-	٧٤٦,٧٠,٦٧٤	-	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	٩٠,٤٢٩,٠١٠	
-	٧٨١,٢١٥	٣,١٢٠,١٢	١٨,٥١٤,٦٣٣	-	٣,٧٥٥	٤١,٣٢٤	-	٧٤٤,٦٤٠	٣,٠٨٣,٧١٣	-	١٢,٨٢٠	٥١٧,٦١٧	-	١٧,٧٣٠,٥٨١	-	٧٨١,٢١٥	١٨,٥١٤,٦٣٣	
١,٧٣٠,٧١٨	١٥,٩١٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٥,٩١٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٥,٩١٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩	١٠,٩٣٤,٧٨٩
١,٠٤٤	٢٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	٢٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	٢٣٣,٣٧٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٥٢٠,٤٤٠
٨,٨١٣	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦	١,١١٣,٧٨٦
١,٧٣٠,٧١٨	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٤,٩٧٤,٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣
١,٧٣٠,٧١٨	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	٣٣,٣٧٩	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣

تم ربط التموليلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
أ - ذاتي

المجموع	تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)											
	المرحلة الثالثة						المرحلة الأولى					
	ECL		إجمالي		إيرادات المؤجلة		ECL		إجمالي		إيرادات المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٤٣,٦١٠	٩,٠٢٩	٢,٣١٣,٣٧٣	-	٣٣	-	-	١٦	-	١١٤,١١٦	٢,٥٨٩	٢٨٢,٦١٠
-	-	٩٢٤	١,٠٠١,٣٠	-	-	-	-	-	-	١٢,٦٩٨	٣٥٥	١,٠٠١,٣٠
٧,١١٢	-	٢٢٤,٠١٨	٢,٩٣٠,٩٥٣	-	٢٢٤,٠١٨	-	-	-	-	-	٢٨١,٨٤١	٧,١١٢
-	-	٣٣,٧١٠	٣٢,٦٤٩	-	٣٢,٧١٠	-	-	-	-	-	٣٢,٦٤٩	-
-	-	١٤,٣٦٠	١٩,٩٥٠	-	١٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	١٩,٩٥٠	-
٧,١١٢	-	١٨٥,٩٤٨	٢٤١,٣٥٤	-	١٨٥,٩٤٨	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٣٤	٧,١١٢
٧,١١٢	٢٤٣,٦١٠	٣٣٣,٩٧١	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	٢٢٤,٠٣٤	٢,٧٩٣,٩٧٦	١٣,٨١٤	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦	٣٦٧,٣٩٤	٢,٧٦٩,٧٣٤	٧,١١٢

منها:

دون المستوى	-	-	-	-	١٥,٤٢٢	٣٢,٦٤٩	-	-	-	-	-	٣٢,٦٤٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	١٩,٩٥٠	١٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	١٩,٩٥٠
هالكة	٧,١١٢	-	٢٤١,٣٥٤	-	٢٢٨,٣٣٤	-	-	-	-	٢٢٨,٣٣٤	-	٢٤١,٣٥٤
المجموع	٧,١١٢	٢٤٣,٦١٠	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	٢٢٤,٠٣٤	٢,٧٩٣,٩٧٦	١٣,٨١٤	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦	٣٦٧,٣٩٤	٢,٧٦٩,٧٣٤	٧,١١٢

تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع	تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)											
	المرحلة الثالثة						المرحلة الأولى					
	ECL		إجمالي		إيرادات المؤجلة		ECL		إجمالي		إيرادات المؤجلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧١,٣٣٢,٥٤١	٤,١٣٣,٠٠٤	٧٠,١,٥٦٨,٦١٥	-	-	٣,٦٥٨,٧٣٣	٢,٢١٩,٧٨٨	٢٤,٥٥٥,٢٤٤	-	٣٦,٧٣٣,٧٤٩	١,٩٠٢,٢٦٦	٧٦٦,٩٤٣,٣٧١
-	٣,٢٤٠,٢٠٧	٤,٦١٤,٦١٤	٢٠,١,٩٢٨,٠٠٤	-	-	٣,٣٣٧,٤٠٣	٤,٦١٤,١٧٤	١٩,٧٣٠,٤٤٤	٤٤٠	٣٣٣,٢٤٠	٥٦٥,٣٠٢	٢٠,٠٠٥,٠٠٥
١,٣٣٩,٢٤٤	٤٨٠,٩١٥	١٣,٧٣١,٣٣٩	٢,٠,٣٦١,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٨٠,٠٠٥	١٩,٢٨٠,٣٥٠
٩,٥٦١	١٧١,٠٧٣	٤٤٧,١٩٢	١,٣٣٩,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٤٦,٢٤٠	١٧١,٠٧٣
١٥٧,٢٣٩	١٦١,٣٣٩	٩٩٧,٤٧٧	٢,٨٢١,٢٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢١,٧٥٠	١٦١,٣٣٩
١,٢,٢,١٧١	١٤٨,٥٠٣	١٢,٣٨٦,٧٧١	١٦,٠,٦٩,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٥٣,٩١٠	١٥,٢٣٦,٦٦٦
١,٣٣٩,٢٤٤	٧٥,١٥٣,٦٦٦	٣,٣٢٤,٠٠٨	٧٤,١,٩٤٢,٥٥٨	-	٦,٩٨٦,١٩٥	٦,٨٣٣,٥٥٢	٤٤,٤١٥,٧٠٨	-	٦٧,٦٨٦,٥٥٢	١,٩٠٢,٢٦٦	١٧,٨٤٥,٨٠٧	٢٦٧,٢٠,٥٧١

منها:

دون المستوى	١,٣٣٩,٨٧٤	-	٩,٥٦١	١,٣٣٩,٨٧٥	٤,٠٨٤٥	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٨٧٤
مشكوك في تحصيلها	٢,٨١٤,٦٦٠	-	١,٥٧٢,٣٣٩	١,٦١,٣٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٤,٦٦٠
هالكة	١٥,٢٣٦,٦٦٦	-	١٤,٨٥٠,٢٠٣	١٤,٨٥٠,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٥٠,٢٠٣	١٥,٢٣٦,٦٦٦
المجموع	٧٤,١,٩٤٢,٥٥٨	٧٥,١,٥٣,٦٦٦	٢,٣,٣٢٤,٠٠٨	٧٤,١,٩٤٢,٥٥٨	١٧,٨٤٥,٨٠٧	٢٦٧,٢٠,٥٧١	٤٤,٤١٥,٧٠٨	-	٦٧,٦٨٦,٥٥٢	١,٩٠٢,٢٦٦	١٧,٨٤٥,٨٠٧	٧٤,١,٩٤٢,٥٥٨

تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٤٧/٢٠٠٩) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

**(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي**  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		<b>موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:</b>
		اسهم شركات
٢٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٦٠٣	
		صكوك اسلامية
٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١	
<b>٢٧,٢٩٩,٤٣٠</b>	<b>٥٤,٦١٠,٦٢٤</b>	<b>مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية</b>
		<b>موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:</b>
		اسهم شركات
١,٢٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤	
		صكوك اسلامية
٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠	
<b>٥,٨٠٠,٢٤٠</b>	<b>٤,٢٤٣,٧٧٤</b>	<b>مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية</b>
<b>٣٣,٠٩٩,٦٧٠</b>	<b>٥٨,٨٥٤,٣٩٨</b>	<b>إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
(٢٤٢,٧٠٤)	(٣٦٥,٤١٥)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
<b>٣٢,٨٥٦,٩٦٦</b>	<b>٥٨,٤٨٨,٩٨٣</b>	<b>صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة او وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة.

**الحركة على إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:**

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	البند
٣٣,٠٩٩,٦٧٠	-	-	٣٣,٠٩٩,٦٧٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٢,٩٨٦,١٨٢	-	-	٣٢,٩٨٦,١٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٠٣,٣٨٢)	-	-	(٣,٩٠٣,٣٨٢)	الاستثمارات المستحقة و المباعة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٢٥,٥١٥	(١,٤٢٥,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٣٣١,٩٠١)	-	-	(٣,٣٣١,٩٠١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>٥٨,٨٥٤,٣٩٨</b>	-	<b>١,٤٢٩,٣٤٤</b>	<b>٥٧,٤٢٥,٠٥٤</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠:

البند	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٢٤٢,٧٠٤	-	-	٢٤٢,٧٠٤
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٦٨٨	-	-	١٢٤,٦٨٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة و المباعه	(١٦,٥٨٢)	-	-	(١٦,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦,٠٧٤)	٢٦,٠٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	١٥,٨٤٠	-	١٥,٨٤٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٢٣٥)	-	-	(١٦,٢٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٣,٥٠١	٤١,٩١٤	-	٣٦٥,٤١٥

## (١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٣١ كانون الأول			
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
صكوك اسلامية		٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية		٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠

- تستحق الموجودات اعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

- لا داعي لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

## (١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٣١ كانون الأول	
			٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٥٠٪	الأردن	صناعية	٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢

بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

مشتركة		٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
٣١ كانون الأول			
الرصيد في بداية السنة		٣٥٤,٠٢٢	٣٧٦,٦١٨
حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة بعد الضريبة		١٧,٩٨٥	١٢,٤٠٤
حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة		(١٢,٥٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
توزيعات نقدية مقبوضة		(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة*		٣٤٩,٥٠٧	٣٥٤,٠٢٢

\* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع		ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٢,٠٠٧,١١٤	(٨٣,١١٩,٣٣٣)	٤٥٥,١٢٦,٧٧٧	٥٠,٤٤,٣٢١	(١,٣٣٧,٤٩٣)	٦,٢٨١,٧١٤	٣٦٦,٩١٢,٨٩٣	(٨١,٨٨٢,١٣٠)
٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٦٦,٧٠٢,٠٢٦	-	-	-	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)
<b>٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦</b>	<b>(٩٩,٧٦١,٦٦٧)</b>	<b>٥٢١,٨٢٨,٧٦٣</b>	<b>٥٠,٤٤,٣٢١</b>	<b>(١,٣٣٧,٤٩٣)</b>	<b>٦,٢٨١,٧١٤</b>	<b>٤١٧,٠٢٣,٢٧٥</b>	<b>(٩٨,٥٢٣,٧٧٤)</b>
<b>٥١٥,٥٤٧,٠٤٩</b>							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآلات							
<b>المجموع</b>							

المجموع		ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٢,٥١٦,٧٨٨	(٧٦,٧٣١,٩٣٠)	٤٠٩,٢٤٨,٧١٨	٤,١٩٣,٧٤٦	(١,٦١٨,٣٠٧)	٥,٨١٢,٠٥٣	٣٢٨,٣٣٣,٠٤٢	(٧٥,١١٣,٦١٣)
٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٢٥٣)	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	-	-	-	٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٢٥٣)
<b>٣٨٢,٨٦٠,٢٩١</b>	<b>(٨٦,٨٣٨,١٨٣)</b>	<b>٤٦٩,٦٩٨,٤٦٤</b>	<b>٤,١٩٣,٧٤٦</b>	<b>(١,٦١٨,٣٠٧)</b>	<b>٥,٨١٢,٠٥٣</b>	<b>٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥</b>	<b>(٨٥,٢١٩,٨٦٦)</b>
<b>٤٦٣,٨٦٦,٤١١</b>							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآلات							
<b>المجموع</b>							

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٦٥٨,٥٣٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٠٨,٧٤٦,٣٠٢) و٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٠٢,٤٤٩,٧٥٦) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥٠,١٢٧,٥١٢ دينار اي ما نسبته ١,٧١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. (٢٠١٩).

### (١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الكلفة:</b>							
							الرصيد في بداية السنة
٣٧,٤٩٠,٠٨٤	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٥٩٣,٠٤٤	٦٧٩,٥٣٠	١٥,٨٤٨,٤٨٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
٢,٥٠٥,٢٣٧	-	٥٤١,١٥٧	-	١,٩٦٤,٠٨٠	-	-	اضافات/ رسملة
٨٠٠,٨٠٩	-	١,٦٨٢	-	٧٩٩,٥٦٧	-	-	استيعادات
<b>٣٩,١٩٥,٠١٢</b>	<b>١,١٣٩,٩٤٩</b>	<b>٥,١٣٣,٩١٩</b>	<b>٢٧٩,٥٣٠</b>	<b>١٧,٠١٣,٠٤٠</b>	<b>١٢,٨٨٢,٥٥٣</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم :</b>							
							الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٦١	-	
٢,٤٥٥,٠٤٥	٦٦,٩٤٧	٥٢٧,١٣١	٣٠,٧٧١	١,٥٧١,٨٤٢	٢٥٨,٣٥٤	-	استهلاك السنة
٧٧٧,٣١٢	-	١,٦٧٣	-	٧٨٦,٠٣٩	-	-	استيعادات
١٦,٧٦٠,٩٤٣	٢٣٥,٩٨٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	١٥٨,٨٢٤	١٠,٨٩٦,٨١١	١,٩٢٩,٨٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>٢٢,٤٣٤,٠٦٩</b>	<b>٩٠٣,٩٦٥</b>	<b>١,٥٩٣,٤٧٠</b>	<b>١٢٠,٧٠٦</b>	<b>٦,١١٦,٢٢٩</b>	<b>١٠,٩٥٢,٦٧٨</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
٣٣٠,١٥٨	٣٣٩,٥١٨	٣٣,٦٤٠	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٢,١١٨	-	-	-	٨٢,١١٨	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
<b>٢٢,٨٨٩,٣٤٥</b>	<b>١,٢٤٣,٤٨٣</b>	<b>١,٦٢٧,١١٠</b>	<b>١٢٠,٧٠٦</b>	<b>٦,١٩٨,٣٤٧</b>	<b>١٠,٩٥٢,٦٧٨</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>							
<b>الكلفة:</b>							
							الرصيد في بداية السنة
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٦٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	
٢,٣٠١,٥٣٣	-	٥٧٢,٤٧٩	٧٦,٥٠٠	١,٦٥٢,٥٩٤	-	-	اضافات/ رسملة
٤٤٧,٧٩١	-	٢٧,٠٢٣	٥٧,٣٧١	٣٦٣,٣٩٧	-	-	استيعادات
<b>٣٧,٤٩٠,٠٨٤</b>	<b>١,١٣٩,٩٤٩</b>	<b>٤,٥٩٣,٠٤٤</b>	<b>٢٧٩,٥٣٠</b>	<b>١٥,٨٤٨,٤٨٧</b>	<b>١٢,٨٨٢,٥٥٣</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
							الرصيد في بداية السنة
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-	
٢,٣٠٧,٠١٤	٦٦,٧٦٥	٥٣٥,٢٠٠	٢٥,٧٨٥	١,٤٢١,٦١٥	٢٥٧,٦٤٩	-	استهلاك السنة
٣٨٢,٣٧٥	-	٢٤,٥٧١	٥٧,٣٧٠	٣٠٠,٤٣٤	-	-	استيعادات
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٦١	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>٢٢,٣٩٧,٣٧٤</b>	<b>٩٧٠,٩١٢</b>	<b>١,٥٧٩,٤٥٣</b>	<b>١٥١,٤٧٧</b>	<b>٥,٧٣٧,٤٧٩</b>	<b>١١,٢١١,٠٣٢</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
٦٨٣,٢٩٨	-	٤٨٤,٢٨٨	-	١٩٩,٠١٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٠٥,٣٤٢	-	٣٣,٩٥٨	-	٧٧١,٣٨٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
<b>٢٣,٨٨٦,٠١٤</b>	<b>٩٧٠,٩١٢</b>	<b>٢,٠٩٧,٦٩٩</b>	<b>١٥١,٤٧٧</b>	<b>٦,٧٠٧,٨٧٣</b>	<b>١١,٢١١,٠٣٢</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
	<b>%١٠-٤</b>	<b>%٢٠</b>	<b>%١٥</b>	<b>%١٥</b>	<b>%٢</b>	-	<b>نسبة الاستهلاك السنوية</b>

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ٨,٦١١,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧,٦٠١,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١٧٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## (١٤) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٦٠٠,٩٠٧	٢,٠٤٣,٢٧٩	رصيد بداية السنة
١,١٦١,٦١٩	٧٠٩,١١٧	اضافات
(٧١٩,٢٤٧)	(٧٢٧,٥١٠)	الاطفاء للسنة
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

## (١٥) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون- بالصافي*
٨٢٠,٠٥٤	١,٢١٠,٨٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٦٣,٦٥٦	١,٦٦٦,٧٤٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٤٢,٧٦٥	٢١٩,٠٤٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٣٣,٦٤٣	٢٤,٧٦٩	امانات ضريبة دخل
٦٨,٧١٦	٢٧,٣٨٧	سلف وعهد
٦٥٣,٤٠٥	٦١٧,٣٤١	ذمم مدينة اخرى
٤٤١,٨٣٣	٤٥٨,٧٨٢	اخرى
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٢٥,٦٠٥	٦,٤٤٢,٢٩٧	٥,٧٩٨,٠٩٨	٦٤٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,٧١٩,١٩٢	٦٨٢,١٨٢	٦٨٢,١٨٢	-	اضافات
(٦٠٢,٥٠٠)	(١٧٨,٨٣٤)	(١٦٤,٤٧٦)	(١٤,٣٥٨)	بيع واستبعادات
٦,٤٤٢,٢٩٧	٦,٩٤٥,٦٤٥	٦,٣١٥,٨٠٤	٦٢٩,٨٤١	المجموع
(٤٤٥,١٣٢)	(٤٤٥,١٣٢)	(١٠١,٦٩١)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/ تدني عقارات
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	٦,٢١٤,١١٣	٢٨٦,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتان من تاريخ الاحالة, وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢١٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢١٣,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## (١٦) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			حسابات جارية
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	حسابات جارية
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	المجموع

## (١٧) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	حسابات جارية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	حسابات جارية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣,٠٧٦,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ١,٣٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٨٠,٨١٧ دينار اي ما نسبته ٠,٤٩ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٨٠,٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٠,٢٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٠٩١,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ١,١٥ ٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٥,٨٦٦,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٨٢,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## (١٨) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١,٥٨٨,١٧٠	١٨,٦٩٥,٣٨٦	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٢٣,٧٧٣,٨٣٠	٧,٥٥٧,٦٩٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٥١٣,٣٥٣	٦٠٣,٨٨٦	تأمينات أخرى
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	المجموع

## (١٩) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٦٠,٧٨٥	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	١٩٣,٥٩٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة				
٤٢١,٧٨٥	٥٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	٩٥٤,٥٩٧	المجموع				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٣٦١,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة				
٤٢١,٧٨٥	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٨٠,٧٨٥	المجموع				

## (٢٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار
٤,٠٣١,٠٢٤	٦,٩٣٦,٢٨٤	٦٠,٧٨٥
٨,١٣٣,٢٤١	٩,٧١٩,١١١	٣٦١,٠٠٠
(٢٨٨,٨٣٤)	(١٠٥,٢٤٠)	٣٢٠,٠٠٠
(٤,٩٢٩,١٤٧)	(٨,٢٥١,٣٤٧)	٣٨٠,٧٨٥
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	

\* منها مبلغ ٦٨,٠٥٩٧,٠٠٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٠ (١,٣٢٦,٨٢١ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠١٩).

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		مصروف ضريبة الدخل المستحقة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار
(٨,١٣٣,٢٤١)	(٩,٧١٩,١١١)	٨,١٣٣,٢٤١
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)	٨,٧٠٣,٢٤١
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥	٩,٠٨٥,٩١٦
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	٩,٣١٠,٧٣١
-	٤٠٢,٥٤٥	٩,٧١٣,٢٧٦
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	

تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالإضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية.

## الوضع الضريبي:

### البنك:

- تم الحصول على مخالفته نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وهو حاليا تحت المراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.
- تم تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

### الشركة التابعة:

#### شركة مسك للوساطة المالية:

- تم تقديم كشوفات الدخل السنوية للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث كانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون أي أثر ضريبي وبحسب كتاب المستشار القانوني فقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على القرار من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ هذا القرار.
- تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.
- تم تقديم كشف الدخل للعام ٢٠١٩ و لم يتم تدقيقها بعد من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخه.
- ورأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

### ج- موجودات ضريبية مؤجلة

#### ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					موجودات ضريبية مؤجلة
	٢٠١٩	٢٠٢٠				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						<b>موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية</b>
٣٣٠,٠٩٨	٧٣٠,٥٦٧	١٩٣,٥٩٧	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ومخصص تدني عقارات مستملكة (تعليمات البنك المركزي)
٤٩,٥٨٥	٧٨,٨٧٢	٢٠٧,٥٥٨	٧٧,٠٧٢	-	١٣٠,٤٨٦	مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي
٩٦,٠٠٥	١٨٩,٧٣٣	٤٩٩,٢٩٨	٢٤٦,٦٥٣	-	٢٥٢,٦٤٥	فروقات تطبيق معيار ١٦ - الخاص بالايجازات
١٣٧,١٨٠	٢٨٩,١٨٠	٧٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٣٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
-	٤٥,٦٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-	مكافآت موظفين غير مدفوعه
<b>٤٣٦,٣٧٦</b>	<b>٨٠٧,٤٦٠</b>	<b>٢,١٢٤,٨٩٤</b>	<b>٩٩٣,٧٢٥</b>	<b>١٧,١٨٨</b>	<b>١,١٤٨,٣٥٧</b>	<b>مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية</b>
						<b>موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة</b>
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	١١,٨٥٨,٩٨٦	٨,٦٣٥,٧٩١	-	٣,٢٢٣,١٩٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى والثانية - مشترك
<b>١,٢٢٤,٨١٤</b>	<b>٤,٥٠٦,٤١٥</b>	<b>١١,٨٥٨,٩٨٦</b>	<b>٨,٦٣٥,٧٩١</b>	<b>-</b>	<b>٣,٢٢٣,١٩٥</b>	<b>مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة</b>
<b>١,٦٦١,١٩٠</b>	<b>٥,٣١٣,٨٧٥</b>	<b>١٣,٩٨٣,٨٨٠</b>	<b>٩,٦٢٩,٥١٦</b>	<b>١٧,١٨٨</b>	<b>٤,٣٧١,٥٥٢</b>	<b>المجموع</b>

## إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٣٣,٦٠٦	٤٣٦,٣٧٦	رصيد بداية السنة
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥	المضاف خلال السنة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)	المطفاً خلال السنة
<b>٤٣٦,٣٧٦</b>	<b>٨٠٧,٤٦٠</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	١,٢٢٤,٨١٤	رصيد بداية السنة
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	المضاف خلال السنة
<b>١,٢٢٤,٨١٤</b>	<b>٤,٥٠٦,٤١٥</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
<b>١٧,٢٠١,٨٧٦</b>	<b>١٥,٨٣١,٠٢٠</b>	<b>الربح المحاسبي للبنك</b>
(٤٢٤,٩٥٠)	(١٥٨,٠٩٦)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٢٦٩,٨٨٨	١٠,٠٣٠,٣٤٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢١,٠٤٦,٨١٤	٢٥,٧٠٣,٢٧١	الربح الضريبي للبنك
		<b>ويعود الى</b>
٢٠,٥٨٢,٦٦٨	٢٥,٢١٢,٠١٤	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
٤٦٤,١٤٦	٤٩١,٢٥٧	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
٪٣٨	٪٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
٪٢٨	٪٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
٪٣٨,٥	٪٣٨,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)

## (٢١) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٣٨,٥٧٨	٨٤٩,٧٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٦٠٨,١٨٦	٥,٩٣٠,٢٤٨	شيكات مدير
١٩٤,٢٩٥	٢٣٨,٥٧٨	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٣) *
٣٤٧,٠٧٥	٩٧٦,٦٤١	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٣) **
٦,٤٠٤,٨٤٥	٦,٠٤٦,٤٤٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٤,٧٣٣,٥٠٥	١٣,٦٨٦,٩٩٣	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٥,١٨٩,٨٦٠	١٠,٤٢٧,٨٤٩	امانات مؤقته
٩٩٨,١٨٣	١,٤٩٣,٦١٨	مطالبات شركة فيزا
٣١٨,٦٣٤	٧٧١,٨٨٦	اخرى
<b>٤١,١٣٣,١٥١</b>	<b>٤٠,٤٢٢,٠٣٩</b>	<b>المجموع</b>

### • الخسائر الائتمانية المتوقعة

\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٨٠,٥٩٧,٢٥١</b>	<b>٥٠,٠٠٠</b>	-	<b>٤,٤٠٦,٦٧٢</b>	-	<b>٧٦,١٤٠,٥٧٩</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>
١٦,٤٨٨,٤٥٥	-	-	٥١٨,٦٨٨	-	١٥,٩٦٩,٧٦٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٠٧٠,١٤٣)	-	-	(٥١٠,١٦٥)	-	(٣٥,٥٥٩,٩٧٨)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,١٨٤,٣٥٨)	-	-	١٠,٥٢٧	-	(٢,١٩٤,٨٨٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>٥٧,٤٢٢,٧٨١</b>	<b>٣٠١,٣٧٢</b>	-	<b>٢,٨٠٥,٩٢٦</b>	-	<b>٥٤,٣١٥,٤٨٣</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٩٥	-	-	٥٢,٦٣١	-	١٤١,٦٦٤	رصيد بداية السنة
٦٨,٢١٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٦٤,٨١٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٨,٥٧٧)	-	-	(٣,٦٨٨)	-	(٦٤,٨٨٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٦,١٠٥)	-	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٥	-	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٠,٥٦٤	-	-	٦,٦٥٢	-	٧٣,٩١٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣٨,٥٧٨	-	-	٢٣,١٨١	-	٢١٥,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات  
توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٨٩٧,٥٠٤	١٦,٦٣٨,٦٩٥	-	-	-	-	١٦,٦٣٨,٦٩٥	شبه خالية من المخاطر
١٥٥,٢٥٠	١,٥٦٩,٤٣٠	-	-	٢,٠٠٠	-	١,٥٦٧,٤٣٠	منخفض المخاطر
١,٥٦٠,٩١٣	١,٤٠٧,٠١٣	-	-	١٠٢,٩٨٦	-	١,٣٠٤,٠٢٧	معتدل المخاطر
٥,٤٣٥,٤٤٧	١٣,٦٠٦,١٦٣	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	١٣,٥٠٤,١٦٣	مقبول المخاطر
٦,١٧٧,٦٥٤	٦٠٦,٤٣٠	-	-	٣٥,٥٠٠	-	٥٧٠,٩٣٠	مقبول مع عناية واجبة
١,٦٩٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	٢٥١,٣٧٢	٢٥١,٣٧٢	-	-	-	-	دون المستوى
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	خسارة
٣,٥٥٢,٧١٨	٤,٢٣٨,٢٩٨	-	-	٢,٥٤٠,٤١٧	-	١,٦٩٧,٨٨١	غير مصنف
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	المجموع

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة/ كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٥٠,٠٠٠	-	٣,٩٤٢,٥٠٧	-	٣١,٥٣٥,٧٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥٤٦,٢٣٨	-	-	٤٩٥,٦٦٥	-	٤,٠٥٠,٥٧٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٦٧,٤٦٧)	-	-	(٤٦,٠٠٠)	-	(٢,٥٢١,٤٦٧)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٢٦٨,٧٧٢	-	-	١٠,٥٢٧	-	٢,٢٥٨,٢٤٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٩٠١	-	-	٤٩,٤٣٨	-	٨٠,٤٦٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٥٣٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٢٦,١٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٦٠)	-	-	(٤٩٥)	-	(١٤,١٦٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥,٩٢٠)	(٣٦,١٠٥)	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٨,٦٧٢	-	-	٦,٦٥٢	-	٨٢,٠٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٧,٥٢٩	-	-	٢٣,١٨١	-	١٧٤,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات و القبولات  
توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات و القبولات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٠,٩٠٤	١,٤٠١,٠٦٧	-	-	-	-	١,٤٠١,٠٦٧	منخفض المخاطر
٨,٤٦٢,٨٨٩	٢,٣٤٣,٦٢٨	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٦٢٨	معتدل المخاطر
١٥,٤٤٨,٥٧٧	٧,٨٠٩,٩٣٠	-	-	-	-	٧,٨٠٩,٩٣٠	مقبول المخاطر
٤٦٤,١٦٥	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٢٠,٤٣٣,٤٣٤	٧,٥٠٠,٧٩٥	-	-	٢٣,٠٢٣	-	٧,٤٧٧,٧٧٢	غير مصنف
<b>٤٥,٠٦٨,٩٦٩</b>	<b>١٩,٠٥٥,٣٨٠</b>	-	-	<b>٢٣,٠٢٣</b>	-	<b>١٩,٠٢٢,٣٥٧</b>	<b>المجموع</b>

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات و القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٤٥,٠٦٨,٩٦٩</b>	-	-	<b>٤٦٤,١٦٥</b>	-	<b>٤٤,٦٠٤,٨٠٤</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في بداية السنة</b>
١١,٩٤٢,٢١٧	-	-	٢٣,٠٢٣	-	١١,٩١٩,١٩٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٥٠٢,٦٧٦)	-	-	(٤٦٤,١٦٥)	-	(٣٣,٠٣٨,٥١١)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤,٤٥٣,١٣٠)	-	-	-	-	(٤,٤٥٣,١٣٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
<b>١٩,٠٥٥,٣٨٠</b>	-	-	<b>٢٣,٠٢٣</b>	-	<b>١٩,٠٢٢,٣٥٧</b>	<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤,٣٩٤	-	-	٣,١٩٣	-	٦١,٢٠١	رصيد بداية السنة
٣٨,٦٨٠	-	-	-	-	٣٨,٦٨٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,٩١٧)	-	-	(٣,١٩٣)	-	(٥٠,٧٢٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨,١٠٨)	-	-	-	-	(٨,١٠٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤١,٠٤٩	-	-	-	-	٤١,٠٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٢٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٢,٢٣٩)	-	-	(٣,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)	-	-	(١,٣٩١,٧١٨)	-	(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٢,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة  
توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٧٧,٥٦٥	٤٧٧,٧١٠	-	-	-	-	٤٧٧,٧١٠	ضئيل المخاطر
٢,٢٥٩,٩٨٢	٢,٦٧٢,٥٨٣	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٥٨٣	شبه خالية من المخاطر
٧,٩٨١,٠٤١	٩,٧١١,٣٤٢	-	-	-	-	٩,٧١١,٣٤٢	منخفض المخاطر
٤٥,٨٩٠,٨١١	٦٦,٥٩٤,٦٥٢	-	-	١,١٦٠,٧٩٤	-	٦٥,٤٣٣,٨٥٨	معتدل المخاطر
٢٣,٦٥٣,٦٠٧	٣٤,٠٠٧,٢٢٩	-	-	١٢٢,٥٥٧	-	٣٣,٨٨٤,٦٧٢	مقبول المخاطر
١,٢١٣,٨٢٥	٣٠٤,٧١٤	-	-	-	-	٣٠٤,٧١٤	مقبول مع عناية واجبة
٢,٢٢٥,٣٨٦	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	تحت المراقبة
٨,٩٣١,٦٥٩	١٦,٧٣٠,٥٣٤	-	-	٨٥٧,٩١٦	-	١٥,٨٧٢,٦١٨	غير مصنف
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	المجموع

إن الحركة على التموليات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٣٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٢,٣٣٩)	-	-	(٢,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)			(١,٣٩١,٧١٨)		(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٢,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## (٢٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٩,٤٤٩,٢٩٧	١٨,٨٦٩,٦١٤	٢,٨٢١,٣٣٣	٨,٦٥٨,٤٣٨	٢٠,٤٠٧,٨٠٩	١١٨,٦٩٢,١٠٣	حسابات التوفير
٩٩٧,٠٥٣,٧١٠	٥,٣٩٨,٧٦٢	٨٤,٥٣٦,٩٠٧	٧٩,٧٤٦,٨٦٩	١٣٥,٤٧٩,٦٢٠	٦٩١,٨٩١,٥٥٢	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١٢١,٨٢٥,٠١١	١٥,١٦٩,٢٤٣	١٥,٤٠٠,٠٠٩	٩,٤٨٧,٨٩٢	٥,٤٦٠,٧٨٦	٧٦,٣٠٧,٠٨١	شهادات الابداع الاستثمارية
<b>١,٣٨٨,٣٢٨,٠١٨</b>	<b>٣٩,٤٣٧,٦١٩</b>	<b>١٠٢,٧٥٨,٢٤٩</b>	<b>٩٧,٨٩٣,١٩٩</b>	<b>١٦١,٣٤٨,٢١٥</b>	<b>٨٨٦,٨٩٠,٧٣٦</b>	<b>المجموع</b>
٣٨,٢٤٥,١٧٦	١,١٥٧,٨٧٠	٣,٣٧٤,٢٠٠	٣,٠١٣,٣٣٠	٤,٦٤٩,٣٩٧	٢٦,٠٥٠,٣٧٩	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
<b>١,٣٣٦,٥٧٣,١٩٤</b>	<b>٤٠,٥٩٥,٤٨٩</b>	<b>١٠٦,١٣٢,٤٤٩</b>	<b>١٠٠,٩٠٦,٥٢٩</b>	<b>١٦٥,٩٩٧,٦١٢</b>	<b>٩١٢,٩٤١,١١٥</b>	<b>اجمالي حسابات الاستثمار المشترك</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومة و قطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٣,٥١٥,٥٤٥	١١,٨٦٥,٦٧٩	٢,٠٢٤,٨٢٧	٦,٨٦٨,٥٤٤	١٢,٥١٤,٩١٤	٩٠,٢٤١,٥٨١	حسابات التوفير
٨٦١,٦١٤,٦٧٩	٢١,٧٦٧,٢٩٨	٤٩,٨٩٧,٠٧٩	٧٢,١٤٢,٩٦٤	١٣٣,٥٦٠,٤٥٧	٥٨٤,٢٤٦,٨٨١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١١٣,٤٦٢,٦٩٨	١٩,٧٤٥,٢٥٦	١٣,٥٤٧,٦٧٥	٦,٨٦٩,١٦١	٧,٠٣١,٣٤٠	٦٦,٢٦٩,٢٦٦	شهادات الابداع الاستثمارية
<b>١,٠٩٨,٥٩٢,٩٢٢</b>	<b>٥٣,٣٧٨,٢٣٣</b>	<b>٦٥,٤١٩,٥٨١</b>	<b>٨٥,٨٨٠,٦٦٩</b>	<b>١٥٣,١٠٦,٧١١</b>	<b>٧٤٠,٧٥٧,٧٣٨</b>	<b>المجموع</b>
٣٦,٤٢٣,٤٢١	١,١٦٧,٤٢٩	٢,٣٨١,٧٠٠	٢,٩٦١,١١٥	٥,٢٤١,٩٥٦	٢٤,٦٧١,٢٢١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
<b>١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣</b>	<b>٥٤,٥٤٥,٦٦٢</b>	<b>٦٧,٨٥١,٢٨١</b>	<b>٨٨,٨٤١,٧٨٤</b>	<b>١٥٨,٣٤٨,٦٦٧</b>	<b>٧٦٥,٤٢٨,٩٤٩</b>	<b>اجمالي حسابات الاستثمار المشترك</b>

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني.
- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٣٠٪) (ما نسبته ٤,٠٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٥٪) (ما نسبته ٢,٣١٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٠٦,١٣٢,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٨,٠٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٧,٨٥١,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٥,٩٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٩,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٣٢,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).
- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٤,٩٠٩,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (١١,٠٢٨,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

## (٢٣) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ- ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠,٩٥٩,٨٤٥	-	رصيد بداية السنة
٢,٤١٦,٩٠٢	-	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
(٣٠٩,٨١٦)	-	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة* (ايضاح ٢٤/ب)
(٦٨٨,٥٩٩)	-	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة
(٦٤١,٠٠٧)	-	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
(٢١,٧٣٧,٣٣٥)	-	ينزل : المحول الى مخصصات للبنود المشتركة كما في الاول من أيار ٢٠١٩ *
-	-	رصيد نهاية السنة

\* في ظل تعديل قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ و تعديلاته و الغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية، قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ لغاية الاول من ايار ٢٠١٩ حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ و الذي يقتضي الغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية، كما تم العمل على توزيع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك من خلال رصد مخصصات مقابل ذمم البيوع المؤجلة و ذمم الاجارة و الذمم الاخرى و التمويلات غير العاملة و تحت المراقبة و التدني في الموجودات و اللاتزامات المحتملة و اية التزامات مموله من أصحاب الاستثمار المشترك كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩، كما تقرر تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك حيث بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتركة المحملة على الوعاء المشترك اعتباراً من نفاذ التعليمات الجديدة ٥,٠٧٠,٧١٨ دينار و حتى نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩.

## ب- مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٠٥٢,٥٦٦	٧٨٧,١٤٩	رصيد بداية السنة
٦٤١,٠٠٧	-	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
(١,٩٠٦,٤٣٤)	(٣٨٤,٦٠٤)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤٠٢,٥٤٥)	تحويل الى مخصص ضريبة الدخل
٧٨٧,١٤٩	-	رصيد نهاية السنة

## (٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:  
أ- ذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢٤,٥١٠)	-	رصيد بداية السنة
١٣٩,٠٦٧	-	أرباح بيع موجودات مالية
(١١٤,٥٥٧)	-	أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع (أرباح)
-	-	رصيد نهاية السنة

## ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٥٥٢,٦٦٥)	٤٨,١٥٧	رصيد بداية السنة
٤٩٢,٤٧٠	٦٧,٧٠٢	أرباح غير متحققة / صكوك
٣٠٩,٨١٦	-	خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٢٠١,٤٦٤)	٣٦,٠٣٥	أرباح (خسائر) غير متحققة/ أسهم
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	رصيد نهاية السنة

## (٢٥) راس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

## (٢٦) الاحتياطيات

### إحتياطي قانوني:

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
	دينار	دينار	
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	إحتياطي قانوني

## (٢٧) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,١٣٧,٦١١	١٨,٥٤٨,١٩٩	رصيد بداية السنة
(١,٧٢٠,١٨٨)	(١,٥٨٣,١٠٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة
١١٤,٥٥٧	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	الربح للسنة
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

## أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢٠ وبنسبة ٦٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع و ذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## (٢٨) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				الأفراد (التجزئة)
٩٧,٩٤١	١٥,٤٠٩,٣٦٩	١٠٢,٨٢٤	١٩,٠١٧,٧٠٩	مراحيات للامر بالشراء
-	١,٩٣٥,٥٤٠	-	١,٦٢٨,١٣٦	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
-	٦٥٤,٧٠٥	-	٢٨٨,٨٤٥	مراحيات دولية
-	٢١,٣٦٢,٣٥٦	-	٢٥,٢١٨,٤٠٢	مراحيات للامر بالشراء
				مؤسسات صغيرة و متوسطة
-	١,٦٣٠,٣٧٥	-	١,٦٥٣,٥٠٧	مراحيات للامر بالشراء
٩٧,٩٤١	٤٠,٩٩٢,٣٤٥	١٠٢,٨٢٤	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	المجموع

### (٢٩) إيرادات موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٩		٢٠٢٠		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦٩,٣٦٣	٧٧,٣٩١,٠٤٨	٥٦٨,٢٧١	٦٦,٩٢٦,١٢٤	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	٢,٥٧٢,٦٤٥	-	٤,١٨٣,٧١٠	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٧٩٨,٨٤٧)	(٤٩,٥٤٥,٩٧٢)	(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٩,٤٥٦,٦٣٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
<b>١٧٠,٥١٦</b>	<b>٣٠,٤١٧,٧٢١</b>	<b>١٧٣,٢٦٨</b>	<b>٣١,٦٥٣,١٩٧</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٠) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	أرباح استثمارات وكالة دولية
<b>١,٩٦٠,٥٨٤</b>	<b>٨٦٥,٠٦٤</b>	<b>المجموع</b>

### (٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٩٦٧	١٩,٩٦٩	عوائد توزيعات اسهم
١٢٤,١٤٠	(٦٢,٢٠٥)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية
١,٣٤٧,١٥١	١,٨٥٢,٢٧٩	عوائد الصكوك
<b>١,٤٧٥,٢٥٨</b>	<b>١,٨١٠,٠٤٣</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٢) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول								
٢٠١٩				٢٠٢٠				
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	١,٨٢٣	-	(٢٥٤)	٢,٠٧٧	اسهم شركات
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢١,٣٩١	-	٤٣,١٢٦	٧٨,٢٦٥	صكوك
<b>١٢٣,٣٤٣</b>	<b>-</b>	<b>(٧١)</b>	<b>١٢٣,٤١٤</b>	<b>١٢٣,٢١٤</b>	<b>-</b>	<b>٤٢,٨٧٢</b>	<b>٨٠,٣٤٢</b>	<b>المجموع</b>
								<b>يطرح:</b>
-	-	-	-	٤٥٥	-	-	٤٥٥	عمولة عقد أسهم
<b>١٢٣,٣٤٣</b>	<b>-</b>	<b>(٧١)</b>	<b>١٢٣,٤١٤</b>	<b>١٢٢,٧٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٤٢,٨٧٢</b>	<b>٧٩,٨٨٧</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٣) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	صكوك
<b>٤,١٢٦,٣٨٥</b>	<b>٤,١٣٧,٦٩٠</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٤) أرباح تقييم عمليات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	أرباح تقييم عمليات أجنبية
<b>٦,٢٦٧</b>	<b>٦٢,٨٩٢</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		<b>عملاء</b>
٩١٩,٣١٩	١,٠٩٤,٤٧٦	حسابات التوفير
٣٠,٥١٥,١١٩	٣١,١١٤,٠٦٣	حسابات لأجل
٣,٨٢١,٥٥٤	٤,٨٧٨,٧٦٧	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
<b>٣٥,٢٥٥,٩٩٢</b>	<b>٣٧,٠٨٧,٣٠٦</b>	<b>مجموع إيرادات العملاء</b>
		<b>بنوك</b>
١,١٦٧,٤٢٩	١,١٥٧,٨٧٠	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
<b>١,١٦٧,٤٢٩</b>	<b>١,١٥٧,٨٧٠</b>	<b>مجموع إيرادات البنوك</b>
<b>٣٦,٤٢٣,٤٢١</b>	<b>٣٨,٢٤٥,١٧٦</b>	<b>المجموع</b>

### (٣٦) حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧,٥٦٥,٦٨٣	٣٤,٤٨١,٦٦١	بصفته مضاربا *
٧,٥٢٣,٦٥٢	٢,٢٢٨,٢٤٨	بصفته رب مال
<b>٣٥,٠٨٩,٣٣٥</b>	<b>٣٦,٧٠٩,٩٠٩</b>	<b>المجموع</b>

\* بلغت حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ٣٧,٧٩٧,٤٠١ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٣,٣١٥,٧٤٠ دينار بموافقة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

### (٣٧) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		ايضاح	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٩٦٩,٣٦٣	٥٦٨,٢٧١	٢٩	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٧,٩٤١	١٠٢,٨٢٤	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
٣٧,٥٠٠	-		توزيعات نقدية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
<b>١,١٠٤,٨٠٤</b>	<b>٦٧١,٠٩٥</b>		<b>المجموع</b>

### (٣٨) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٠٥,٣٦٩	٩٠٤,٨٨٩	إيرادات ذمم البيوع
(٤٢٢,٣١٣)	(٧٧٥,٧٩٠)	ينزل : حصة الموكل
<b>٢٨٣,٠٥٦</b>	<b>١٢٩,٠٩٩</b>	<b>حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)</b>

يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للآمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي اللاردي.

### (٣٩) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	نتيجة عن التداول / التعامل
<b>١,٠٧٥,٧٨٢</b>	<b>٩٢٢,٩١٦</b>	<b>المجموع</b>

### (٤٠) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,٩٦١	١,٠١٠,٧٤٦	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,١١٩,٢٩٥	٢,٣١٨,١٧٠	عمولات تمويلات مباشرة
٣,٠٩٢,٨٠٤	٣,٢٨٦,٥٣٥	عمولات أخرى
(١,٠١٣,٠٩٦)	(١,٦٦٨,٧٨٨)	ينزل : عمولات مدينة
<b>٥,٤٠٢,٩٦٤</b>	<b>٤,٩٤٦,٦٦٣</b>	<b>المجموع</b>

### (٤١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,١١٦	(١٢,٦٤٧)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤,٩٧٤	١٤٢	أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
٧٣,٣٠٥	-	تعويض استملاك وزارة الاشغال من اراضي مملوكة للبنك
٤,١٦٠	٤,١٤٨	عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة اللاردي لتجهيز الاسمدة
٤٥٩,٩٥١	-	إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
٢٤,٩١٣	٩,٧٧٢	إيرادات أخرى
<b>٥٧٥,٤١٩</b>	<b>١,٤١٥</b>	<b>المجموع</b>

\* تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك ارباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٢٩,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٦٤,٤٩٢) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

## (٤٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٦٣٦,٢٠٣	١٠,٤٧٢,٣٥٧	رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
١,١١١,٠٣٣	١,٠٧٨,٤٣٣	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٥٢٨,٩٨٢	٥٧٠,٢٧٤	نفقات طبية
١٤٣,٣٥٦	٩٦,١٩٠	تدريب موظفين
٣٦,٢٣٨	٣٥,٩٠٦	نفقات تأمين
٦٩٦,١٦٤	٨٧٠,٢٧١	نفقات موظفين أخرى
<b>١٣,١٥١,٩٧٦</b>	<b>١٣,١٢٣,٤٣١</b>	<b>المجموع</b>

## (٤٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٩٥,٨٨١	٢٣٩,٢٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٧,٥٠٠	٦١٨,٥٧٦	بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
٤٥٧,٩٨٤	٧١٢,٦٨٨	كهرباء و مياه و محروقات
١٣٢,٨٠٤	٨٩,٠٧٩	مصاريف سفر وتنقلات
٨٦٣,٢٢٨	٩٦٧,٣٦٢	دعاية واعلان وتسويق
٣٨١,٣٦٥	٤٧٧,٣٧٧	اشتراكات ورسوم
٤٦٥,٦٥٨	٤٩٣,٦٧٢	صيانة و نظافة
٣٦٩,٠٢٥	٤٢٥,٨٩٥	رسوم ورخص
٥٤١,٠٥٦	٥٢٣,٧٩٨	مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
١,٠٩٣,٦٧١	١,٢٨٧,١٣٩	مصاريف انظمة المعلومات
٣٦٠,٧٤٢	٣٩٤,١٤٢	مصاريف التأمين والحماية
١٤٢,٥٤٢	١٢٦,٣١٠	تبرعات
١٤١,٨٥١	١٢٨,٧٩٦	اتعاب ادارية واستشارات
١٢٦,٢٨٨	١٤٦,٧٨٥	اتعاب مهنية
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٨٣,٥٠٣	٦٠,٨٩٤	مصاريف الضيافة
١١٧,٧٠٠	١٣٧,٦٤٩	مصاريف نقل نقود
١٤٠,٧١٧	٧٥,٢٦٤	مصاريف قانونية - ذاتية
-	١٥٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٤١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مصاريف التزامات محتملة
٢٤٧,٨٤٣	٢٥٢,٥٦٤	متفرقة
<b>٦,٦٥٥,٣٥٨</b>	<b>٧,٧٦٢,٢٨٩</b>	<b>المجموع</b>

## (٤٤) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	ربح السنة
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
./١٠٠	./١٠٢	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

## (٤٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(١,٥٢٢,٣٩٢)	(٢٥,٠٨٥,٥٧٩)	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
<b>٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣</b>	<b>٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤</b>	<b>المجموع</b>

(٤٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يُدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية، إنَّ جميع ذمم البيوع المُوجَّهة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار *	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٩,٠٧٦	٢٠٤,٤٧٣	-	٢٠٤,٤٧٣	-	-	-
٣٩,٣٤٢,٠٤٦	٣٥,٦٦٠,٨٨٨	٤٢,٩٢٤	٢٠,٤٨٥,١٢٣	١٤,٥٩٤,٧٧٧	٥٢١,٢٤٠	١٦,٧٨٥
٥١٣,٤٦١	٣٥٨,٠٦٧	-	-	٢١٧	٣٥٧,٨٥٠	-
١,٨٥٤,٠٩٠	٢,١٠٨,١٤٣	-	-	٤٩٦,٣٠٤	١,٦١١,٨٣٩	-
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</b>						
٢٠١٩	٢٠٢٠					
١,١٦٣,٩٧١	١,١٣١,٩٨٨	١٢٧	٤٧٩,٠١٩	٦٤٨,٤٧٦	٣,٣٧٨	٩٨
٢,٤٤١,٧٩١	٢,٤٢٨,٤٨٨	٤٧,٧٢٣	-	٥٥٠,٠٠٠	٢,٣٢٥,٧٦٦	-
٥٤٦,٥٠٠	٥٣٦,٨٠٠	٢٣,١٠٠	-	٥١٣,٧٠٠	-	-

\* تمتلك شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار حصة ٣٧,٢٧٪ في بنك صفوة الإسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣,٩٣٪ و اعلى نسبة مرابحة ٦,٣٩٪.
- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتسليم بالتقاضيها البنك ٣,٦٦٪ و اعلى نسبة ٧,٥٠٪.
- بلغت ادنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٨٦٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٤,٢٣٪.
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٣٢٥,٧٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٣٣٤,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إن جميع التمويلات الممنوحة لطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات.

## (٤٧) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

### أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى 10 سنة، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٧٢٨,٤٥٧	٩,٧٠٢,٠٤٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	يضاف : إضافات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	ينزل : الإستهلاك للسنة
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة

### المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

### ب- إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨,٣٥٦,٠٧١	٩,٣٦٨,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	يضاف: إضافات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	ينزل: الاستيعادات خلال السنة
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	ينزل: المدفوع خلال السنة
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:
دينار	دينار	
١٢١,٠٣٦	١٥٢,٧٢٦	خلال أقل من سنة
٢,٣٠٩,٠٩٣	١,٥٦٢,٥٩٨	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٩٣٨,٠٨٦	٧,١٨٣,٣٠٤	أكثر من ٥ سنوات
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة مبلغ ١٠,١٦٣,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفيما يلي تحليل الإستحقاق:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصومة:
دينار	دينار	
١٢٢,٠٨٠	١٥٥,٨٩١	خلال أقل من سنة
٢,٤٧٣,٩٦٣	١,٦٥٨,١٨١	من سنة الى ٥ سنوات
٨,١٥٠,٠٨١	٨,٣٤٩,١٧٤	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٧٤٦,١٢٤	١٠,١٦٣,٢٤٦	

## (٤٨) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثوق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الاطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر للاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.

ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.

ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.

د. تقييم وقياس هذه المخاطر.

هـ. إدارة المخاطر.

و. الرقابة والتقارير.

### تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

#### ١- مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقرراته.

#### تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها:

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

## وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المنطقة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
- إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

## قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (10) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). وجاري العمل على تجهيز البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

## مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

## الانظمة المستخدمة في البنك لادارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

### ١. نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أُنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

### ٢. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيفاً ائتمانياً داخلياً لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرّض لها البنك بشكل دوري ومنظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل (Obligor Risk Rating "ORR") والآخر على مستوى التمويلات (FRR Facility Risk Rating)؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("LGD" Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.
- هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

تم تطبيق مشروع التقييم الداخلي لمتعاملي الافراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لاتتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة. كما سيباشر البنك بتطبيق مشروع تقييم متعاملي المؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

### ٣. نظم المعلومات الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

### حكومية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحكومية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة و وحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

### تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (٣٠) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر \* التعرض الائتماني عند التعثر \* الخسارة بافتراض التعثر

حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

#### أ. احتمالية التعثر (PD):

##### تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمعاملتي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوة على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. حيث أن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى معاملي محفظة الشركات ومعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

#### ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

##### تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

#### ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

##### تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، اللات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

وفي ظل جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتبار نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
٤. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

### سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis)

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظه الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمتعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى متعاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمتعاملي الشركات و للاستثمارات.

### المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدوليات، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلب، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩.

### المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفي ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) عالمياً ومحلياً، حيث قام البنك باعتماد عدة أسس لاحتواء الجائحة والتخفيف من أثرها وكما يلي:

- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد-١٩ في الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حده.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

علماً أنه تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة اوكسفورد Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

## التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإنه تم إجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج «الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات»، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

ومن الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث في الربع الرابع لعام ٢٠٢٠ وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول إلى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

## توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول إلى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة إلى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد إلى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

## ٢ - مخاطر السوق:

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية. ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

## ٣ - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

لقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم إعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة إلى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها الميدانية للدوائر والإدارات.

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة.

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك.

هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

### أمن المعلومات والأمن السيبراني

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

ويتم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS).

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات.

كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة واجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

### استمرارية الاعمال

فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، فقد تم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع ظروف العمل في ظل جائحة كورونا، حيث تم تطبيق آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك وبما يضمن تحقيق التباعد الإجتماعي.

تضمنت التعديلات اعداد منهجية عمل للإستجابة لمخاطر التعطل عن الأعمال بناءً على مراحل التعامل مع الجائحة، حيث تم تصنيف موظفي البنك ضمن ثلاث فئات بناءً على معايير تنفيذ العمليات المالية ودرجة حساسية تنفيذ العمليات غير المالية، وتم تحديد وتوفير المتطلبات الفنية ضمن الموازنات المرصودة وتوزيعها على الموظفين المعنيين.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتأهيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية مناسبة للعمل مع تحقيق شروط التباعد، وتم نقل الموظفين البدلاء للعمل من الموقع البديل، ولا زال هذا الفريق يعمل من الموقع البديل، ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة لاستمرارية الأعمال للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ.

فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والامن السيبراني واستمرارية الأعمال فإنه يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وكذلك تم عمل نشرات توعية للمتعاملين بأمن المعلومات.

### ٤- مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر ممّا يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومداخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

## 5-مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الاخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

هذا ويقوم البنك بتثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الازهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة.

كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على اسس اخلاقية ومطابقة لافضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

## 6- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الائتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

## 7- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الاسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

## ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترشيح إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر.

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلّق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

## حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك واشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.

لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

## اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

**اختبارات تحليل الحساسية:** تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة اجراء اختبارات ضاغطة عليها.

**اختبارات السيناريوهات:** تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للآزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك.

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) وتأثيره على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية بسبب الجائحة.

يسعى البنك الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في اشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

## ٤٩ / أ) مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة و قبل الضمانات ومخفضات المخاطر الاخرى) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية
			<b>ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى</b>
			للأفراد (التجزئة)
٢٢٩,١٥٩,٠٢٠	١,٣٤٧,٥٨٩	٢٢٧,٨١١,٤٣١	التمويلات العقارية
١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	الشركات الكبرى
٣٣٢,٠٩٣,٧٧٣	١,٨٠٦,٦١٦	٣٣٠,٢٨٧,١٥٧	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٣٩,٣٣٩,٩٧٦	٢,٨٨٩,٦٩٥	٣٦,٤٥٠,٢٨١	الحكومة والقطاع العام
١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	<b>الصكوك</b>
			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٦٣,٣٣٤	-	١,٤٦٣,٣٣٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	القروض الحسنة
٩٦٢,٠٦٢	٩٦٢,٠٦٢	-	الموجودات الاخرى
٢,٤٧١,٥٧٩	٨٢٤,١٨٥	١,٦٤٧,٣٩٤	<b>مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
<b>١,٣٢٧,٠٣٩,٠٣٦</b>	<b>٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧</b>	<b>٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩</b>	<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
			كفالات
٣٨,١٦٩,٨٧٢	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	اعتمادات
١١,١٦٥,٦٤٢	١١,١٦٥,٦٤٢	-	قبولات
٧,٨٤٨,٦٨٩	٧,٨٤٨,٦٨٩	-	السقوف غير المستغلة
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	<b>المجموع</b>
<b>١,٥١٥,٢٥٠,٤٨٨</b>	<b>٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠</b>	<b>١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨</b>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٦٦٠,٨٧١,٦٠٣	٦٦٠,٨٧١,٦٠٣	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	٦,٥١٣,٥٤٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	استثمارات وكالة دولية
			<b>ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى</b>
١٧٣,٢٩١,٦٧٤	١,٧٨٣,١٦٣	١٧١,٥٠٨,٥١١	للأفراد (التجزئة)
١٨,١٠٠,٦٦٣	-	١٨,١٠٠,٦٦٣	التمويلات العقارية
٣٧٠,١٠٥,٤٤١	١١٣,٧٤٩	٣٦٩,٩٩١,٦٩٢	الشركات الكبرى
٢٠,٨٤٣,٣١٠	٨٩,٦١٩	٢٠,٧٥٣,٦٩١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥٩,٠٤٧,١٨١	-	٥٩,٠٤٧,١٨١	الحكومة والقطاع العام
			<b>الصكوك</b>
٣,٥٣٦,١٣٨	-	٣,٥٣٦,١٣٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٩٠٨,٦٠٢	-	٣٠,٩٠٨,٦٠٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
٢,٣٨٥,١٧٨	٩٤٧,١٤١	١,٤٣٨,٠٣٧	الموجودات الاخرى
<b>١,١٠٩,٠٩٤,٣٧١</b>	<b>٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨</b>	<b>٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣</b>	<b>مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٣٥,٣٩٨,٣٨١	٣٥,٣٩٨,٣٨١	-	كفالات
٣٧,١٣٥,٨٩٢	٣٧,١٣٥,٨٩٢	-	اعتمادات
٧,٨٦٨,٦٨٣	٧,٨٦٨,٦٨٣	-	قبولات
٩٣,٦٩٦,٨٠١	-	٩٣,٦٩٦,٨٠١	السقوف غير المستغلة
<b>١,٢٨٣,١٩٤,١٢٨</b>	<b>٣٥١,٢٣١,٤٣٤</b>	<b>٩٣١,٩٦٢,٦٩٤</b>	<b>المجموع</b>

توزيع التعرضات الائتمانية  
أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقررب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		اجمالي قيمة التعرض	مئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	
				دينار	دينار			دينار	دينار
%٦٠	٠,٤١٦	-	%٠	-	٠,٩٦٦	٠,٩٦٦	تعرضات عامة	تعرضات عامة	ضئيل المخاطر
%٧٥	٦,٤٧٣	-	%٠,٤	٣٢,١٢٠	١٦,٦٣٨,٦٩٥	١٦,٦٣٨,٦٩٥	تعرضات عامة	تعرضات عامة	شبه خالية من المخاطر
%٦٩	١,٢٤٩	-	%١	٢٩,٥٣١	٣,٥٤١,٤٣٣	٣,٥٤١,٤٣٣	تعرضات عامة	تعرضات عامة	منخفض المخاطر
%٦٤	١,١٢٤	-	%١	٩,٤٦٦	٤,١٣٠,٦٥١	٤,١٣٠,٦٥١	تعرضات عامة	تعرضات عامة	معتدل المخاطر
%٦٣	٦,٦٨٦	-	%٢	١١٢,٧٣١	٢١,٩٤٣,٦٣٩	٢١,٩٤٣,٦٣٩	تعرضات عامة	تعرضات عامة	مقبول المخاطر
%٦١	٠,٣٠٠	-	%٣	٧,٥٥٢	٦٨٤,٩٦٢	٦٨٤,٩٦٢	تعرضات عامة	تعرضات عامة	مقبول مع عناية واجبة
%٦٠	-	-	%٩	-	-	-	تعرضات عامة	تعرضات عامة	تحت المراقبة
%٦٩	٦,٢٤٥	-	%٩	٨٩,٩٠٣	١٦,٤٢٨,٤٥٠	١٦,٤٢٨,٤٥٠	تعرضات عامة	تعرضات عامة	غير مصنف
	<b>٢٢,٤٩١</b>	-		<b>٢٨١,٣٠٢</b>	<b>٦٣,٨٥٠,٤٧٠</b>	<b>٦٣,٨٥٠,٤٧٠</b>			<b>المجموع</b>
%٠	٠,٥٦	-	%١٠٠	٢	٥٦٤,٩٧٧	٥٦٤,٩٧٧	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٦٠	٠,٠٠٠	-	%١٠٠	-	-	-	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%١٠٠	٠,١١٢	-	%١٠٠	٥٦٦,٤٥٦	٦٧,٨٣٨	٦٧,٨٣٨	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٣	٠,٢١٥	-	%١٠٠	٢١٤,٦٧٣	٢٥٩,٣١٤	٢٥٩,٣١٤	تعرضات غير عاملة	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	<b>٢٣,٣٨٣</b>	-		<b>٥٥٢,٤٣٤</b>	<b>٦٤,٧٤٢,٥٩٩</b>	<b>٦٤,٧٤٢,٥٩٩</b>			<b>المجموع الكلي</b>

ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لايقرب مليون دينار		التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسارة الائتمانية المتوقعة		اجمالي قيمة التعرض		فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	%	دينار			دينار	دينار	دينار	دينار		
%٠	١٣٣,٦٩٤	-	-	%٠	٤٠٣	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	تعرضات عامة	ضئيل المخاطر	
%٧٣	٥,٩٩٦	-	-	%٠,٤	١١,٦٧٣	٨,٠٠٣,٧٢٩	٨,٠٠٣,٧٢٩	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر	
%٧٣	١٧,١٤٣	-	-	%١	١٤٥,١٧٩	٣٣,٦١٩,٠٧٧	٣٣,٦١٩,٠٧٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر	
%٦٠	١٤٣,٨٠٠	-	-	%١	١,٩١٧٩,٨٨٣	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر	
%٦٠	١٣٧,٠٤٦	-	-	%٢	٣,٧١٤,٤٥١	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر	
%٦٠	٤٠,٠٠٩	-	-	%٥	٦,٨٦٣,٥٣٦	٤٣,٣٧٣,٦١٢	٤٣,٣٧٣,٦١٢	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة	
%٥٩	١٤,٩٧٦	-	-	%١٧	٣,٦٥٦,٤٣٠	١٧,٩٦٧,٢٦٦	١٧,٩٦٧,٢٦٦	تعرضات عاملة	تحت المراقبة	
%٧٣	٥٠٠,٠١٨	-	-	%١	١,٦٩٠,٠٧٦	٣٠١,٩١٨,٦٩٠	٣٠١,٩١٨,٦٩٠	تعرضات عاملة	غير مصنف	
	<b>٩٨٧,٧٦٣</b>	-	-		<b>١٨,٠٦١,٦٤١</b>	<b>٨٩٥,٣٤٣,٤٤٤</b>	<b>٨٩٥,٣٤٣,٤٤٤</b>		<b>المجموع</b>	
%٠	١,١٤٦	-	-	%١٠٠	٣٥٩,٦٧٥	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	تعرضات غير عاملة	دون المستوى	
%٦٠	٠,٣٩٤	-	-	%١٠٠	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها	
%٩٦	١٢,٢٥٢	-	-	%١٠٠	١٢,٧٥٢,٥٤٥	١٢,٢٥٢,١٩٧	١٢,٢٥٢,١٩٧	تعرضات غير عاملة	خسارة	
%٧٣	٦,٧٧٤	-	-	%١٠٠	٥٠,٩٨٠,٥٠٢	٦,٧٧٣,٤٢٩	٦,٧٧٣,٤٢٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف	
	<b>١٠٠,٨,٢٢٨</b>	-	-		<b>٣٦,٦٦٦,٦٢٨</b>	<b>٩١٥,٨٠٨,٦٦٧</b>	<b>٩١٥,٨٠٨,٦٦٧</b>		<b>المجموع الكلي</b>	

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها و بما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:  
 أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعززات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١٠١٤,٣٣٣,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١١١,٩٩٧,٤٤٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١١,٩٩٧,٤٤٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠													
	القيمة العادلة للضمانات	إجمالي التعرض					صافي التعرض بعد الضمانات (ECL)							
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	دينار	دينار			
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التعميمات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعقدة):														
للأفراد	-	-	-	٤,٦١٠,٧٥٥	-	٤,٦١٠,٧٥٥	١٨٠,٨٤٣,١١١	١٣٩,٣٩٢	١٣٧,١١٦,٥٨٦	١٠٦,١٥٢,٠٠٢	١٣٧,١١٦,٥٨٦	١٣٧,١١٦,٥٨٦	١٣٧,١١٦,٥٨٦	١٣٧,١١٦,٥٨٦
التعميمات العقارية للشركات	-	-	-	٤٠١,٦٠٠	-	٤٠١,٦٠٠	٣١,٨٧٩	-	١٣٠,٧٨٠,١٣٣	٨٢,٢٠٢,٣٦٨	١٣٠,٧٨٠,١٣٣	١٣٠,٧٨٠,١٣٣	١٣٠,٧٨٠,١٣٣	١٣٠,٧٨٠,١٣٣
الشركات الكبرى	-	-	-	٦,٢٨٦,٨٢٧	-	٦,٢٨٦,٨٢٧	٦,٠٧١,٤٨٢	٢,٢٥٩,٦٩٠	٦٦,٢٩٠,٤٠٧	٢٤,٣٧٩,٥٤٧	٦٦,٢٩٠,٤٠٧	٦٦,٢٩٠,٤٠٧	٦٦,٢٩٠,٤٠٧	٦٦,٢٩٠,٤٠٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	-	-	-	١,٩٠٩,٦٦٤	-	١,٩٠٩,٦٦٤	١,٢٥٦,٤٦٩	٢,٥٥٠,٧٩٧	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٨,٠٨٣,٢٤٤	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٢٨,٩٨٢,١٢٦
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:														
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطمأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	١٠٢,٣٦٤,٢٩٦	١٢٥,٤٤٤,١٦١	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٧١٨,٨٩٦,٠٧٣	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	-	-	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	-	١٢,٨٠٨,٩٤٦	١٠٢,٣٦٤,٢٩٦	١٢٥,٤٤٤,١٦١	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٩٠٠,٨٩٩,٩٢٣	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الدائبة  
يحتفظ البنك بضمانات أو تعززات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٣٤٨,٦٧٩,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول (مقابل ٢٠٢,٠٢١,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٤,٤٨٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول (مقابل ٥٩٩,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالنقد الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

الخصارة الائتمانية المؤقفة (ECL)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠																		
	صافي التعرض بعد الضمانات		إجمالي قيمة الضمانات		أخرى		سيارات و آليات		عقارية		كفالات بنكية مقبولة		أسهم متداولة		تأمينات نقدية		إجمالي قيمة التعرض		البنك
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	أرصدة لدى البنك المركزي	
-	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة والمعلقة):	
٢٠٤,٦٧٦	-	٥٣٧,٦٧٥	-	-	٥٣٧,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥١,٨٦٥	للأفراد	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات العقارية	
٥٠,٦٠٦	١,٢٤٨,٨٤٧	١,٠٦٠,٧٧٧	٤٥,٥١٥	-	-	٩٧٨,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٦٦	-	٢,٣٠٩,٦٢٤	للشركات		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى	
٥٨,٩٧٤	٥٩,١٤٥	٢,٨٨٩,٥٢٤	٤١٢,٠٤٩	٥٩,٥١١	٢,٤١٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٤٨,٦٦٩	المؤسّسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	
-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	للحكومة و القطاع العام	
-	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥	الموجودات الأخرى	
٣١٣,٨٥٦	٣٤٤,١٩١,٥٤٧	٤,٤٨٧,٩٧٦	٤٥٧,٥٦٤	٥٩٧,١٨٦	٣,٣٩٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٣٦٦	-	٣٤٨,٦٧٩,٥٢٣	المجموع		
١٩٧,٥٢٩	٣٤,٤٤٧,٢٩٥	٣,٩٢٠,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٠,١٠٦	-	٣٨,٣٦٧,٤٠١	الكفالات المالية		
٤١,٠٤٩	١٥,٤١٧,٧٩١	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	١٩,٠٥٥,٣٨٠	الإعتمادات المستحقة و القبولات		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة	
٥٥٢,٤٣٤	٣٩٤,٠٥٦,٦٣٣	١٢,٠٤٥,٦٧١	٤٥٧,٥٦٤	٥٩٧,١٨٦	٣,٣٩٦,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٩٤,٠٦١	-	٤٠٦,١٠٢,٣٠٤	المجموع الكلي		

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

جد - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
	الخسارة المتوقعة الائتمانية (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة الضمانات	دينار
			أخرى	سيارات و الآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات وكالة دولية - بالصادفي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التحويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل اليرادات المؤجلة و المعلقة):
٤,٥٩١,٢٢٤	٢,١٨٠,٩٤٤	٢,٥٥٦,٣٣٥	-	١,٨٧٢,٥٦٩	٦٤٢,٣٣٣	-	-	-	٤١,٤٣٤	٤,٧٣٧,٢٧٩	للأفراد
٤٣٣,٤٦٨	٢١٢,١٧٤	٣٨٤,٢٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٤	-	-	-	-	٥٩٦,٤٦٨	التحويلات العقارية
١٣,١٤٧,٧١٣	١٢,٧٤٤,١٢٢	١٢٥,٢٠٦	-	٢٥,٩٥٠	٥٩٦,٢٥١	-	-	-	٣,٠٠٠	١٣,٣٦٩,٣٣٨	للشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٤٤٢,٥٧٢	٢٧٥,٤١٢	١,٤٨٧,٣٣٦	-	٢١,٤٧٠	١,٠٠٧,١٤٢	-	-	-	٤٥٨,٧٢٤	١,٧٦٢,٧٤٨	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
١٨,٦٠٤,٩٨٧	١٥,٤١٢,٦٥٢	٥,٠٥٣,١٧١	-	١,٩١٩,٩٨٩	٢,٦٣٠,٠٢٤	-	-	-	٥٠٣,١٥٨	٢٠,٤٦٥,٨١٣	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية و القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
١٨,٦٠٤,٩٨٧	١٥,٤١٢,٦٥٢	٥,٠٥٣,١٧١	-	١,٩١٩,٩٨٩	٢,٦٣٠,٠٢٤	-	-	-	٥٠٣,١٥٨	٢٠,٤٦٥,٨١٣	<b>المجموع الكلي</b>

د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

الحسابات الائتمانية المتوقعة (ECL)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠											النقد	
	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض					
		دينار	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات و البيات	عقارية	كمالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار		دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
													التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعجلة):
١٩٦,٧٨٣	١٩٦,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٧٩٨	-	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
١٥,٣٨١	٣٣٤,٣٣٣	١٠,٧٣٩	-	٤,٧٥٧	-	-	-	٥,٩٧٣	-	-	٣٣٤,٩٩٣	-	للشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٦٧	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٧١,١٣١	٥٨٠,٠٢٨	١٠,٧٣٩	-	٤,٧٥٧	-	-	-	٥,٩٧٣	-	-	٥٩٠,٧٥٧	-	المجموع
-	٣٠١,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١,٣٧٣	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية و القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستقلة
٣٧١,١٣١	٨٨١,٤٠٠	١٠,٧٣٩	-	٤,٧٥٧	-	-	-	٥,٩٧٣	-	-	٨٩٢,١٢٩	-	المجموع الكلي

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٢,٥٨٥,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٨٢٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٢٩,٣٩٦,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٣,٤٣٥,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

### تأجيل الاقساط:

تماشياً مع تعليمات وتوجيهات البنك المركزي الاردني رقم(٤٣٧٥/٣/١٠) تاريخ ٢٠٢٠/٣/١٥ لتجاوز الآثار السلبية لجائحة كورونا على القطاعات الاقتصادية المختلفة قام البنك بإجراء تأجيل أربعة أقساط لتمويلات الافراد باجمالي مبلغ (٤٧) مليون دينار وتأجيل أقساط لتمويلات الشركات باجمالي مبلغ (٤٤) مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.

### ٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك - بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة			
درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
		دينار	دينار
A1	Moody's	٢,١٨١,٨٢٦	-
B	Fitch	١,٢٦٢,٤٧٧	-
B2	Moody's	١,٣٨٧,٤٣٠	-
A2	Moody's	٥,٤٥٧,١٤٥	-
Ba3	Moody's	٢,٢٣٦,٤٤١	-
B1	Moody's	-	١,٣٩٩,٤٤١
A3	Moody's	-	٣,٥٣٣,٤٨٦
A+	Fitch	٢,٩٣٤,٠٣٩	-
A	Fitch	٢١,٠١١,٩٨٥	٣,٥٤٧,٧٧٨
B-	S&P's	-	٦١١,٧٥٦
CCC+	S&P's	٣٢١,٩٢٧	-
غير مصنف	-	١٧,١٧٨,٣٣٧	١٧,٦٨٧,٧٤١
حكومية	-	٢,٠٦٤,٢٠٠	٤,١٢٨,٤٠٠
		<b>٥٦,٠٣٥,٨٠٧</b>	<b>٣٠,٩٠٨,٦٠٢</b>
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		<b>٩٢,١٩١,٠٠٠</b>	<b>٩٢,١٩١,٠٠٠</b>
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
B1	Moody's	١٥٤,١١٤	-
غير مصنف	-	١,٣٠٩,٢١٠	٣,٥٣٦,١٣٨
		١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨
<b>الاجمالي</b>		<b>١٤٩,٦٩٠,١٣١</b>	<b>١٢٦,٦٣٥,٧٤٠</b>

ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء صك (HAZINE Turkey) والمندرج تحت تصنيف B2 والمصنف ضمن المرحلة الثانية للعام ٢٠٢٠.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي  
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
البنـد	داخل المملكة		دول الشرق الأوسط الأخرى		أوروبا		آسيا*		أمريكا	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٥٧٨	١,٤٦٠,٦٦٤	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	٦,١٢٤,٣٣٣	١١,٤٧٦	٩,٦٦٩,٨٣٤	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٦,٠١٣,٥٤٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي	٧,٠٠٥,٩٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٩١
<b>صكوك:</b>										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,١٤١
<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>	<b>٣٣٩,١١٣,٤٢١</b>	<b>١,٤٦٠,٦٦٤</b>	<b>١,٣٦٥,١٧٩</b>	<b>٢٩٠,٩٩٥</b>	<b>٦,١٢٤,٣٣٣</b>	<b>١١,٤٧٦</b>	<b>٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧</b>	<b>٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦</b>	<b>٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦</b>	<b>٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨</b>
الكفالات المالية	٣٨,٦٦٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٢٩٨,٢٨١
اليعتمادات المستندية و القبولات	١١,٦٥٨,٢٥٠	٧,٣٥٦,٠٨١	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٠٠٠,٥٥٥
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٣٨٨,٩٤١,٥٤٣</b>	<b>٨,٨١٦,٣٤٥</b>	<b>١,٣٦٥,١٧٩</b>	<b>٢٩٠,٩٩٥</b>	<b>٦,١٢٤,٣٣٣</b>	<b>١١,٤٧٦</b>	<b>٤٠٠,٥٤٩,٨٧٠</b>	<b>٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦</b>	<b>٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦</b>	<b>٣٥١,٣٣١,٤٣٤</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
البنـد	المرحلة الأولى - افرادي		المرحلة الأولى - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الثانية - تجميعي		المرحلة الثالثة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٣٨٠,٧٩٣,١٠٥	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣,٢٩٠,١٧١	١,٤٧٧,٧٧٧	٦٣٠,٩٩٨	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣	٣٧٨,٩٤١,٥٤٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨,٨١٦,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أوروبا	١,٣٦٥,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آسيا	٢٩٠,٩٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٦,١٢٤,٣٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	١١,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٣٩٧,٤٠١,٤٣٣</b>	<b>٢,٧٥٩,٥٤٢</b>	<b>٣,٢٩٠,١٧١</b>	<b>١,٤٧٧,٧٧٧</b>	<b>٦٣٠,٩٩٨</b>	<b>٣٧٨,٩٤١,٥٤٣</b>	<b>٣٧٨,٩٤١,٥٤٣</b>	<b>٣٧٨,٩٤١,٥٤٣</b>	<b>٣٧٨,٩٤١,٥٤٣</b>	<b>٣٧٨,٩٤١,٥٤٣</b>

ثالثاً - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصادفي	-	٧٣,٥٩٩,٦٦٣	٥,١١٧,٧٦٦	-	-	-	-	٧٨,٧١٧,٤٢٩	٧٠,٧٩٠,٣٧٨
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصادفي	٧٣٥,٦٦١,٦٧٥	١٣,٤٥٦,٨٢٦	-	-	-	-	-	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨
<b>صكوك:</b>									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادفي	٢,٠٦٤,٢٠٠	٥٢,٥٨٤,١٧٦	١,٣٧٨,٤٣٠	-	-	-	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	٣٠,٩٠٨,٦٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	١,٤٢٨,٠٢٧
<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>	<b>٨٣١,٠٦٤,٦٦٩</b>	<b>١٤١,١٠٣,٩٤٤</b>	<b>٦,٥٠٠,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٧٨,٦٧٣,٦٦٩</b>	<b>٨٣٨,٣٦٥,٨٩٣</b>
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	٩٣,٦٩٦,٨٠١
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٩٦٢,٠٩١,٥١٨</b>	<b>١٤١,١٠٣,٩٤٤</b>	<b>٦,٥٠٠,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨</b>	<b>٩٣١,٩٦٢,٦٩٤</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
البند	المرحلة الأولى - افرادي		المرحلة الأولى - تجميعي		المرحلة الثانية - افرادي		المرحلة الثانية - تجميعي		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
داخل المملكة	٦٥٢,٥٧٩,٢٥٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	-	٣٨,٧٤٨,٢٥٩	١٥,١٦٦,٦٨٩	١,٨٦٠,٨٣٦	-	٩٦٢,٠٩١,٥١٨	١٤١,١٠٣,٩٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٤١,١٠٣,٩٤٤	-	-	١,٣٧٨,٤٣٠	-	-	-	١٤١,١٠٣,٩٤٤	٦,٥٠٠,١٥٦
أوروبا	٥,١١٧,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	٥,١١٧,٧٦٦	-
آسيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٧٩٩,٨٠١,٠٣٣</b>	<b>٢٥٢,٧٣٦,٦٨١</b>	<b>٤٠,١٣٥,٧٨٩</b>	<b>٤٠,١٣٥,٧٨٩</b>	<b>١٥,١٦٦,٦٨٩</b>	<b>١,٨٦٠,٨٣٦</b>	<b>-</b>	<b>١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨</b>	<b>١٤١,١٠٣,٩٤٤</b>

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و كما يلي:  
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠												
البند	مالي		صناعة		تجارة		عقارات أسييا *		زراعة		أسهم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التحويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	-	-	٣٢٨,٤١٢	-	٢,٤٩٩,٨١٥	-	-	-	-	٩١٩,١٢٣	-	-
<b>صكوك:</b>												
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>	<b>٣٤١,٣٥٩,٧٠٥</b>	<b>٣٢٨,٤١٢</b>	<b>٢,٤٩٩,٨١٥</b>	<b>-</b>	<b>٢,٤٩٩,٨١٥</b>	<b>-</b>	<b>٩١٩,١٢٣</b>	<b>٤٥٦,١٥٥</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>٢,٢٩٢,٧٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٨٢٤,١٨٥</b>
الكفالات المالية	١٠,٣٤٦,٠٩٥	٦٠٠,٩١٥	٧,٣٤٢,٦١٣	-	٤,٨٩٢,٧٨٨	-	١,٠٥٢,٠٠٦	٢٥٣,٤٥٩	-	٢٢,٩٩٣,٤٢٣	-	٣٨,١٦٩,٨٧٢
الإعتمادات المستندية و القبولات	٧,٣٥٦,٠٨١	٢,٨٤٤,٨٠٣	٨,٠٠٠,٤٢٢	-	٢٥٨,٦٠٤	-	٥٤٦,٨٠١	-	-	-	-	١٩,١٤٣,٣٣١
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٣٤٩,٧٥٠,٣٩٥</b>	<b>٣,٧٧٤,١٣٠</b>	<b>١٧,٨٥٠,٥٢٠</b>	<b>-</b>	<b>٤,٨٩٢,٧٨٨</b>	<b>-</b>	<b>٢,٢٢٩,٧٣٣</b>	<b>١,٢٥٦,٤١٥</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>٢٥,٢٨٦,٢٢٩</b>	<b>٢٥,٠٥٤٩,٨٧٠</b>	<b>٩٤٧,١٤١</b>

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠												
البند	المرحلة الاولى - افرايدي		المرحلة الاولى - تجميعي		المرحلة الثانية - افرايدي		المرحلة الثانية - تجميعي		المرحلة الثالثة - تجميعي		المرحلة الرابعة - تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٤٩,٠١٢,٦٤٠	-	-	-	٧٣٧,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-
صناعي	٣,٥٣٣,٦٩٠	١١٣,٥٠٧	-	-	١٤,٩٠٧	٧٦,٢٠	-	-	٦,٠٠٦	-	-	-
تجارة	١٥,٣٥٢,٨١٣	٧٣٩,٦٨٩	-	-	٤٥٣,٨١٠	٩٩١,٦٠٤	-	-	٣١٣,٦٠٤	-	-	-
عقارات	٤,٨٥٥,٨٧٧	-	-	-	٦,٩٠١	-	-	-	-	-	-	-
زراعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أسهم	١,٠٥٩,٢٣٧	٩١٩,١٢٣	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٣٧٣	-	-	-
افراد	٧٩٩,٢٧٦	٤٥٦,١٥٥	-	-	٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	٢٢,٢١٨,٢٢٨	٥٣١,٠٦٨	-	-	٢,٠٧٦,٨١٤	٤١٠,١٠٣	-	-	٥٠,٠١٦	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٣٩٧,٤٠١,٤٣٢</b>	<b>٢,٧٥٩,٥٤٢</b>	<b>١٧,٨٥٠,٥٢٠</b>	<b>-</b>	<b>٤,٨٩٢,٧٨٨</b>	<b>٢,٢٢٩,٧٣٣</b>	<b>١,٢٥٦,٤١٥</b>	<b>٥٠٩,٦٦٠</b>	<b>٢٥,٢٨٦,٢٢٩</b>	<b>٢٦,٠٩٩٨</b>	<b>٢٥,٠٥٤٩,٨٧٠</b>	<b>٩٤٧,١٤١</b>

ثانياً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

البنود	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
	اجمالي	اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات اسيا*	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-
٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٧٤٨,٦١٨,٤٦٦	٤٥,١٥١,٦٧١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	١٢٧,٩٣٣,٨٣٦	١٢١,١١٩,٦٣٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٣,٤٥٥,٥٦٠	-
٢,٥٣٦,١٢٨	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-
٣٠,٩٠٨,٦٠٢	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٩٧١,٦٠٦	-
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤٣٨,٠٣٧	١,٦٤٧,٣٩٤	٢٨٠,٣٠٦,٦٣٧	-	١٣,٧٧٧,٧٣٤	٦,٣٦٦,٣٣٣	-	-	٤١,٦٣٣,٦٨٦	٢٩,٥٩٣,٥٤٣	١,٣٩٧,٠٤١	-
٨٣٨,٦٦٥,٨٩٣	٩٧٨,٦٧٣,٦١٩	٤٥,١٥١,٦٧١	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	١٢٧,٩٢٣,٨٣٦	١٢١,١١٩,٦٣٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٤٩,٢٨٥,٢٣٣	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢,٦٩٦,٨٠١	١٣١,٠٧٧,٢٤٩	٢٨٠,٣٠٦,٦٣٧	-	١٣,٧٧٧,٧٣٤	٦,٣٦٦,٣٣٣	-	-	٤١,٦٣٣,٦٨٦	٢٩,٥٩٣,٥٤٣	١,٣٩٧,٠٤١	-
٩٣١,٩٦٦,٦٩٤	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	٨٣,٤٥٧,٩٤٣	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	١٤١,٦٩١,٥٧٠	١٢٧,٤٤٦,٠٠٣	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	١٩٢,١٧٦,٤٧٢	١٦٥,٩٢١,٥٢٩	١٥٠,٦٨٢,٢٧٤	-

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

البنود	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	المرحلة الاولى - افردى	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افردى	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٤٩,٦٦٩,٠٩٢	٢٥,٧٥٢	١,٢٧٧,٤٣٠	-	-
صناعي	١٢٢,٧١٠,٩٥٥	٣,٩٦٩,٧٥٣	(٣٧٩,٨٤٦)	٥٩٣,٠٢٦	(٩٧٢,٩٦٩)
تجارة	١٥١,٩٩٤,٨٦٣	١٣,٨٩٥,٣٥٣	١٩,٩١٥,٨٦٣	٥,٤٢٠,٩٤٣	٩٤٩,٤٩٠
عقارات	٥,١٠٨,١٦٤	٤,٨٦٩,٨٠٨	٦,٠٧٢,٩٥٧	٢٣٧,٦٧١	١٧٣,٠٠٠
زراعة	-	-	-	-	-
أسهم	٢٥,٧٩٥,٦٩٣	٩٩,٠٣٠,٢٣٣	١,٠٢٠,٨٤٧	١,٠٥١,٥٥٩	٥٤٧,٥٨١
أفراد	١٣,٧٧٧,٧٣٥	١٢٥,٠٢٧,٧٥٥	-	٢,٦٢٢,١٨١	٢٣٣,٨٩٩
حكومة وقطاع عام	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	-	-	-	-
أخرى	٥٩,٢٩١,٢٣٤	٥,٩١٧,٩١٧	١٢,١١٧,٩١٧	٥,٢٤٠,٨٦٩	٧٨٩,٨٣٥
المجموع	٧٩٩,٨٠١,٠٢٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٤٠,١٢٥,٧٨٩	١٥,١٦٦,٢٧٩	١,٨٦٠,٨٣٦

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها  
أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :  
أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض
		تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠,٢٥	٦,٤٣٨	١١,٧٨٥	٥٩٠,٧٥٧	(٥,٢٤٧)	٢,٠٠٠,٤٩٩	٢,٠٠٠,٤٩٩
%١,٣٠	٤٠,٠٠٠	١,٦٥٩,٧٩٦	٣٠١,٣٧٢	(١,٦١٩,٧٩٦)	٢,٧٨٢,٩٠٣	٢,٧٨٢,٩٠٣
%٠,٠٠	-	-	-	-	٢٣,٠٢٣	٢٣,٠٢٣
%٠,٨١	٤٦,٤٣٨	١,٦٧١,٥٨١	٨٩٢,١٢٩	(١,٦٢٥,١٤٣)	٤,٨٠٦,٤٢٥	٤,٨٠٦,٤٢٥

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي قيمة التعرض
		تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%١٧,٦٦	١٤,٧١٦,٧٧٤	١,٩٧٦,٢٤٨	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١٢,٧٤٠,٥٢٦	٦٣,٨٥٦,٩٢٠	٦٣,٨٥٦,٩٢٠
%١٣,٥٦	٤,١٤٠,٨٩٤	-	-	٤,١٤٠,٨٩٤	٣,٦٤٦,٣٩٣	٣,٦٤٦,٣٩٣
%٢١,٦٨	١٨,٨٥٧,٦٦٨	١,٩٧٦,٢٤٨	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١٦,٨٨١,٤٢٠	٦٦,٥٠٣,٣١٣	٦٦,٥٠٣,٣١٣

ثانياً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - افرادي			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٦	١٣٣	٣٠	٤	(٣٠)	٦,٤٣٨	١١,٧٨٥	(٥,٣٤٧)	١١,٧٨٥	١١,٧٨٥	(٥,٣٤٧)
(٤٦)	-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٥١)	٤٠,٠٠٠	١,٦٥٩,٧٩٦	(١,٦١٩,٧٩٦)	١,٦٥٩,٧٩٦	١,٦٥٩,٧٩٦	(١,٦١٩,٧٩٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠	١٣٣	٣٦,١٣٥	٤	(٣٦,١٨١)	٤٦,٤٣٨	١,٦٧١,٥٨١	(١,٦٣٥,١٤٣)	١,٦٧١,٥٨١	١,٦٧١,٥٨١	(١,٦٣٥,١٤٣)
التسهيلات الائتمانية المباشرة										
الكفالات المالية										
الاعتمادات المستندية والقبولات										
المجموع الكلي										

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي			المرحلة الثانية - تجميعي			المرحلة الثانية - افرادي			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٦,٨٤٦)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧٣٦,٤٩٠)	١٤,٧١٦,٧٧٤	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٣,٧٤٠,٥٦٦)
١٧,٢٤٦	-	-	-	١٧,٢٤٦	٤,١٤٠,٨٩٤	-	٤,١٤٠,٨٩٤	-	-	٤,١٤٠,٨٩٤
(١٠٩,٦٠٠)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧١٩,٢٤٤)	١٨,٨٥٧,٦٦٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)	١,٩٧٦,٢٤٨	١,٩٧٦,٢٤٨	(١٦,٨٨١,٤٢٠)
التسهيلات الائتمانية المباشرة										
السقوف غير المستغلة										
المجموع الكلي										
ب- مشترك										

## (٤٩/ ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها , و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك.
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة, الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

### ١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق , ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة.
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الاسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمييار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك.
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة «Matching» بين مطلوبات البنك (المتتملة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتتملة في الاستثمارات بالعملات الاجنبية).

## ٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملية الأجنبية الواحدة لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له 10% من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز 10% من حقوق المساهمين.

**فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة:**

٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٦١٤	٦١٤	٦١٤
جنيه استرليني	٧١٢	٧١٢	٧١٢
ين ياباني	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩
عملات اخرى	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١

٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)
جنيه استرليني	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥
ين ياباني	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦
عملات اخرى	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار 0 % فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الاشارة.

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
<b>موجودات:</b>						
٤١,٦٧٩,٠٨٦	١٤١,٦٠٩	-	٣٦٦,٦٣٠	٢٠,١٨٢,٨٥٢	٢٠,٩٨٧,٩٩٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٥٩,٨٣٤	٢,٣٩٧,٦٧٠	١٧٥,٦٨٣	٦٤٩,١٦٥	٦٤٠,٦١٨	٥,٧٩٦,٦٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٤٠٣,٠٦٧	-	-	-	-	٨٢,٤٠٣,٠٦٧	ذمم البيوع المؤجلة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٥,١٢٠,٠٣٩	-	٧٣,٧٣٦,٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٥٤,٣٣٧,٠٢١	-	-	-	-	٥٤,٣٣٧,٠٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٥١٣,١٧٥	-	-	-	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٤٠,٨٤٢)	-	-	٩,٥٦٠	(٣٤٩)	(٤٥٠,٠٥٣)	موجودات اخرى
<b>٢٦٨,٠٠٧,٣٨٠</b>	<b>٢,٥٣٩,٢٧٩</b>	<b>١٧٥,٦٨٣</b>	<b>٦,١٤٥,٣٩٤</b>	<b>٢٠,٨٢٣,١٢١</b>	<b>٢٣٨,٣٢٣,٩٠٣</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>مطلوبات:</b>						
١,٧٢٦,٠٧٧	٨,٤٧٣	-	-	١٣٧,٠٥١	١,٥٨٠,٥٥٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٠,٨٤٧,٧٣٩	٢,١٣٢,٣٨٦	-	٥,٢٣٦,٠٨٢	١٦,٠٧١,٢٨٢	٢٠٧,٤٠٧,٩٨٩	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
٥,٤١٥,٢٨٠	-	-	٩٦٥,٠٧٩	١,٧٨٩,١٨٠	٢,٦٦١,٠٢١	التأمينات التقديرية
٩,٧٧٠,٢٢٦	-	(٧١,٢٩٥)	(٧٠,٠٠٥)	٢,٨١٣,٣٢٨	٧,٠٩٨,٥٩٨	مطلوبات اخرى
٢٤٧,٧٥٩,٧٢٢	٢,١٤٠,٨٥٩	(٧١,٢٩٥)	٦,١٣١,١٥٦	٢٠,٨١٠,٨٤١	٢١٨,٧٤٨,١٦١	اجمالي المطلوبات
<b>٢٠,٢٤٧,٦٥٨</b>	<b>٣٩٨,٤٢٠</b>	<b>٢٤٦,٩٧٨</b>	<b>١٤,٢٣٨</b>	<b>١٢,٢٨٠</b>	<b>١٩,٥٧٥,٧٤٢</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة</b>
٦١,٧٣٤,١٥٨	١٩,٦٢٢,٤٥١	٥٦,٠٨٧	-	٥,٧٢٧,٦١٣	٣٦,٣٣٨,٠٠٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
٢٨٧,٨٠٩,٨٠١	٢,٠٢٦,٤٦٤	٣٨٠,١٢٨	٦,١٤٩,٩٧٢	٢١,٣٤٤,٦٢٥	٢٥٧,٩٠٨,٦١٢	اجمالي الموجودات
٢٦٨,٨٥١,٦٨٠	١,٧٠٧,٣٨٠	-	٦,٠٨١,٠٨٢	٢١,٤١٥,١٨٤	٢٣٩,٦٤٨,٠٣٤	اجمالي المطلوبات
<b>١٨,٩٥٨,١٢١</b>	<b>٣١٩,٠٨٤</b>	<b>٣٨٠,١٢٨</b>	<b>٦٨,٨٩٠</b>	<b>(٧٠,٥٥٩)</b>	<b>١٨,٢٦٠,٥٧٨</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة</b>
٧٢,٧٦١,٠٤٢	١٩,٧٤٥,٣٨٣	٩٤٩,٦٤٠	-	٤,٢٦٢,٥٤٣	٤٧,٨٠٣,٤٧٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

### ٣- مخاطر التغيير في اسعار الاسهم

ينشأ التغيير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...)، و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

يبين الجدول التالي اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة:

٢٠٢٠	التغير في المؤشر (%٥)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٣,٦٨٠	-	-	١٣,٦٨٠
اسواق اجنبية	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣	-	-

٢٠١٩	التغير في المؤشر (%٥)	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
المؤشر	دينار	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٣,٨٢٦	-	-	١٣,٨٢٦
اسواق اجنبية	-	-	-	-

في حال هنالك تغيير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الاشارة.

### 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 المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة و إلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

### ٤٩/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعتها مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق المتعاقد بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

اجمالي دينار	بدون استحقاق دينار	أكثر من 3 سنوات دينار	من سنة 3 سنوات دينار	من 1 شهر الى 3 شهور دينار	من 3 شهور دينار	من 1 شهر الى 3 شهور دينار	من 1 شهر الى 3 شهور دينار	31 كانون الأول 2020:	
								أقل من شهر دينار	دينار
٢٥٠,٨٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٩٧١,١٣٣	-	-	١,٠٠٥,٠٢٢	١,٧٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٤,٨٣٣	١٨,٨٠٧,٩٦٩	-	١٨,٨٠٧,٩٦٩	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
١٠,١٣٣,٢٤٦	-	٤٠٤,١٣١	٦٥,٥٧٠	٩٠,٣٢٦	-	-	-	-	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	-	٤٨٦,٣٧٠	٦,٤٤٠,٣٣٤	٨,٨٠٠,١٨٥	-	-	٦٤,٦١٤,٨٥٠	مطلوبات اخرى
١,٣٤٠,١٤٥,٩٩٢	-	٥٥,١٢٨,٠٧٨	٤٨٩,٦٦٠,٦٧٠	٢٨٦,٣١٠,٧٣١	٢٨٠,٢٢٣,٢٢٥	-	-	٢٢٨,٨٣٢,٦٨٨	حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
<b>١,٦٨٠,٤٢١,٥١٣</b>	<b>-</b>	<b>٩٥,٦٠٣,٢٢٤</b>	<b>٤٩١,٢١٧,٣٣٢</b>	<b>٢٩٤,٥٧٥,٠٢٥</b>	<b>٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣</b>	<b>٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣</b>	<b>٣٣٤,٩٦٥,٥٨٠</b>	<b>٥٣٤,٩٦٥,٥٨٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>١,٨٢٠,٣٣٩,٢٠٣</b>	<b>٢٤,٩١٤,٣٣١</b>	<b>٤٩٤,٤٩٥,٧٧٠</b>	<b>١٤٠,١٥١,٧٠٦</b>	<b>١٤٣,١٥١,٩٩٨</b>	<b>١٢٣,٣٣٥,٨٧٦</b>	<b>١٢٣,٣٣٥,٨٧٦</b>	<b>٤٧٤,٨٠٠,١٠٦</b>	<b>٤٧٤,٨٠٠,١٠٦</b>	<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة</b>
<b>31 كانون الأول 2019:</b>									
١,٥٢٢,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٩٥٧,٨٣٣	-	-	١,٠٠٢,٠٦٧	١,٧٥٤,٠٢٣	-	-	-	٣٣,٢٠٠,٧٣٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات اخرى
١٠,٧٤٦,١٢٤	-	٥٥٥,٣٦٥	٥,٢٦٢	-	-	-	-	٩,٠٠٠	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	-	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٩,٢٨٩	٨٤,٦٤٥	١٧,٢٣٠,٥٢٨	١٧,٢٣٠,٥٢٨	٢١,٠٧٢,١٣٧	٢١,٠٧٢,١٣٧	مطلوبات اخرى
١,١٤٩,٦٦٧,٣٧٨	-	٧٦,٤٩٥,٤٥٦	٤٠٨,١٩٥,٩٨٨	٢٢٢,١٨١,٧٦٥	٢١٤,١٠٠,٣٩١	-	-	١٨٨,٦٩٣,٧٧٨	حسابات الاستثمار المشترك
١٤١,١٤١	-	-	-	٧٨٧,١٤٩	-	-	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
<b>١,٤٢٨,٥٣٣,٥٧٢</b>	<b>-</b>	<b>٧٩,٥٩٤,٣٣٣</b>	<b>٤٠٩,٣٧٢,٦٠٦</b>	<b>٢٦٤,٨٠٧,٥٨٢</b>	<b>٢٣١,٤٧١,٧٣٧</b>	<b>٢٣١,٤٧١,٧٣٧</b>	<b>٤٣٣,٢١٧,٥٩٥</b>	<b>٤٣٣,٢١٧,٥٩٥</b>	<b>المجموع</b>
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>٢٥,٩٢٩,٢٩٣</b>	<b>٢٩٦,١٣٧,٣٩٥</b>	<b>١١١,٣٩٠,٨٣٣</b>	<b>١١٨,٣٣٩,٤٧٧</b>	<b>٩٢,٦٦٣,٤٥٥</b>	<b>٩٢,٦٦٣,٤٥٥</b>	<b>٤٥٦,٨٠٠,٠٩٥</b>	<b>٤٥٦,٨٠٠,٠٩٥</b>	<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة</b>

## ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٥,٠٦٨,٩٦٩	١٩,٠٥٥,٣٨٠	الاعتمادات والقبولات
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	الكفالات
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	السقوف غير المستغلة
<b>١٧٤,٦٤١,١٣٧</b>	<b>١٨٩,٤٢٦,٦٧١</b>	<b>المجموع</b>

## (٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

### أ. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

#### حسابات الأفراد:-

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

#### حسابات المؤسسات:-

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

#### الخزينة:-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٩	٢٠٢٠	اخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٩٢٢,٠٩٢	٧,٣٧٩,٦١٢	٢١,١٨٢,٩٠٢	٢٢,٨٧٣,٨٨٣	اجمالي اليرادات (مشتركة وذاتي)
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٢٥١,٨٥٦)	(١٠,٠٤٤,٨٧٠)	-	(١١٧,٨١١)	(٨,٣٢٣,٣٥٦)	(١,٦٠٣,٧٠٣)	خسائر ائتمانية متوقعة (مشتركة وذاتي)
<b>٤٢,٦٩٧,٢٣٣</b>	<b>٤٢,٣١٣,٦١٨</b>	<b>٩٢٢,٠٩٢</b>	<b>٧,٢٦١,٨٠١</b>	<b>١٢,٨٥٩,٥٤٦</b>	<b>٢١,٢٧٠,١٨٠</b>	<b>نتائج اعمال القطاع</b>
(٤,١٠٧,٤٧٧)	(٤,١٤٨,٤٢٠)	-	(٦٠٤,٩٢٠)	(١,٠٠٢,٧٠٧)	(٢,٥٤٠,٧٩٣)	مصاريف موزعة
(٢١,٣٨٧,٨٨٠)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
<b>١٧,٢٠١,٨٧٦</b>	<b>١٥,٨٣١,٠٢٠</b>	<b>(٢١,٤١٢,٠٨٦)</b>	<b>٦,٦٥٦,٨٨١</b>	<b>١١,٨٥٦,٨٣٩</b>	<b>١٨,٧٢٩,٣٨٧</b>	<b>الربح للسنة قبل الضريبة</b>
(٧,١٨٥,٢٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
<b>١٠,٠١٦,٦١٩</b>	<b>١٠,١٦٧,١٣٩</b>	<b>(٢٧,٠٧٥,٩٦٧)</b>	<b>٦,٦٥٦,٨٨١</b>	<b>١١,٨٥٦,٨٣٩</b>	<b>١٨,٧٢٩,٣٨٧</b>	<b>الربح للسنة</b>
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
١,٢٢٣,٢١٠,١٥٨	١,٤٠٨,٢١٢,٥٦٢	-	٢٤٧,٧٤٢,٨١٢	٦٠٧,٠٨٠,٣٩١	٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩	موجودات القطاع
٣٣٣,٧١٠,٤٢٥	٤١١,٦٠٦,٦٤١	٤١١,٦٠٦,٦٤١	-	-	-	موجودات غير موزعة
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>	<b>٤١١,٦٠٦,٦٤١</b>	<b>٢٤٧,٧٤٢,٨١٢</b>	<b>٦٠٧,٠٨٠,٣٩١</b>	<b>٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
١,٣٥٥,١١٥,٧٨٨	١,٦٠٩,٩٣٥,٢٢٦	-	٦٥,٦٨٣,٥٣٣	٣٣٨,١٠٩,٥٩١	١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٥٧,٣٥٤,٥٢٧	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
<b>١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥</b>	<b>١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦</b>	<b>٥٥,٦٨٦,٥٧٠</b>	<b>٦٥,٦٨٣,٥٣٣</b>	<b>٣٣٨,١٠٩,٥٩١</b>	<b>١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك</b>
٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠					مصاريف راسمالية
٣,٠٢٦,٢٦١	٣,١٨٢,٥٥٥					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١٥٩,٩٦٤,٤٢٦	١,٣٩٦,٩٥٦,١٢١	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	١٥٧,٤٣٠,٤٥٩	١,٦٦٢,٨٠٨,٧٤٤	مجموع الموجودات
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٤,٠٤٦,٣٤٢	٤٦,٣١٩,٦٤٩	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٢,٩٧٤,٥٨١	٤٩,٣٨٣,٩٠٧	اجمالي اليرادات
٣,١٦٨,٦٣٧	-	٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠	-	٢,١٨٠,٩٩٠	المصرفات الراسمالية

## ٥١ إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني 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 وفق ما حدده البنك المركزي الأردني 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 الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨٢/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالالف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٩,٦٨٧	١٤٢,٥١٦	<b>بنود رأس المال الاساسي</b>
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب(المدفوع)
١٨,٥٤٨	٢٧,١٣٢	الارباح المدورة
٢٥,٩٠٢	٢٧,٤٨٥	الاحتياطي القانوني
-	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٢٢	٦٥	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٤٣)	(٢,٠٢٥)	موجودات غير ملموسة
(٤٣٦)	(٨٠٧)	الموجودات الضرائبية
(٥٦٤)	(١,٩٢٥)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١,٧٤٢)	(١,٤٠٩)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	<b>رأس المال الاضافي</b>
١,٢٨١	٢,٥٤١	<b>رأس المال المساند</b>
١,٣١٨	٢,٥٦٣	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة(مشترك) على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
(٣٧)	(٢٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤٠,٩٦٨	١٤٥,٠٥٧	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
٧٠١,٤١٨	٧٣٨,١٠٤	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
٪٢٠,١٠	٪١٩,٦٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي(٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة الشريحة الأولى Tier 1 (٪)
٪٠,١٨	٪٠,٣٤	نسبة الشريحة الثانية Tier 2 (٪)
٪١٨,٤٨	٪١٦,١١	نسبة الرافعة المالية

## (٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات و المطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات ووفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	اكثُر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	-	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية - بالصادف
١,٥١٣,١٧٥	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٤١٦,٩٨٣,٣٦٧	٣٣٧,٦٧٩,٠٢٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصادف
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٥٠,٦٨٠,٥٨٨	٧,٨٠٨,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصادف
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادف
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركة حليفة
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٣٧١,٨٥٦,٨٧٦	٥٠,٢١٠,٦٢٠	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصادف
٩٦٢,٠٦٢	٦٤٨,٥٤٦	٣١٣,٥١٦	القروض الحسنة - بالصادف
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	-	ممتلكات و معدات - بالصادف
٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٢٤,٨٨٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصادف
٨,٩٦٩,٣٧٢	٨,٩٥٧,٣٦٣	١٢,٠٠٩	موجودات حق الاستخدام
٥,٣١٣,٨٧٥	-	٥,٣١٣,٨٧٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٢٥,٤٢٤	-	١٠,٧٢٥,٤٢٤	موجودات أخرى
<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>	<b>٩٣٨,٧٩٢,٩٧١</b>	<b>٨٨١,٤٤٦,٢٣٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>			
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك و المؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	-	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
٨,٨٩٨,٦٢٨	٨,٧٤٥,٩٠٢	١٥٢,٧٢٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	مطلوبات اخرى
١٥١,٨٩٤	-	١٥١,٨٩٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصادف
١,٣٣٦,٥٧٣,١٩٤	٥٥,١٢٨,٠٧٨	١,٢٨١,٤٤٥,١١٦	حسابات الاستثمار المشترك
<b>١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦</b>	<b>٦٣,٨٧٣,٩٨٠</b>	<b>١,٦٠١,٥٧٧,٨١٦</b>	<b>مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
<b>١٥٤,٦١٧,٤٠٧</b>	<b>٨٧٤,٩١٨,٩٩١</b>	<b>(٧٢٠,٣٠١,٥٨٤)</b>	<b>الصادف</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	-	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	-	٦,٥١٣,٥٤٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	٣,٥٣٦,١٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٦٦٩	٦٨٥,٤٣٤,٣١٩	٣٥٥,٩٥٣,٩٥٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٢٧,٣٦٠,٨٢٤	٥,٤٩٦,١٤٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٥٤,٠٢٢	-	٣٥٤,٠٢٢	استثمارات في شركة حليفة
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٣٣٣,٠٧٥,٠٠١	٤٩,٧٨٥,٢٩٠	موجودات اجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة - بالصافي
٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٣,٨٨٦,٠١٤	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٤٣,٢٧٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٧٠٢,٠٤٤	٩,٦٩٥,٤٩٨	٦,٥٤٦	موجودات حق الاستخدام
١,٦٦١,١٩٠	-	١,٦٦١,١٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٨١١,٢٣٧	-	٩,٨١١,٢٣٧	موجودات أخرى
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>٧٧٧,٧٣١,٧٣٣</b>	<b>٧٧٩,١٨٨,٨٥٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>			
١,٥٢٢,٣٩٢	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	-	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات اخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٩,٢٤٧,١٧٩	١٢١,٠٣٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	٢,٥٤٣,٥٥٢	٣٨,٥٨٩,٥٩٩	مطلوبات اخرى
٤٨,١٥٧	-	٤٨,١٥٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	١,٠٥٧,٩٧٠,٨٨٧	حسابات الاستثمار المشترك
٧٨٧,١٤٩	-	٧٨٧,١٤٩	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
<b>١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥</b>	<b>٨٨,٨٣٦,١٨٧</b>	<b>١,٣٢٣,٦٣٤,١٢٨</b>	<b>مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
<b>١٤٤,٤٥٠,٢٦٨</b>	<b>٦٨٨,٨٩٥,٥٤٦</b>	<b>(٥٤٤,٤٤٥,٢٧٨)</b>	<b>الصافي</b>

### (03) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: \*

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٧,١٩٥,٢١٤	١١,١٨٨,٥٤١	اعتمادات
٧,٨٧٣,٧٥٥	٧,٨٦٦,٨٣٩	قبولات
		كفالات:
٧,٧٦٣,١٨٦	٨,١٧٨,٢٥٦	دفع
١٠,٨٤٧,٤٩٩	١٢,٣١١,٦٣٦	حسن التنفيذ
١٦,٩١٧,٥٩٧	١٧,٨٧٧,٥٠٩	اخرى
<b>٨٠,٥٩٧,٢٥١</b>	<b>٥٧,٤٢٢,٧٨١</b>	<b>المجموع</b>

ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	السقوف غير المستغلة / مباشرة
<b>٩٤,٠٤٣,٨٧٦</b>	<b>١٣٢,٠٠٣,٨٩٠</b>	<b>المجموع</b>

بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ١٢,٩٨٣,٣٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٢٣٨,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٩٤,٢٩٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٩٧٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٤٧,٠٧٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

### (04) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٦٢٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤١٠,٦٣٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ١٩٣,٥٩٧ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

## (50) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٩ كما يلي :

### \* إدارة رأس المال :

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٣٥,٧٣٧	١٤٠,٩٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي (لاقرب ألف دينار)
%١٩,٣٦	%٢٠,١٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٧,٧٩	%١٨,٤٨	نسبة الرافعة المالية (%)

\* بموجب تعميم البنك المركزي الاردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠، وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الاردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩، وعليه فقد تم تحرير المبلغ المقيد.

### الممتلكات المعيدات:

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٦٩,٩٦١	٧,٦٠١,٣٠١	كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:

قبل اعادة التصنيف	بعد اعادة التصنيف	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١,٣١٠,٥٧٩	١٩,٦٧٤,٣٠٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة
١٩,٩٣٤,٤٣٣	١٨,٢٩٨,١٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الليرادات المعلقة
٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٣٤,٩٥٠,٧٠٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها

## (51) المعايير الصادرة حديثاً من قبل هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية:

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» وبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بان تاريخ التطبيق اللازم للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.
- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) «الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك» ويهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك، علماً بان تاريخ التطبيق اللازم للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

## ٥٧) حسابات مدارة لصالح العملاء،

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥,٩٦٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠٠,٧٤٥,٤٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٣,٥٠٥ دينار للعام ٢٠٢٠ (٢٤٦ دينار للعام ٢٠١٩).

## ٥٨) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) 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:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة):

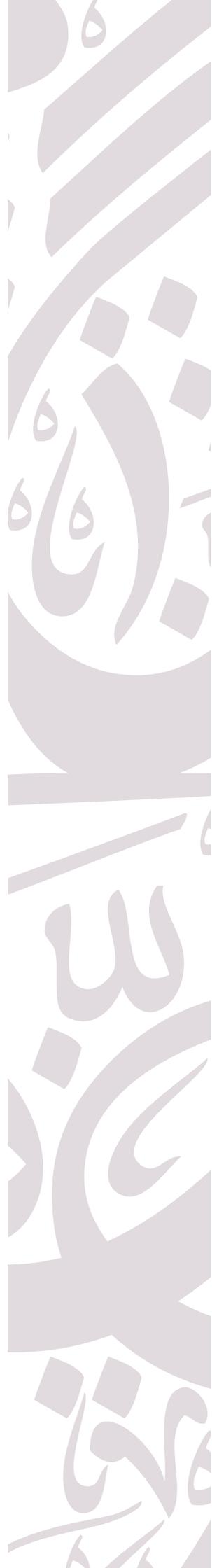
العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٧١,٥٢٤	٢٧٣,٦٠٣
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١
لا ينطبق	لا ينطبق	أحدث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	١,٦٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠
				<b>٣٣,٠٩٩,٦٧٠</b>	<b>٥٨,٨٥٤,٣٩٨</b>
				<b>٣٦,١٣٥,٨٠٨</b>	<b>٦٠,٣٦٧,٥٧٣</b>
				<b>مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك</b>	
				<b>المجموع</b>	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ للعام ٢٠١٩.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:  
 باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
				<b>موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة</b>
المستوى الثاني	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	التقد والرصد لدى البنوك
المستوى الثاني	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	القروض الحسنة - بالصافي
المستوى الثاني	٧١٦,٧٨٥,٥٤٢	٦٤١,٣٨٨,٦٦٩	٧٥٤,٦١٢,٣٩٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٣٧٢,٨٦٠,٢٩١	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٧٤,٤٩٦	موجودات إجازة منتهية بالتملك - بالصافي
	<b>١,٤٧٨,٨٠١,٢٤٠</b>	<b>١,٤٠٢,٣٧٩,٣١٥</b>	<b>١,٧١٦,٢٠٥,١٩٣</b>	<b>مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة</b>
				<b>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</b>
المستوى الثاني	١,٣٣١,١١١,٣٣٤	١,٣١٦,٣٧٧,٨٢٩	١,٥٢٨,٥٦٦,٠٨١	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
المستوى الثاني	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٦٦,٩٧١,٦١٣	تأمينات نقدية
	<b>١,٣٦٦,٩٨٦,٦٨٧</b>	<b>١,٣٥٢,٢٥٣,١٨٢</b>	<b>١,٥٩٥,٤٩٧,٦٩٤</b>	<b>مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</b>







تقرير مجلس الإدارة

شفافة

## تقرير مجلس الإدارة قائمة المحتويات

١٤٨.....	الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٠
١٥٢.....	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال العام ٢٠٢٠
١٥٥.....	تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية
١٥٨.....	السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
١٦٠.....	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
١٦١.....	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام
١٦١.....	حجم الاستثمار الرأسمالي
١٦١.....	التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية
١٦٤.....	أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٧٠.....	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم
١٧١.....	أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عنهم
١٧٥.....	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع السنة السابقة
١٧٧.....	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
١٧٨.....	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي لهذه الاسهم كما بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٠.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٨١.....	إقرار من مجلس الإدارة
١٨٢.....	إقرار من مجلس الإدارة
١٨٣.....	إقرار
١٨٤.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية
١٨٥.....	إقرار بعدم الحصول على منافع
١٨٦.....	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية
١٨٧.....	عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٨٧.....	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٠
١٨٨.....	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٩٠.....	سياسة منح المكافآت لدى البنك
١٩٠.....	الشركة التابعة
١٩٠.....	أتعاب مدققي الحسابات المستقل للبنك وشركته التابعة والأتعاب الإضافية عن عام ٢٠٢٠
١٩٠.....	درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي
١٩٠.....	وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها
١٩١.....	وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم. ....	١٩١
تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية. ....	١٩١
التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠. ....	١٩١
أبرز القضايا المقامة من البنك و ضد البنك. ....	١٩٢
المخاطر التي يتعرض لها البنك. ....	١٩٢
وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعة عملياتها. ....	١٩٢
تطورات دائرة إدارة المخاطر. ....	١٩٣
الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر. ....	١٩٤
الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي. ....	١٩٥
تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. ....	١٩٦
وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك. ....	١٩٨
إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٠. ....	٢٠٢
ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال). ....	٢٠٣

## تقرير مجلس الإدارة

### السيدات والسادة المساهمين المحترمين،

يسر مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والخدمات والمنتجات التي تم تطويرها خلال العام ٢٠٢٠ والتي أنت للبنك بالعديد من النجاحات وتحقيق المزيد من الأهداف الاستراتيجية التي تم تحديدها مسبقاً وستعكس نتائجها الإيجابية على مساهمي البنك ومتعامليه بإذن الله.

منذ أن تأسس بنك صفوة الإسلامي عام ٢٠١٠ وهو يعمل على تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتكاملة، التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث التقنيات التكنولوجية، لتقديم خدمة ذات جودة عالية وبلمسة شخصية لتلبية احتياجات متعامليه، حيث يتجسد كل ذلك في فلسفة شعار البنك القائمة على "مبادئ راسخة، حلول مبتكرة".

### الإنجازات التي حققها البنك ووصف للأحداث الهامة خلال العام ٢٠٢٠

سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا ٣٨ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، ونمت عمليات البنك لتصل موجودات البنك إلى ١,٨ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٧٪ عن العام السابق، كما نمت محفظة التمويلات والإجارة المنتهية بالتملك للبنك لتصل إلى ١,٢ مليار دينار وبنسبة ١٥٪، ونمت ودائع متعاملي البنك بمبلغ ٣٣٩ مليون دينار وبنسبة نمو ١٨٪ وتالياً أبرز إنجازات إدارات البنك المختلفة:

#### الخدمات المصرفية للشركات:

حققت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في العام ٢٠٢٠ نمواً ممتازاً في محفظة التمويل المباشرة وغير المباشرة، حيث تم توسيع قاعدة المتعاملين في مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة وذات جودة عالية من المتعاملين الجدد في قطاعي الشركات الكبرى والمتوسطة، وفي مختلف المجالات والقطاعات التجارية، الصناعية، الخدمية، المقاولات والقطاع الحكومي.

وحيث أن التميز في خدمة متعاملينا هو أولى اهتماماتنا فقد تم تعزيز الخدمة المتميزة والمبتكرة في المنتجات والخدمات التي تقدمها لمتعاملينا بطريقة عصرية.

تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات في البنك على التركيز بتأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع متعاملينا في السوق الأردني محوراً للخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة وبناء علاقات طويلة المدى مع هذه الشركات من خلال تقديم حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية الاحتياجات المختلفة للشركات من خلال فريق متمرس ومدراء علاقات أصحاب خبرة في خدمات الشركات المصرفية، نسعى دائماً إلى تقديم أفضل خدمة لمتعاملينا ليتمكنوا من تنمية أعمالهم والمضي قدماً.

#### الخدمات المصرفية للأفراد

نحرص على تعزيز تواجدنا وانتشار شبكة فروعنا في أنحاء المملكة لتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة، وقد استمرت شبكة فروع البنك بالتزايد ليصل عددها حتى يومنا هذا إلى ٣٨ فرعاً في المملكة الأردنية الهاشمية تغطي بالإضافة إلى العاصمة عمان كل من محافظات إربد، الزرقاء، العقبة، السلط، جرش مادبا والكرك، وتم زيادة عدد الصرافات الآلية الخارجية لتصبح ٣٩ صراف وذلك لتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين.

على صعيد الودائع، يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير، الودائع الاستثمارية وشهادات الإيداع التي صممت شروطها بمرونة متناهية ومنتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج، وقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ١٤٧ ألف حساب وذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك وتوزيع أعلى العوائد على الحسابات الاستثمارية.

على صعيد خدمات ومنتجات التمويل التي تم تطويرها بأعلى المعايير من خلال مجموعة من الحلول التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للأفراد منها: تمويل السيارات بصيغة المرابحة، تمويل البضائع والأسهم بصيغة المرابحة، التمويل السكني وتمويل الأراضي والمكاتب بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك، وتمويل خدمات كالتعليم والحج وغيرها بالإضافة إلى منتج اليسر لتسهيل سداد الالتزامات المالية المتعددة للمتعاملين لدي البنوك التقليدية، ومنتج المساومة حيث قام البنك بتوقيع اتفاقيات مع كبار التجار العاملين في السوق الأردني.

كما يقدم خدمة البطاقات بأنواعها كبطاقات الخصم المباشر «فيزا إلكترون»، وبطاقات الفيزا للسداد الشهري الذهبية والكلاسيك بالإضافة إلى بطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفوة جولد وبطاقة المرابحة الإلكترونية والتي تعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية السمحة كأول بطاقة ائتمانية قائمة على مبدأ المرابحة الإسلامية.

### الخدمات المصرفية الالكترونية

ضمن استراتيجية البنك في التحول الرقمي و بهدف اثراء تجربة المتعاملين سعى البنك الى تطوير جميع قنوات الاتصال مع المتعاملين سواء الأفراد او الشركات، حيث قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بما يلي:

- اطلق البنك بداية العام موقعه الالكتروني بطلته الجديدة، كان الهدف من التحديث هو توفير تجربة مميزة لزوار الموقع الالكتروني بالإضافة الى توفير جميع المعلومات التي يحتاجها المتعامل من خدمات ومنتجات وطلب حساب وطلب تمويل من خلال الموقع الالكتروني مباشرة.
- صفوة موبايل والانترنت البنكي: تهدف خدمة صفوة موبايل التسهيل على المتعاملين للوصول الى حساباتهم و اجراء الخدمات البنكية المختلفة في اي وقت وبأسهل الطرق. فبالإضافة الى خدمة الحوالات الذاتية، تم خلال العام اطلاق خدمة طلب فتح الحساب عن طريق التطبيق دون الحاجة الى الحضور الى فروع البنك مما زاد من كفاءة وفعالية عملية فتح الحساب، كما وفر تطبيق صفوة موبايل آلية لادارة بطاقة المرابحة الالكترونية وما شملتها من خدمات تعديل السقوف وتفعيل خدمة المشتريات الالكترونية و نقاط الولاء، كما تم اضافة خدمة تحديث بيانات المتعاملين بالإضافة الى خدمة تسديد حزمة من الفواتير دفعة واحدة.
- الخدمات الالكترونية للشركات: يقدم البنك للشركات المختلفة خدمة ادارة الحسابات من خلال بناء مصفوفة صلاحيات متوافقة مع السجل التجاري للشركات بحيث أصبح ممكنا للشركات دفع الرواتب للموظفين واصدار الحوالات الكترونيا.
- مركز الاتصال: تم تفعيل ربط مركز الاتصال مع نظام CRM (نظام ادارة علاقات المتعاملين) مما يؤثر على زيادة كفاءة الخدمة وفعاليتها وزيادة رضى المتعاملين عن الخدمات المقدمة لهم.

### الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة

عملت دائرة الشركات الصغيرة بمختلف مراكزها خلال العام الحالي وفي ظل الآثار الاقتصادية السلبية التي خلفتها جائحة كورونا على العالم بشكل عام والمملكة الأردنية الهاشمية بشكل خاص على العديد من الإجراءات التي من شأنها المساهمة في التخفيف من الآثار السلبية على المتعاملين القائمين والمستقطبين بالإضافة إلى المساهمة بالتعافي الاقتصادي للمتعاملين من خلال الإجراءات التالية:-

- تأجيل الأقساط المترتبة على المتعاملين خلال فترة الحظر الذي فرضته الحكومة في منتصف شهر آذار ولغاية نهاية شهر أيار ودون ترتيب أية أعباء أو عمولات على المتعاملين.
- منح المتعاملين القائمين والمستقطبين تمويلات بقيمة تجاوزت ٢١ مليون دينار ضمن البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا (تمويلات البنك المركزي المدعومة) وقد شملت هذه التمويلات قروض حسنة لتغطية قيمة الرواتب والإيجارات وتمويلات مرابحة رأس مال عامل لمساعدة المتعاملين على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المؤجرين والموظفين وتعزيز المخزون لمواجهة حاجة السوق بعد فترة فتح القطاعات التدريجي.
- الاستمرار بتأجيل الأقساط للمتعاملين المتضررين من الحظر الجزئي المطبق حتى نهاية عام ٢٠٢٠ والقطاعات المتوقفة عن العمل دون ترتيب أية أعباء أو عمولات على المتعاملين ولكل حالة على حدة.

### الذخينة والاستثمار

توفر دائرة الذخينة والاستثمار والتي تضم فريق عمل مؤهل ومحترف في أعمال الذخينة والاستثمار وأسواق المال مجموعة من المنتجات والخدمات العصرية المصممة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية والتي تحقق رسالة البنك، حيث تقوم دائرة الذخينة والاستثمار بإدارة ميزانية البنك لتحقيق أفضل عائد ممكن من خلال طرق الاستثمار المختلفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى إدارة المراكز المالية بالعملة الأجنبية والإدارة الفعالة للسيولة النقدية والمخاطر المتعلقة بها.

نجحت دائرة الذخينة والاستثمار في تطوير وتحسين أدوات إسلامية تحوُّطية تتماشى مع توجهات السوق المتغيرة التي تتميز حالياً بتقلبها وديناميكيته وعدم وضوح رؤيتها المستقبلية والتي تشكل تحدياً بالغاً أمام الشركات والمؤسسات في مجال إدارة كل من السيولة ومخاطر السوق. وقدمت دائرة الذخينة والاستثمار حلاً مبتكرة تحقق أفضل منفعة لجميع الأطراف، مصممة خصيصاً بحسب متطلبات المتعامل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. كما حرصت على أن تكون الحلول المبتكرة هي الأفضل والأكثر ملاءمة لظروف السوق القائمة كما تعمل الدائرة باستمرار على تطوير الحلول التي تقدّمها لتلبية لحاجات المتعاملين في مجال الاستثمار، السيولة، وإدارة المخاطر.

التزاماً بدعم الاقتصاد الوطني وضرورة تفعيل الشراكة بين القطاعين العام والخاص، فقد حرص البنك على تعزيز استغلال متعاملي البنك للاتفاقيات الاستثمارية مع البنك المركزي الأردني والتي تهدف بشكل رئيسي إلى توفير مصادر تمويل متوسطة الأجل للقطاعات الاقتصادية المختلفة والتي تعمل في مجالات عدة بهدف ممارسة أعمالها بكلفة منخفضة والتخفيف من تأثرهم بجائحة كورونا.

## إدارة رأس المال البشري

- اننا نحرص في بنك صفوة الاسلامي على العنصر البشري باعتباره رأس مال للبنك وقيمة مضافة لمؤسستنا، فقد قامت دائرة رأس المال البشري خلال العام ٢٠٢٠ بالإنجازات التالية:
١. تم توقيع اتفاقية مع مؤسسة الحسين للسرطان بهدف إشراك موظفي البنك في تأمين رعاية لتغطية علاج السرطان في مركز الحسين للسرطان وبسقف ٢٠ الف للموظف الواحد.
  ٢. تم التعاقد مع شركة Azar Human Recourses Solutions والتي تقدم خدمات اختبارات تطوير الكفاءات والتي تساعد على تحديد نقاط القوة وفرص التحسين لدى مرشحي خطة الاحلال الوظيفي بهدف تأهيلهم للمناصب المرشحين لها.
  ٣. تم تنفيذ حملة Safwa Future Stars للعام الثاني على التوالي والتي تهدف إلى تمكين الطلبة المتواجدين حالياً على مقاعد الدراسة في الجامعات الاردنية ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي في مؤسستنا المصرفية الاسلامية الاردنية حيث لاقت الحملة صدى واسع وتغذية راجعه ممتازة من كافة اطراف المجتمع المحلي لمساهماتها في اندماج الطلبة في سوق العمل واكسابهم الخبرات والوعي المطلوب لهم قبل التخرج والتي نتج عنها ايضا تعيين عدد من طلبة الحملة بعد تخرجهم ليكونوا ضمن فريق العمل لدينا.
  ٤. انطلاقاً من مسؤولية البنك لدعم قطاع التعليم وفتة الشباب فقد تم توقيع اتفاقية تقديم منح دراسية لطلاب ائتين من جامعة الحسين بن عبدالله الثاني التقنية وذلك لتأهيلهم واكسابهم المعارف والخبرات للمشاركة في خلق جيل متعلم وقادر على رفع راية البناء.
  ٥. تم الانتهاء من تطبيق مشروع (Mena Me Application) حيث يتيح التطبيق الهاتفي للموظفين تقديم طلبات الاجازات والمغادرات وتسجيل ساعات العمل بدقة من خلال استخدام خرائط Google وتقنية GPS بالإضافة الى العديد من العمليات التي من شأنها المساهمة بتسهيل خدمات الموارد البشرية على الموظفين... وسيتم اطلاقه قريباً.
  ٦. حرصاً من ادارة رأس المال البشري على تحفيز الموظفين ورفع معنوياتهم باستمرار فقد تم ارسال بطاقات شكر وتقدير لعدد من الموظفين على جهودهم وتفانيهم في العمل والذي ظهر خلال فترة الحظر في جائحة فيروس كورونا مما كان له الاثر الايجابي على سير العمل، كما انه يتم وبشكل يومي توعية الموظفين حول فيروس كورونا والاجراءات الوقائية لتجنب الإصابة به وذلك من خلال ارسال رسائل يومية توعوية للموظفين بالإضافة الى طرح دورات تدريبية حول ذلك من خلال نظام التدريب الالكتروني للبنك.
  ٧. انخفاض نسبة الدوران الوظيفي الإجمالي عن العام السابق بنسبة ٣٦٪ حيث بلغت ٣٩,٩٨٪ كما في نهاية ٢٠٢٠ مقابل نسبة ٦١,٢١٪ نهاية العام ٢٠١٩.

## دوائر الدعم (العمليات المركزية/ الخدمات المؤسسية والهندسية/ الرقابة الداخلية/ إدارة الجودة):

- شكل عام ٢٠٢٠ تحدياً حقيقياً. حيث أن وباء كورونا الذي أصاب العالم قد أثر على كافة نواحي الحياة الاقتصادية، الطبية والاجتماعية. إن آثار هذا الوباء وتداعياته أثرت على اقتصاديات العالم بشكل عام وعلى الاقتصاد الأردني بشكل خاص وبشكل كبير، تمثلت في ارتفاع الفاتورة الطبية، إغلاق العديد من المرافق الاقتصادية ولأوقات مختلفة، والأثر الكبير على الحركة الاقتصادية وبالتالي على القدرة الشرائية للمواطن الأردني. في ظل هذه الظروف والتحديات قامت دوائر الدعم بالعديد من الإجراءات للتعامل مع تحديات وباء كورونا والحد من آثارها على صعيد توفير كافة الخدمات لعملاء البنك على الوجه الأمثل، وعلى موظفي البنك من حيث تأمين الحماية اللازمة لهم ما أمكن، وضمان استمرارية أعمال البنك مع الأخذ بتعليمات البنك المركزي الأردني وأوامر الدفاع بتخفيض أعداد الموظفين ما أمكن، والتعامل اليومي مع حالات الموظفين المرضية في حالة الإصابة بمرض الكورونا أو المخالطة لشخص مصاب بالكورونا.
- خلال الربع الأول وبداية الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ ومع بدء انتشار مرض كورونا، قامت دائرة العمليات المركزية وامثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأوامر الدفاع بعمل تأجيل أقساط ٣ أشهر لكافة عملاء البنك الأفراد، الشركات الصغرى والمتوسطة، والشركات الكبرى لما يزيد عن ٢٣ ألف عميل وبشكل قياسي وجودة عالية. كما استمرت دائرة العمليات المركزية وخلال العام ٢٠٢٠ بالعمل على تأجيل العديد من الأقساط يومياً لآلاف العملاء المتضررين من جائحة كورونا.
- لقد قامت دائرة العمليات المركزية وخلال فترة الحظر الشامل الذي تم تطبيقه أول أيام انتشار مرض كورونا بالحصول على التصاريح اللازمة لبعض الموظفين وذلك للعمل على ضمان استمرارية العمل وتقديم مستوى عالي من الخدمات لعملاء البنك تمثلت رئيسياً بخدمات دفع الرواتب، الحوالات بكافة أنواعها، قبول شيكات المقاصة، تقديم التمويلات التجارية لعملاء الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الكبرى.
- لضمان استمرارية تقديم الخدمات لكافة عملاء البنك على الوجه الأمثل، تم تفعيل العديد من خطط الطوارئ كما تم تعديل العديد منها لتواكب جائحة كورونا. حيث تم تفعيل الموقع البديل وتم العمل على فصل موظفي دائرة العمليات المركزية إلى مجموعتين، واحدة تعمل من الموقع الأصلي بالإدارة العامة ومجموعة تعمل من الموقع البديل. كما تم العمل أيضاً على تزويد عدد من موظفي العمليات المركزية بأجهزة كمبيوتر محمولة (Laptops) وذلك لتفعيل مبدأ العمل عن بعد، وتم التركيز على مبدأ خلق الموظف البديل ليحل محل أي موظف مصاب بالكورونا أو مخالط لشخص مصاب بالكورونا. وكذلك تم العمل على استحداث العديد من التقارير والإجراءات للتأكيد على أعمال الرقابة وتحسينها في ظل التحديات اليومية لجائحة كورونا من حيث نقص في عدد الموظفين، والعمل عن بعد.

إن كافة الإجراءات السابقة للحد من تحديات جائحة كورونا والتي تعتبر سابقة في العصر الحديث، من حيث تأجيل الأقساط، واستمرار تقديم كافة الخدمات لكافة عملاء البنك إما عن طريق الموقع البديل، أو عن طريق العمل عن بعد قد عكس رضى العملاء عن البنك وخدماته مما أدى لرفع نسبة ثقة العملاء بالبنك وقدرته على إيجاد الحلول المناسبة للتغلب على المصاعب والتحديات بغض النظر عن نوعها.

أما بالنسبة لدائرة الخدمات المؤسسية والهندسية فقد كانت تواجه نفس تحديات جائحة كورونا ولكن بشكل مختلف من حيث طبيعة عمل الدائرة. حيث أنه وانسجاماً مع خطة البنك الاستراتيجية فإن دور دائرة الخدمات المؤسسية بشكل عام يتمحور حول تقديم أفضل الخدمات اللوجستية لكافة دوائر وفروع البنك بالتزامن مع ترشيده النفقات والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والمحافظة على البيئة.

بالرغم من وجود مجموعة من التحديات خلال عام ٢٠٢٠ التي واجهت سلاسل الإمداد وتقديم الخدمات، إلا أن دائرة الخدمات المؤسسية قامت بجهود مكثفة لمواجهة الوضع الراهن والوقوف له، وذلك من خلال إمداد الدوائر والفروع بالمستلزمات والخدمات لتسيير أعمالهم وضمان استمرارية العمل بنفس الكفاءة والإنتاجية والعمل على التطوير الدائم والمستمر من خلال استهداف الموردين الأكثر كفاءة وضمن الأهداف المرسومة من قبل الدائرة بترشيده النفقات مع ضمان جودة الخدمات المقدمة للدوائر والفروع.

ركزت دائرة الخدمات المؤسسية على بناء شراكات استراتيجية مع الموردين والشركاء الذين كان لهم الأثر الإيجابي يعكس الجودة من خلال الأعمال المنفذة والحصول على حسومات وتخفيضات على العقود والخدمات المقدمة، وذلك عن فترة الإغلاق/ الحجر بسبب الجائحة، وبالرغم من كافة التحديات الراهنة حافظت الدائرة على استجابة سريعة ومرنة في ظل ضيق الوقت المتاح لتلبية الخدمات ونظام العمل عن بعد رغم تعطل سلاسل الإمداد وعجز العاملين عن الذهاب إلى موقع العمل المباشر والعمل من المنزل وذلك بالاعتماد بشكل أكبر على توظيف التقنيات الرقمية لضمان تقديم أفضل الخدمات.

أما عن أداء الدائرة الهندسية فكان أكبر تحد لها هو في متابعة تنفيذ مشاريع التفرع وضمان تنفيذ تلك المشاريع ضمن الوقت الزمني المحدد لها مع الأخذ بعين الاعتبار إشكاليات الحظر التي تم تطبيقه بعدة أوقات مختلفة وأوقات الحظر المستمر خلال عطلة نهاية الأسبوع وتم تنفيذ افتتاح فرع الاستقلال مول (نقل من موقع لموقع آخر جديد داخل المول)، افتتاح فرع الرواق الجديد ونقل فرع المدينة المنورة لموقعه الجديد بنفس البناء خلال الأوقات المتفق عليها كما تم افتتاح فرع جديد في منطقة دوار القبة في محافظة اربد. كما تم إيجاد الحلول المناسبة لتوفير الصيانة لكافة الفروع لضمان استمرارية أعمالها.

أما بالنسبة لوحدة الرقابة الداخلية فإنه وأثناء جائحة كورونا وحالات الحظر المختلفة فقد تم وبشكل رئيسي تفعيل مبدأ العمل عن بعد وذلك لضمان استمرار العمل وتشديد الرقابة على عمليات البنك. حيث تم استحداث عدد من التقارير التي تتيح لوحدة الرقابة الداخلية تطبيق الرقابة على العمليات والحسابات الوسيطة المختلفة.

كما تم وبنهاية عام ٢٠٢٠ ومن أجل الاستغلال الأمثل للموارد البشرية الموجودة في وحدة الرقابة الداخلية وللحد من التداخل في أدوار الرقابة على عمليات الفروع وأعمال دائرة العمليات المركزية من قبل دوائر ووحدات مختلفة داخل البنك مثل دور دائرة التدقيق ودائرة التدقيق الشرعي ووحدة الرقابة الداخلية ودور دائرة الامتثال، تم العمل على تحويل كافة أعمال وحدة الرقابة الداخلية إلى دوائر أخرى مثل استحداث وحدة الرقابة على أعمال الفروع بحيث تكون تبعيتها لدائرة خدمة العملاء الأفراد وذلك بهدف إيجاد آلية لضمان صحة المعاملات من المنشأ والإسراع في عملية إيجاد الحلول لحل الإشكاليات. كما تم نقل العديد من المهام خاصة تلك التي لها علاقة بعملية مراقبة الحسابات الوسيطة ومطابقة الحسابات للدائرة المالية وتم الابعاز لدائرة التدقيق الداخلي لتغطية المناطق الأخرى.

قامت دائرة الجودة بتقديم خدماتها لكافة دوائر البنك المختلفة عن طريق العمل عن بعد بشكل عام. حيث تم العمل على إجراء المراجعة السنوية للعديد من السياسات، وتم العمل على تطوير العديد من الإجراءات الأخرى حسب الحاجة. كما ساهمت دائرة الجودة وبشكل كبير على استحداث العديد من الإجراءات اللازمة للعمل على تغطية العديد من المخاطر الناشئة إما بسبب العمل عن بعد، أو العمل من الموقع الريفي أو بسبب المخاطر الناتجة من جائحة كورونا.

### دائرة تكنولوجيا المعلومات

يؤمن البنك أن مستقبل الخدمات المصرفية يعتمد على قدرته على العمل بالقدر الكافي من المرونة وتبني المهارات المناسبة للتحويل الرقمي وفي عام ٢٠٢٠ اتخذ البنك خطوات كبيرة في هذا الاتجاه من خلال تحديد استراتيجيات للتحويل الرقمي على المدى القصير والبعيد وتحديد الأولويات في هذا المجال وقد ساعد ذلك على توفير حلول شاملة تضمن تقديم أفضل الخدمات لعملائها سواء للشركات أو الأفراد من خلال تطوير تطبيقات مبسطة وحديثة للموبايل والإنترنت ومن أبرز هذه الخدمات إدارة بطاقات الائتمان ونقاط الولاء التي تمكن المتعامل من استخدامها للدفع من خلال الموبايل البنكي، بالإضافة إلى آليات مبسطة لتجديد البيانات وتسديد مجموعة فواتير بركة واحدة من خلال (e-Fawateercom). وقد ساهمت هذه الإنجازات بزيادة عدد المشتركين في نظام الموبايل البنكي إلى أكثر من ٥٠% من نسبة المتعاملين الإجمالية.

ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حرصت إدارة البنك على إنجاز ستة عشر مشروعاً لتكنولوجيا المعلومات للوصول إلى المستوى المطلوب من الخدمات والوفاء بمستوى الامتثال لإدارة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المتمثلة بمعيار Cobit 2019 والحفاظ على أعلى مستوى من الأمان والعديد من معايير الحماية مثل PCIDSS والأمن السيبراني.

## دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الإسلامي، وتحرص الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الأعمال وإجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات وإجراءات العمل والمعاملات المنفذة.

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

كما تقوم الدائرة بالتواصل اليومي مع مختلف أقسام وإدارات البنك وموظفيه لاستعراض أي مسائل قد تطرأ أثناء التطبيق والإجابة عليها وفق قرارات هيئة الرقابة الشرعية الموقرة.

إنجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠م:

- استحداث منتج لبيع وشراء الصكوك الإسلامية بالمشاركة مع دائرة الخزينة والاستثمار.
- استحداث منتج فرعي من منتج الإجارة المنتهية بالتملك للمتعاملين.
- إيجاد آلية للتقليل من مخاطر شراء العملات الأجنبية عند تنفيذ تمويلات المربحة للبيضائع المستوردة من الخارج.
- الإسهام في إنجاز عدة اتفاقيات مع البنك المركزي لغايات تمويل الاستثمار والتنمية في عدة قطاعات.

## دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

قامت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق بتنفيذ الخطة الاستراتيجية الخاصة بها لتلبية احتياجات أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين، حيث قامت الدائرة ببداية العام ٢٠٢٠ بإطلاق حملة خاصة بمناسبة مرور عشر سنوات على تأسيس البنك وكان لها أثر جيد في السوق الأردني. كما قامت الدائرة بدور مهم بالتواصل مع المتعاملين لإعلامهم بآخر المستجدات والأخبار المتعلقة بالبنك في فترة الإغلاق الكامل لجائحة كورونا حيث كان الاعتماد بالدرجة الأولى على منصات التواصل الاجتماعي والرسائل النصية القصيرة للتواصل مع المتعاملين. وفي الربع الأخير من العام أطلقت الدائرة حملة تقدير للمتعاملين للسنة الثالثة على التوالي بطريقة تراعي التباعد الاجتماعي وتحمل اسم (شكراً من القلب) شملت العديد من المسابقات والجوائز عبر صفحات البنك الرسمية على مواقع التواصل الاجتماعي والتي كان لها أيضاً أثر إيجابي على المتعاملين حيث حققت المسابقات نسب مشاهدة ومشاركات عالية.

## مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة خلال عام ٢٠٢٠

قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمواصلة تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية انطلاقاً من حرصه على المشاركة في تنمية المجتمع المحلي والارتقاء به على مختلف أشكاله، فقدم البنك مساهمات مادية كبيرة خلال هذا العام الاستثنائي والذي تطلب منا الوقوف جنباً إلى جنب مع القطاع العام ودعمه بكافة الوسائل الممكنة ومن الأمثلة على المساهمات التي قدمها بنك صفوة الإسلامي لخدمة المجتمع المحلي:

### المبادرات التعليمية والدينية:

- رعاية العشاء الخيري للتبرع لمركز البنيات للتربية الخاصة بتنظيم من كلية الأميرة ثروت الجامعية.
- عقد اتفاقية تقديم منح دراسية لطالبيين من طلاب جامعة الحسين التقنية ولمدة أربع سنوات.
- رعاية مشروع نشر الثقافة المالية بالتعاون مع البنك المركزي.
- التبرع لصالح صندوق الأمان لمستقبل الأيتام لاستكمال تعليم طالبيين اثنين ضمن مذكرة تفاهم بين البنك وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام.
- ترميم وصيانة قاعة في كلية الشريعة بالجامعة الأردنية.
- صيانة وترميم مبنى مدرسة كلية الحسين الأساسية للبنين.
- التبرع بمقاعد مدرسية لمدرسة سكنية بنت الحسين الثانوية.
- التبرع بأجهزة لوحية (أيباد) لمجموعة من طلبة المدارس الحكومية في محافظة العقبة بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم ومنظمة RTI في مبادرة القراءة والحساب (RAMP).

## المبادرات الإنسانية والصحية:

- التبرع لصالح صندوق مطبعة مديرية الأمن العام لحملة طرود الخير للعائلات المحتاجة.
- رعاية الحملة الوطنية لتوزيع الحقائب الطبية والتوعوية الخاصة بفيروس كورونا بتنظيم جمعية الإغاثة الطبية العربية.
- التبرع لرعاية إفطار خيري رمضاني للأطفال الأيتام بالتعاون مع مؤسسة خير الأردن للتنمية.
- رعاية بطولة «هدف من أجل الحياة» لدعم الأطفال المرضى التابعين لمركز الحسين للسرطان.
- التبرع لحساب وزارة الصحة الأردنية لمواجهة تداعيات فيروس كورونا.
- التبرع لصندوق همة وطن لدعم متضرري جائحة فيروس كورونا.
- توقيع اتفاقية لرعاية عدد من البرامج والمبادرات التي تقوم بها الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية.



## مبادرات دعم الرياضة:

- رعاية المباراة الخيرية ضمن مبادرة (التصدي) لدعم لاعبي كرة القدم المحترفين بتنظيم الاتحاد الأردني لكرة القدم.



## المبادرات البيئية:

- رعاية مبادرة القافلة الخضراء لزراعة 600 شجرة بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة.



## دعم المرأة والطفل:

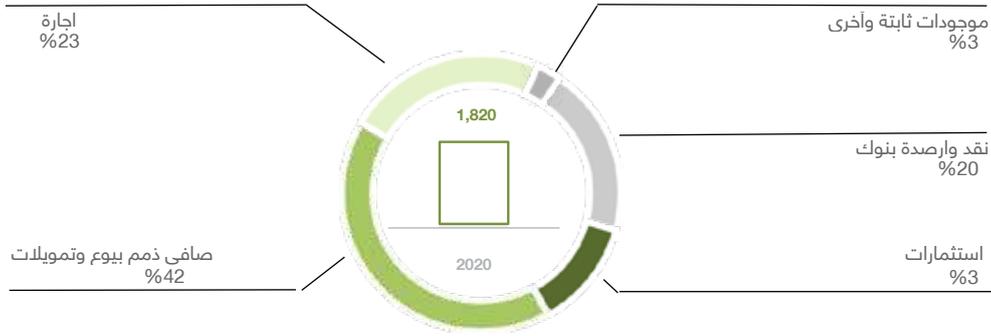
- التبرع لدعم مشروع الغزل وإنتاج الصوف وتصديره في منطقة غور فيفا بإشراف وتنظيم من جمعية مؤسسة الأميرة تغريد.
- رعاية برنامج شبك وبادر لتدريب وتوعية الأطفال بالبرامج المالية بالشراكة مع منظمة وصل للتوعية والتثقيف.



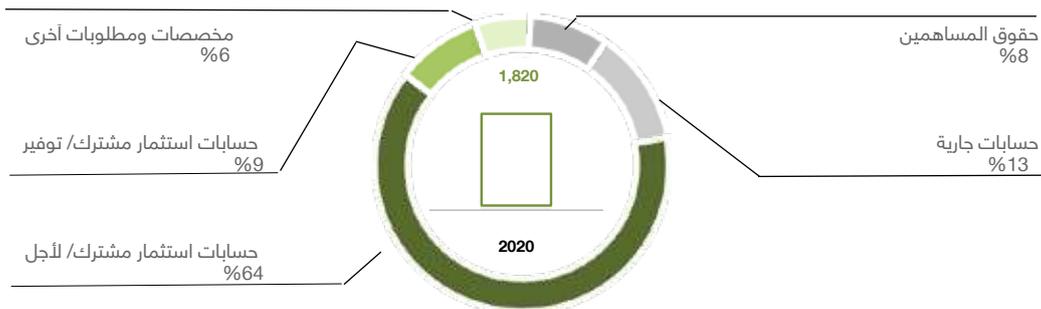
## تحليل المركز المالي للبنك وأهم النسب المالية

### تحليل المركز المالي للبنك

الوزن النسبي		مليون د.أ		الموجودات
2019	2020	2019	2020	
%18	%20	285	361	نقد وارصدة بنوك
%13	%13	200	231	استثمارات
%41	%42	642	756	صافي ذمم بيوع وتمويلات
%25	%23	383	422	اجارة
%3	%3	47	50	موجودات ثابتة وأخرى
%100	%100	1,557	1,820	الاجمالي



الوزن النسبي		مليون د.أ		المطلوبات وحقوق الملكية
2019	2020	2019	2020	
%12	%13	181	228	حسابات جارية
%65	%64	1,011	1,156	حسابات استثمار مشترك/ لأجل وشهادات استثمار
%8	%9	124	171	حسابات استثمار مشترك/ توفير
%6	%6	96	111	مخصصات ومطلوبات اخرى
%9	%8	144	155	حقوق المساهمين
%100	%100	1,557	1,820	الاجمالي



## أهم النسب المالية

2017	2018	2019	2020		
4.2%	6.0%	7.1%	6.8%	العائد على معدل حقوق المساهمين	الربحية
0.6%	0.8%	0.7%	0.6%	العائد على معدل الموجودات	
0/057	0/057	0/100	0/102	معدل الربح لكل سهم (فلس / سهم)	
61%	55%	49%	50%	المصاريف إلى الإيرادات	
2.2%	2.3%	2.6%	2.5%	نسبة التمويلات غير العاملة	جودة الموجودات
116%	123%	130%	168%	نسبة التغطية	
14%	13%	9%	8%	المساهمين / الموجودات	الانتاجية
1.43	1.35	1.29	1.28	الرافعة المالية التشغيلية *	
38.3	39.7	45.1	47.9	الموجودات / عدد الفروع (مليون د.أ)	
1.8	1.8	2.6	2.9	الموجودات / عدد الموظفين (مليون د.أ)	

- على الرغم من اقتطاع مخصصات اضافية لمواجهة آثار جائحة كورونا، استطاع البنك تحسين صافي الربح بنسبة 2%
- من المتوقع عودة مؤشرات الربحية الى التحسن مع العودة التدريجية للنشاط الاقتصادي، وشهد عام 2020 عدة أمور غير متكررة أثرت على الربحية أهمها التبرع لصندوق همة وطن، تراجع الإيرادات الأخرى نتيجة اغلاق امتد لفترة شهرين، بناء مخصصات اضافية، تراجع الإيرادات المباشرة نتيجة تأجيل الأقساط

### الربحية

### جودة الموجودات

- جودة المحفظة والمتابعة المستمرة مع المتعاملين ساهمت في بقاء نسبة التعثر منخفضة.
- استمر البنك في الاحتفاظ بمخصصات تغطي التمويلات غير العاملة بشكل كامل دون الاخذ بعين الاعتبار وجود ضمانات، إضافة إلى قيام البنك باقتطاع مخصصات إضافية لمواجهة أي آثار مستقبلية لجائحة كورونا.

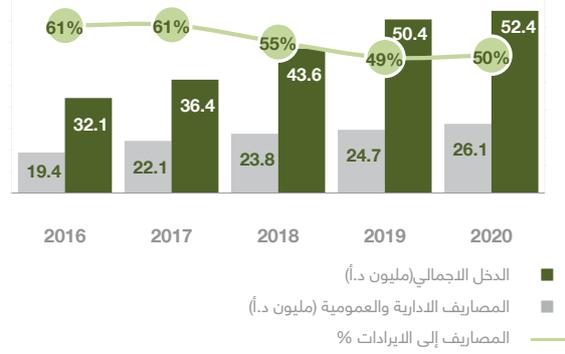
- اظهر البنك تحسنا من عام لآخر في تغطية نفقاته الثابتة من خلال تحسن الرافعة المالية التشغيلية
- اظهرت مؤشرات الانتاجية لعدد الموظفين وعدد الفروع تحسنا يعود إلى ارتفاع حجم ميزانية البنك خلال العام والاستغلال الأمثل للموارد.

### الانتاجية

\* الرافعة المالية التشغيلية: اداة تقيس قدرة المنشأة على تغطية تكاليفها الثابتة وتساوي (اجمالي الدخل والإيرادات الأخرى) مقسوما على (اجمالي الدخل والإيرادات الأخرى ناقص المصاريف الادارية والعمومية الثابتة)، كلما انخفضت كلما انخفض تأثير التكاليف الثابتة على صافي الدخل

### نسبة المصاريف إلى الإيرادات

- شهد العام ظروفًا استثنائية أثرت على التحسن المستمر على هذه النسبة، حيث شهدت ارتفاعاً طفيفاً بعد نسق الانخفاض في السنوات السابقة.
- شهد العام ارتفاع المصاريف بنسبة 6% مقابل ارتفاع الإيرادات بنسبة 4%
- إذا تم استثناء مصروف التبرع (طبيعته استثنائية) ستبلغ النسبة 48%، دون الأخذ بعين الاعتبار ظروف التراجع الاقتصادي التي أثرت على الإيرادات المباشرة، والإيرادات الأخرى



### العائد على معدل حقوق المساهمين والعائد على معدل الموجودات



- التحسن الطفيف في صافي الدخل 2% والذي قابله نمو موجودات البنك بنسبة 17% وحقوق المساهمين بنسبة 7% أدى إلى انخفاض نسبي العائد على المساهمين والعائد على الموجودات.
- رغم ارتفاع ميزانية البنك إلا أن الظروف الاستثنائية التي شهدتها عام 2020 وتراجع نسب العائد على الموجودات المنتجة والإيرادات الأخرى، وبناء مخصصات إضافية، أدى كل ذلك إلى عدم نمو صافي الدخل بوتيرة تتماشى مع نمو حجم البنك.

## السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

### السلسلة الزمنية (المركز المالي)



نمو 2020	
17%	موجودات
18%	ودائع
15%	تمويلات وإجارة
7%	حقوق المساهمين

التغير في 2020	2016	2017	2018	2019	2020	مليون د.أ.
نسبة						
مبلغ						
17%	263	920	958	1,121	1,557	1,820
18%	239	756	773	931	1,316	1,555
15%	153	611	672	777	1,025	1,178
7%	10	132	138	141	144	155
						الموجودات
						الودائع
						التمويلات والإجارة
						حقوق المساهمين

#### موجودات

- حقق البنك خلال الأعوام ما بين 2018 و 2020 نموا في موجوداته يقترب مما حققه خلال الأعوام من 2011 إلى 2017
- بلغ المعدل التراكمي CAGR خلال أربعة سنوات منذ 2016 نسبة 19%

#### ودائع

- نجح البنك في استقطاب ودائع جديدة وتوسيع قاعدة المتعاملين حيث ارتفعت خلال عام 2020 بمبلغ 239 مليون دينار، وبنسبة 18%
- 174 مليون دينار نمو في ودائع قطاع الأفراد من أصل نمو كامل الودائع 239 مليون دينار ويشكل 72% مما يساعد على تخفيف مخاطر التركيز والسيولة.

#### تمويلات وإجارة

- قام البنك خلال العام بإجراء عدة حملات تسويقية وعروض ترويجية مما أدى إلى ارتفاع تمويلات وإجارة البنك بنسبة وصلت إلى 15%

#### حقوق

#### مساهمين

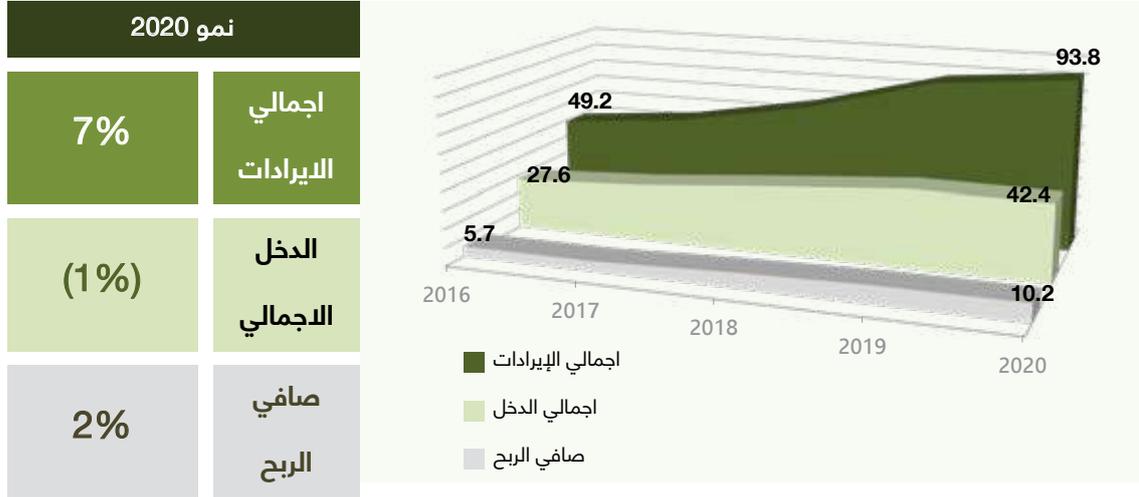
- ساهمت نتائج أعمال البنك خلال عامي 2019 و2020 بارتفاع حقوق المساهمين بمبلغ 10 مليون د.أ.
- أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بمبلغ 6 مليون د.أ. على المساهمين من الأرباح المدورة.

### السلسلة الزمنية (سعر السهم والأرباح الموزعة)

التغير في 2020		2016	2017	2018	2019	2020	
نسبة	دينار						
5%	0.07	1.28	1.22	1.13	1.34	1.41	سعر السهم (د.أ.)
6%	6 مليون دينار	-	5% نقدا	7% نقدا	-	6% نقدا*	الأرباح الموزعة

\* مقترح توزيعها على المساهمين

## السلسلة الزمنية (الأرباح والخسائر)



التغير في 2020		2016	2017	2018	2019	2020	مليون د.أ
نسبة	مبلغ						
7%	6.3	49.2	55.5	68.4	87.5	93.8	اجمالي الإيرادات
(1%)	(0.5)	27.6	31.3	37.4	42.9	42.4	الدخل الإجمالي
2%	0.2	5.7	5.7	8.4	10.0	10.2	صافي الربح

### اجمالي الإيرادات

محصلة ارتفاع الموجودات المنتجة بنسبة 15% وانخفاض العائد عليها لعدة أسباب وتباطؤ النشاط الاقتصادي نتيجة ظروف الجائحة أدى الى ارتفاع الإيرادات بمبلغ 5.3 مليون دينار.

- انخفاض طفيف في الدخل الاجمالي نتيجة ارتفاع الايراد المباشر بنسبة 6% قابله ارتفاع تكاليف الودائع (العائد المدفوع ومصاريف مؤسسة ضمان الودائع) بنسبة 8% ، بالإضافة الى بناء مخصصات كافية لمواجهة أي آثار مستقبلية لجائحة كورونا، أدى إلى انخفاض الدخل الاجمالي بنسبة 1%.

### الدخل الاجمالي

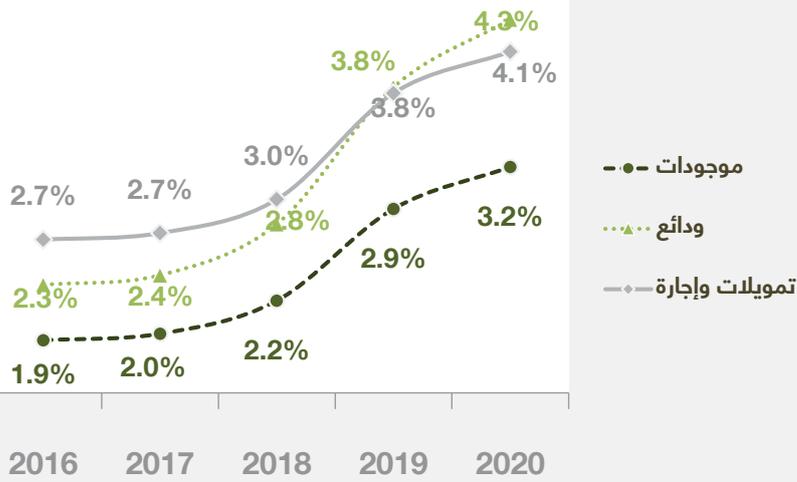
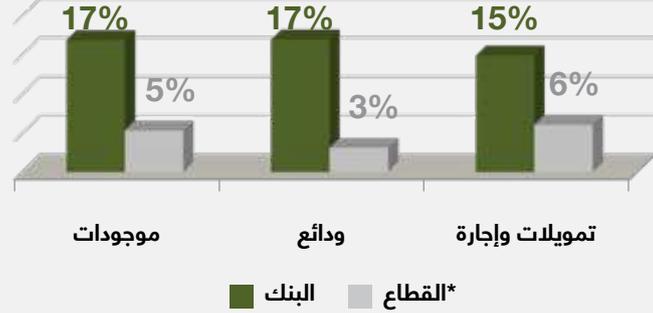
### صافي الربح

- نما صافي الربح بعد الضريبة بنسبة 2% ليصل إلى 10.2 مليون د.أ مقارنة مع 10.0 مليون

## الوضع التنافسي للبنك

### الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي المحلي

نسب النمو للبنك  
مقارنة مع القطاع  
المصرفي خلال العام  
2020



تطور حصة البنك  
في السوق  
المصرفي

استمر البنك في رفع حصته في السوق المصرفي كنتيجة لتحقيقه نسب نمو من أعلى النسب في القطاع المصرفي  
رفع البنك حصته في السوق المصرفي من 2.9% إلى 3.2% وذلك نتيجة ارتفاع موجوداته  
بنسبة نمو 17% مقارنة مع نمو موجودات القطاع المصرفي بنسبة 5%

الموجودات

استقطب البنك المزيد من الودائع بمبلغ 239 مليون دينار فرغ حصته المصرفية من  
3.8% إلى 4.3% بنسبة 17% فيما ارتفعت ودائع القطاع المصرفي بنسبة 3%

الودائع

شهد العام 2020 ارتفاع محفظة التمويلات لدى البنك بنسبة 15% مقارنة مع نمو  
التمويلات لدى القطاع المصرفي بنسبة 6%

تمويلات وإجارة

## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام

قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ وضمن نشاطاته غير المتكررة ببيع عقار آلت ملكيته للبنك لقاء ديون نتج عن عملية البيع أرباح رأسمالية بمبلغ ٢٩,٨ ألف دينار.

## حجم الاستثمار الرأسمالي

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك ما مجموعه ٢٤,٩ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٠ تمثل صافي الموجودات الثابتة والموجودات غير الملموسة بالمقارنة مع مبلغ ٢٥,٩ مليون دينار بنهاية العام ٢٠١٩.

## التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية

قام البنك بإعداد خطته الاستراتيجية بعد تقييم مدروس مستمر لوضع البنك من عدة نواحي أهمها العوامل الخارجية، القطاع المصرفي، المنافسين، التقييم الداخلي للبنك، وقياس أثرها على عمليات البنك وترتيبها حسب أهميتها، والاعتماد عليها لتحديد عوامل النجاح الأساسية لبناء أهداف استراتيجية واضحة، يمكن تحقيقها وقياسها ومربوطة بمدة زمنية لكل هدف، ولضمان نجاح خطته الاستراتيجية، فإن بنك صفة الإسلام يحرص على قياس التقدم الحاصل، ويضع خطط عمل لتصويب أي تأخر مع مراجعة دائمة للأهداف وتحديث للخطة بناء على توجهات الإدارة أو أي أمور تستجد وتؤثر على بيئة عمل البنك .

سيقوم البنك بمراجعة استراتيجية بشكل حثيث خلال الفترة المقبلة لإعادة تقييمها نتيجة للظروف الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية التي فرضتها جائحة كورونا.

- في إطار سعيه ليكون البنك المجتمعي الاول في المملكة، ستقوم ادارة البنك بتوفير كافة الموارد لضمان رضا المتعاملين.
- أن هدف البنك هو تقديم معاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات يتم تقديمها للمتعاملين بشكل عادل ومنصف، وعدم تحميلهم أية أعباء إضافية بحيث تتناسب الرسوم والعمولات مع الجهد المبذول من قبل البنك اعتماداً على الصدق والشفافية كمنهجية عمل، حيث قام البنك في سبيل ذلك بمراجعة كافة العمولات والرسوم لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، وسيتم ذلك بشكل دائم ومستمر.
- تعزيز تجربة المتعاملين من خلال دراسة رحلة المتعامل لكافة الخدمات والمنتجات المقدمة، واختصارها وتسريعها لضمان سهولة وسلاسة التعامل لضمان ارتقائها لدرجات أعلى، بحيث يكون رضا المتعامل هو الغاية والهدف الذي يجب الوصول اليه وتحقيق اعلى درجات النجاح فيه.
- الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم حزمة متكاملة من الخدمات والمنتجات بشكل تنافسي يراعي احتياجات وطلبات العملاء.
- إعادة دراسة شبكة الفروع والصرافات الالية والتوسع بشكل مدروس لخدمة افضل لكافة شرائح المتعاملين، والتطلع الى التوسع الخارجي بعد بذل العناية الكافية للفرص المتاحة.
- توسيع نطاق المنتجات والخدمات المقدمة لقطاع الشركات المتوافقة مع الشريعة الاسلامية وتعزيز شبكة العلاقات مع متعاملي الشركات.
- تعزيز شبكة البنوك المرابطة، وتوسيع دور البنك كبنك مراسل معتمد اقليمياً وعالمياً.

وتالياً أبرز المحاور الرئيسية للخطة الاستراتيجية للبنك:

## التحول الرقمي والقنوات الالكترونية

وضع البنك ضمن خطته الاستراتيجية اهتماماً متزايداً في التحول الرقمي والقنوات الالكترونية يتلاءم مع التطورات المتلاحقة والمتغيرات في احتياجات العملاء المتزايدة، ولا يسعى البنك فقط الى مواكبة هذه التطورات، بل التميز في تقديم الخدمات دون اغفال عامل الامان والسرية.

- تم اضافة العديد من الخدمات في القنوات الالكترونية، وتم تطوير خدمة الموبايل البنكي وسيبقى البنك خلال المرحلة القادمة إلى تقديم خدماته من خلال قنوات الكترونية متعددة تضمن خدمة مستمرة ومتكاملة تراعي احتياجات المتعاملين المتزايدة والتي تضمن تحقيق احتياجاتهم من خلال خدمات الكترونية يسهل التعامل معها.
- أبرزت ظروف الجائحة أهمية التحول الرقمي والخدمات الالكترونية وتقديم خدمة مميزة للمتعاملين مما يحتم ايلانها الاهمية اللازمة والحفاظ على وتيرة التحسن المستمر لهذه الخدمات الحيوية.

## رأس المال البشري

نجاحات البنك تتم من خلال فريق عمل متعاون يعمل بروح الفريق الواحد، مثابر ومجتهد، حيث يتم تعزيز هذه النجاحات من خلال:

- مواكبة وتطبيق أحدث الانظمة التكنولوجية التي تدعم وتسهل خدمات ادارة رأس المال البشري من خلال تطبيق نظام التدريب الاللكتروني، أتمته كافة طلبات الموظفين، تطبيق خدمات الموظفين MENA-ME على الهواتف الذكية وغيرها من التطبيقات.
- تحقيق الميزة التنافسية في سوق العمل من خلال مواكبة التطورات الحاصلة به واجراء دراسات مسحية لضمان تحقيق ميزة تنافسية لمنافع الموظفين بما يضمن الاستثمار الامثل بالموظفين ومنحهم فرصة التطوير السريع مما ينعكس ايجابا على انتاجية الموظفين وأداء البنك.
- الحفاظ على الكفاءات وتطوير برامج خاصة بهم باستمرار.
- تشجيع عنصري الابتكار والابداع ومكافأة المبدعين باستمرار من خلال غرس قيم النجاح وثقافة الاداء العالي.
- دعم طلبة الجامعات وتمكينهم ليكون لهم فرصة حقيقية في تطوير وتنمية مهاراتهم بشكل عملي وتسهيل اندماجهم في سوق العمل بالإضافة إلى اكسابهم الخبرات اللازمة قبل التخرج بحيث يتم بعدها اختيار عدد منهم للانضمام لفريق عمل البنك.

## إدارة المخاطر والرقابة الداخلية

قام البنك بتطوير منظومة ادارة المخاطر؛ ويسعى البنك في الفترة القادمة الى التحسين المستمر لكافة مهام ادارة المخاطر سواء بتطوير السياسات والجراءات القائمة، تطوير آلية قياس المخاطر، تحديث خطط السيولة ومخاطر معدل العائد، مراقبة دورية للمستويات المقبولة للمخاطر، الاستثمار في التقييم الذاتي للمخاطر، وايضا وضع الخطط التصحيحية ومراجعة بيئة العمل للحد من اثار المخاطر التي يتعرض لها البنك.

تولي إدارة المخاطر أهمية كبيرة لمتابعة الاثار السلبية التي خلفتها الجائحة على بعض القطاعات الإقتصادية في المملكة.

كما سيستمر البنك بالاهتمام بتطوير منظومة الامن السيبراني، وادارة المخاطر المتعلقة به بما يضمن كفاءة وفعالية البنك ضمن بيئة رقابية فعالة تحمي البنك من محاولات الاختراق الاللكتروني.

## الهوية المؤسسية والمسؤولية الاجتماعية

يحرص البنك من خلال الخطط الاستراتيجية الى تعزيز الانجازات التي حققها البنك على مدى الأعوام السابقة، وتسويق العلامة التجارية للبنك، من خلال تعاملات مصرفية عادلة ومسؤولة، وابرار صورته وهويته المؤسسية ليكون بنكا اسلاميا متميزا ينافس نظراءه من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في الاردن، وبناء حملات إعلانية لمختلف المنتجات والخدمات المبتكرة التي يقدمها البنك في جميع وسائل الإعلام التقليدية والحديثة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف.

في مجال المسؤولية المجتمعية للبنك سنسعى الى تعزيز مكانة البنك في المجتمع المحلي وسيكون لها الأثر الإيجابي في بناء صورة مشرقة ومنسجمة مع مبادئ الدين الإسلامي الحنيف.

كما سيستمر البنك خلال المرحلة القادمة برعاية الاحداث الهامة، تنظيم الاعلانات عن الحملات والمنتجات والخدمات الجديدة.

تسويق البنك عبر المواقع الاجتماعية، اطلاق المبادرات لفعل الخير في شهر رمضان الكريم والمناسبات الدينية، كما أن البنك يتجه الى تعزيز دوره في مبادرات الخير وتقديم المساعدة للجهات المحتاجة والجمعيات الخيرية.

## المحور المالي

تم بناء استراتيجية البنك عبر وضع خطط تفصيلية لكافة الاهداف المبينة أعلاه مع انشاء مستهدفات محددة يتم مراقبتها باستمرار والتي ستنعكس ايجابا على نتائج البنك المالية وتحقيق عوائد مميزة لمساهمي البنك ومودعيه مع الحفاظ على نسب ملاءة مالية تضمن للبنك الاستمرارية في الاعمال.

الالتزام بما نصت عليه التشريعات والتعليمات النافذة، والعمل على ضبط النفقات التشغيلية والرأسمالية بما يضمن استغلال امثل للموارد.

يتوقع مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا استمرار وتيرة النمو في بنود المركز المالي وتعظيم الارباح خلال العام القادم من خلال تطوير عمليات البنك المختلفة و اتباع سياسة ضبط النفقات .

يتجه البنك إلى الحفاظ على مؤشرات مالية صحية من خلال الاستثمار في الاحتفاظ بمخصصات كافية تغطي اية مخاطر مستقبلية والاستمرار في توسيع قاعدة المتعاملين و تخفيف التركيز وتحسين مؤشرات السيولة.

## أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم

**الدكتور محمد ناصر سالم أبو حمور**

**رئيس مجلس الإدارة**

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦١



### المؤهلات العلمية:

- دكتوراة اقتصاد/ مالية من جامعة Surrey في بريطانيا عام ١٩٩٧
- ماجستير اقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٩
- بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك عام ١٩٨٤

### الخبرات العملية والعضويات :

- وزيراً للمالية من ٢٠٠٩/١٢/١٤ - ٢٠١١/١٠/١٧.
- رئيس مجلس إدارة شركة البوتاس العربية من ٢٠٠٧/١١/١ - ٢٠٠٩/١٢/١٤.
- رئيس للهيئة التنفيذية للتخاصية من ٢٠٠٥/٧/١١ - ٢٠٠٧/١١/٢٠.
- وزيراً للمالية من ٢٠٠٣/١٠/٢٥ - ٢٠٠٥/٤/٥.
- وزيراً للصناعة والتجارة من ٢٠٠٣/٧/٢١ - ٢٠٠٣/١٠/٢٢.
- أمين عام وزارة المالية من ٢٠٠٠/٢/٨ - ٢٠٠٣/٧/٢١.
- مستشار لمعالي وزير المالية من ١٩٩٨/١١/٨ - ٢٠٠٠/٢/٧ ورئيساً لوحدة الرقابة المالية ونائباً لرئيس لجنة تقييم الوضع الاقتصادي والمالي والنقدي.
- محاضر غير متفرغ في الجامعة الأردنية لطلبة الماجستير في الاقتصاد من ١٩٩٨-٢٠٠٣.
- عضو في مناقشة عدد من رسائل الماجستير من ١٩٩٨-١٩٩٩.
- شغل عدة وظائف إدارية في البنك المركزي الأردني.
- رئيس مجلس إدارة شركة السلام للنقل.

**عبد الرحيم محمد علي الهزايمة**

**نائب رئيس مجلس الإدارة**

ممثلًا عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام

تاريخ التعيين في المجلس: ٢٠٢٠/٥/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩



### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس فقه وتشريع/اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

### الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢ وما زال.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع أيتام اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٨/٣.
- رئيس قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٥.
- تعين في ملاك مؤسسة تنمية اموال الايتام من ١٩٩٢.

## أعضاء مجلس الإدارة وصفة تمثيلهم وتاريخ تعيين كل منهم ونبذة تعريفية عن كل منهم

### باسم عصام حليم سلفيتي

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢



### المؤهلات العلمية :

- ماجستير في إدارة الأعمال، المالية واستراتيجية الشركة COLUMBIA BUSIENSS SCHOOL نيويورك ١٩٩٨-٢٠٠٠
- بكالوريوس هندسة كهربائية، جامعة براون ١٩٨٩-١٩٩٣

### الخبرات العملية والعضويات :

- الشريك العام والمدير المشارك، Hummingbird Ventures، المملكة المتحدة ٢٠١٣ - ٢٠١٧.
- العضو المنتدب، رئيس الخدمات المصرفية لاستثمار التكنولوجيا الأوروبية، Perella Weinberg Partners لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٦ - ٢٠١٣.
- المدير التنفيذي، الخدمات المصرفية الاستثمارية للتكنولوجيا، Stanley Morgan لندن، المملكة المتحدة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٦.
- الرئيس التنفيذي للعمليات، BEST IC Laboratories, Inc كاليفورنيا ١٩٩٤-١٩٩٨.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، بنك الاتحاد عمان، الأردن من ٢٠٠٩ لغاية تاريخه.
- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي لشركة دلتا للتأمين والاستشارات.
- عضو في مؤسسة الملك حسين.
- رئيس مجلس جامعة الحسين التقنية (HTU).

### ديمة مفلح محمد عقل

ممثلاً عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨



### المؤهلات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن Imperial College في بريطانيا
- ماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨
- بكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠

### الخبرات العملية والعضويات:

- نائب مدير عام بنك الاتحاد منذ ٢٠١٢/٠١
- مساعد مدير عام بنك الاتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١
- مساعد المدير العام/ مدير إدارة المخاطر والامتثال في البنك الأهلي ٢٠٠٥-٢٠٠٧
- رئيس إدارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان ٢٠٠٤-٢٠٠٥
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي ١٩٩٠ - ٢٠٠٤
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية
- عضو هيئة مديري شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري الفلسطيني ٢٠١١/٩ - ٢٠١٣/٧

### خالد عمرو عريبي القنصل

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٧١



### المؤهلات العلمية :

- ماجستير في البنوك والتمويل، الجامعة الأوروبية عام ٢٠٠٣.
- ماجستير في المحاسبة المالية من أكاديمية الدراسات العليا - ليبيا عام ١٩٩٦.
- بكالوريوس في المحاسبة المالية، من كلية المحاسبة، غريان، ليبيا عام ١٩٩٢.

### الخبرات العملية والعضويات :

- عضو مجلس إدارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو ٢٠١٢-٢٠١٨).
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للاستثمارات البترولية (ايكوروب ٢٠١٢-٢٠١٨).
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للاستثمارات الفندقية ٢٠١٥-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة ليبيا للاستثمار - مصر ٢٠١٢-٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة إتران - مالطا ٢٠١٥-٢٠١٨.
- مدير إدارة العمليات النقدية والتخطيط المالي للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ٢٠٠٨-٢٠١٢.
- عضو مجلس إدارة شركة كوفراك - أوكرانيا.
- مسؤوليات ووظائف قيادية بالشركات التابعة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية ١٩٩٥-٢٠٠٨.

### الدكتور أحمد أمينسي عبد الحميد أمينسي

ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٣٨



### المؤهلات العلمية:

- دكتوراة في الاقتصاد من جامعة كلون/ ألمانيا عام ١٩٧٢.
- بكالوريوس اقتصاد من الجامعة الليبية عام ١٩٦٣.

### الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس مجلس جمعية الاقتصاديين الليبيين ١٩٩٠-١٩٩٩.
- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام مصرف الوحدة - ليبيا ٩/٩/٢٠٠٠ - ٣/٣/٢٠٠١.
- محافظ مصرف ليبيا المركزي ٣/٣/٢٠٠١ - ٣/٣/٢٠٠٦.
- أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية (وزير المالية) ٣/٣/٢٠٠٦ - ٣/٣/٢٠٠٧.
- سفير ليبيا لدى دولة النمسا ٤/٤/٢٠٠٧ - ٤/٤/٢٠١٢.
- أستاذ بقسم الاقتصاد من جامعة قاريونس - ليبيا ١٩٧٣ - ٢٠٠١.

**الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل**  
ممثلًا عن: شركة إدارة الاستثمارات الحكومية  
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٦/٨/٣  
تاريخ الميلاد: ١٩٧١



#### المؤهلات العلمية :

- دكتوراة في القانون العام (قانون إداري / قضاء إداري) جامعة عين شمس - مصر ٢٠٠٥.
- ماجستير في القانون العام (قانون إداري) جامعة آل البيت ١٩٩٧.
- بكالوريوس حقوق، جامعة مؤتة ١٩٩٤.

#### الخبرات العملية والعضويات:

- رئيس ديوان التشريع والرأي - رئاسة الوزراء من ٢٠١٣/٦/٣٠ - ٢٠١٩/٥/٨.
- رئيس ديوان المظالم بالوكالة من ٢٠١٤/١٢/٣١ - ٢٠١٥/١٠/١٨.
- وزير دولة لشؤون رئاسة الوزراء من ٢٠١٢/١٠/٨ - ٢٠١٣/٣/٣٠.
- وزير التنمية السياسية من ٢٠١٢/٥/٢ - ٢٠١٢/١٠/٧.
- أستاذ القانون العام المشارك في الجامعة الأردنية منذ ٢٠٠٦ ولغاية تاريخه.
- محامي ومستشار قانوني منذ ٢٠٠٦ - ٢٠١٢.
- مدير الدائرة القانونية/ هيئة تنظيم قطاع الاتصالات من تاريخ ٢٠٠٣/١/٨ - ٢٠٠٤/١/٢٠.
- باحث قانوني في ديوان المحاسبة الأردني من تاريخ ١٩٩٩/١/١ - ١٩٩٩/١٢/٨.
- عضو في شركة الضمان لاستثمارات الطاقة.

**سمير حسن علي أبولغد/ مستقل**  
تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣  
تاريخ الميلاد: ١٩٥١



#### المؤهلات العلمية :

- بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

#### الخبرات العملية والعضويات:

- عضو لجنة تدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي آذار ٢٠١٧ لغاية آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية/ لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - برايس ووتر هاوس كوبرز /الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ/ الأردن ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن/ الأردن ١٩٧٩ - ٢٠٠٢.
- مدقق حسابات - سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

**الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف/ مستقل**

تاريخ انضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٠/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥



**المؤهلات العلمية :**

- دكتوراة اقتصاد - جامعة لندن ٢٠٠١.
- ماجستير اقتصاد - جامعة لندن ١٩٨٨.
- بكالوريوس اقتصاد ومحاسبة - جامعة اليرموك ١٩٨٦.

**الخبرات العملية والعضويات :**

- وزير التخطيط والتعاون الدولي من بداية العام ٢٠١٣ ولغاية ٢٠١٥، وفي آذار ٢٠١٥ تسلم حقيبة وزارة الطاقة والثروة المعدنية حتى حزيران ٢٠١٧.
- باحث في مركز كارنيجي للشرق الأوسط حيث ركزت أبحاثه على اقتصاديات الشرق الأوسط ٢٠١٢ - ٢٠١٥.
- أمين عام المجلس الاقتصادي والاجتماعي في الأردن ٢٠٠٩ - ٢٠١٢.
- أستاذاً للاقتصاد ومديراً لمركز الدراسات الاستراتيجية في الجامعة الأردنية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٨.
- المدير التنفيذي لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.

**سالم عبد المنعم سالم برقان/ مستقل**

تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢



**المؤهلات العلمية :**

- بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية، عمان/ الأردن.
- إجازة مزاولة المهنة/ جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين.

**الخبرات العملية والعضويات :**

- رئيس تنفيذي ومن ثم رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- مناصب إدارية هامة لدى البنك العربي في داخل الأردن وخارجه.
- نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ومن ثم رئيساً لمجلس إدارتها.
- رئيس هيئة المديرين - المجموعة الأردنية للوكالات البحرية.
- رئيس مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ فلسطين وعضو مجلس إدارة مجموعة العربي للاستثمار/ الأردن.
- مدير مالي وإداري/ شركة التأمين العربية.
- مدقق حسابات/ سابا وشركاهم.
- شغل عضوية مجلس إدارة العديد من الشركات الهامة في المملكة.

**الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي**  
 ممثلًا عن: شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار  
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/١٢/١٧  
 تاريخ الميلاد: ١٩٥٤



#### المؤهلات العلمية:

- دكتوراة إدارة التمويل وإدارة تنظيم وتسويق جامعة البوسفور - تركيا ١٩٩٢.
- MBA ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة الإدارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٨٢.
- بكالوريوس محاسبة - كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا ١٩٧٦.

#### الخبرات العملية والعضويات:

- (١٩٨٨-٢٠٠٠) مدير/ نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، مصر.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٠) (أمين مساعد/ وزير دولة) لشؤون الاستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية - مجلس الوزراء الليبي.
- (٢٠٠٢-٢٠٠٤) الرئيس والمدير العام للشركة الليبية للاستثمارات الخارجية لافيكو/ LAFICO.
- مدير عام ورئيس لجنة الإدارة/ المحفظة الاستثمارية طويلة المدى/ ليبيا - طرابلس ٢٠٠٤/٢٠١٢.
- عضو هيئة تدريس (غير متفرغ) أكاديمية الدراسات العليا - طرابلس.
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى/ عمان - الأردن ٢٠١٦ لغاية الآن.
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي البريطاني لندن/ بريطانيا ٢٠٠٤/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ بنك الاتحاد/ عمان - الأردن ٢٠٠٧/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الإدارة/ المصرف الليبي الخارجي/ طرابلس ليبيا ٢٠٠٩/٢٠١٢.
- عضو مجلس الإدارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٠/٢٠١٢.
- مستشار بنك الاتحاد Union Bank عمان/ الأردن ٢٠١٢-٢٠١٦.

#### حمدان مصطفى فياض الفواعير نائب رئيس مجلس الإدارة

ممثلًا عن: مؤسسة تنمية أموال الأيتام لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢  
 تاريخ الانضمام للمجلس: ٢٠١٧/٤/١٣  
 تاريخ الميلاد: ١٩٦٠



#### المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس قانون من جامعة الاسكندرية عام ١٩٨٥.

#### الخبرات العملية والعضويات:

- مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام من ٢٠١٧/١٠/٢ ولغاية الآن
- عمل في عدة مناصب إدارية في مؤسسة تنمية أموال الأيتام خلال الفترة من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٧/١٠/١
- مساعد تنفيذي للرقابة على الصحة العامة والخدمات الاجتماعية في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٨
- مساعد تنفيذي للرقابة على الإيرادات (دائرة الجمارك العامة) في ديوان المحاسبة ٢٠٠٧-٢٠٠٧
- رئيس مراقبة في ديوان المحاسبة للرقابة على وزارتي العدل والأوقاف وعلى المحاكم النظامية والمحاكم الشرعية ٢٠٠٥-٢٠٠٤
- رئيس مراقبة للرقابة على وزارة الأشغال العامة والاسكان - ديوان المحاسبة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- مساعد مدير الرقابة الداخلية - ديوان المحاسبة ١٩٩٩-٢٠٠١
- رئيس مراقبة الملكية الأردنية وقطاع النقل في ديوان المحاسبة ١٩٩٤-١٩٩٩

## أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

**فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان**  
رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي (\*)

تاريخ الميلاد: ١٩٣٢

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨



### الشهادات العلمية:

- دكتوراة في الفقه وأصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) من جامعة الأزهر - مصر ١٩٦٥.
- ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، من جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤.
- دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٣.
- دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة - مصر ١٩٦٢.
- دبلوم في القانون الخاص، جامعة الأزهر - مصر ١٩٦١.
- الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر - مصر ١٩٥٩.

### الخبرات العملية:

- رئيس هيئة رقابة شرعية لأكثر من ١٣ مؤسسة مالية إسلامية.
- عضو هيئة رقابة شرعية لأكثر من ٩ مؤسسات مالية إسلامية وبنوك إسلامية.
- رئيس مجمع فقهاء الشريعة في أمريكا.
- عضو مجمع الفقه الإسلامي برابطة العالم الإسلامي.
- عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

\* انتقل إلى رحمته تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ م.

## فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي (\*)

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٨



### الشهادات العلمية:

- دكتوراة في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥.
- ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠.
- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥.
- شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠.
- خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩.

### الخبرات العملية:

- الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين.
- خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة.
- نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث.
- أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً).
- عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

- رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.
- \* تم تسميته رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية، بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢ م.

### فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم

نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية (\*)

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٠٤/٢٨



#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤.
- ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧.
- بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢.

#### الخبرات العملية:

- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للاتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم.
- مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا.
- محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الإسلامية - سابقاً.

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

- مفوض غير متفرغ في مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية-الأردن.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية في نقابة المهندسين الأردنيين.
- مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية بمؤسسة تنمية أموال الأيتام.
- \* تم تسميته نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ م.

### سماحة الشيخ عبد الكريم خصاونة

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٠٤/٢٨



#### الشهادات العلمية:

- بكالوريوس في الشريعة/ جامعة دمشق.

#### الخبرات العملية :

- فضيلة المفتي العام للمملكة الأردنية الهاشمية.
- سماحة قاضي القضاة للمملكة الأردنية الهاشمية/ سابقاً.

#### الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

- عضو مجلس الإفتاء.
- عضو الأمانة العامة لدور وهيئات الإفتاء العالمية.
- عضو مجلس وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الإسلامية العالمية.
- عضو مجلس التربية والتعليم.

## أعضاء الإدارة التنفيذية ونبذة تعريفية عنهم

### سامر سعدي حسن الصاحب التميمي/ المدير العام، الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامر التميمي إلى البنك اعتباراً من بداية عام ٢٠١٨، بخبرة مصرفية وإدارية واسعة في البنوك والمؤسسات المالية تمتد لأكثر من ٣١ عاماً عمل خلالها في مؤسسات مالية عريقة في كل من المملكة الأردنية الهاشمية، دولة الإمارات العربية المتحدة، دولة قطر والولايات المتحدة الأمريكية.

يحمل السيد سامر درجة الماجستير في علوم المحاسبة، شغل منصب المدير العام التنفيذي للبنك المتحد بين عامي ٢٠١٥ - ٢٠١٨، كما شغل مناصب متعددة في البنك العربي بين عامي ١٩٩٣ - ٢٠١٥، ومنصب مدقق لمجموعة (جلوبال أوديت) بين عامي ١٩٩١ - ١٩٩٣، وكذلك عمل لدى ديلويت آند توش بين عامي ١٩٩٠ - ١٩٩١.

يشغل السيد سامر التميمي عضوية مجلس إدارة صندوق الزكاة، ورئيس هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية، كما وشغل عضوية مجلس إدارة بنك أوروبا العربي ش. م. ع. - لندن، وعضوية مجلس إدارة البنك العربي - أستراليا، وعضوية لجنة الإدارة والاستثمار في جامعة العلوم والتكنولوجيا.



### رامي زياد عبد الفتاح الخياط/ نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تزيد عن ٢٦ عاماً في التمويل والخدمات المصرفية للشركات وذلك في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة.

بدأ السيد رامي حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان في العام ١٩٩٥، ثم انتقل بعدها للعمل في المملكة العربية السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية للمنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبوظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ ومدرّب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يشغل السيد رامي الخياط عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية التابعة للبنك كما أنه يشغل عضوية مجالس إدارات شركات خارجية، ويحمل درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منذ العام ١٩٩٥، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة والعلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك في الأردن في العام ١٩٩٤.



### هاني (محمد صبحي) أحمد الزراري/ نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة تزيد عن ٢٧ عاماً في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان، ليصبح رئيساً لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك حيث تولى العديد من الوظائف فيها مثل العمليات المركزية، وحدة الامتثال ووحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها إلى دولة الإمارات العربية للعمل في بنك دبي الإسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

يحمل السيد هاني درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٨٥.



### زياد سعيد خليل كوكش /نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٩ عاماً في إدارة الائتمان والمخاطر، ويشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس إدارة الائتمان.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان /قسم التسهيلات إذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم أصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الأهلي وكانت آخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام، رئيس مجموعة إدارة المخاطر.

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الإدارة المالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢.

يشغل السيد زياد كوكش عضوية هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية، حيث يشغل أيضاً عضو هيئة مديري في الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة كممثل عن البنك.



### إبراهيم صلاح محمد سمحة/ نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

انضم السيد إبراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٣١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً في الإدارة المالية.

بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في دائرة الرقابة المالية ثم انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في مصرف الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

يحمل السيد إبراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

يشغل السيد إبراهيم سمحة منصب نائب رئيس هيئة مديري - شركة مسك للوساطة المالية.



### مسعود إسماعيل مسعود سقف الحيط /رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٨ عاماً في الأعمال القانونية.

بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي.

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٠.



### رامي رياض حسن الكيلاني /رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/١٠/٠٢ بوظيفة مدير أول، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الإسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات.

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣ ودرجة الماجستير في إداره الأعمال من جامعة Heriot Watt-Edinburgh

وحاصل على شهادات الاختصاص التالية ، ITIL , COBIT5 , CISSP , CPP , TOGAF , Fintech Certified Professional , Data Scientist Certified , PMP , ISO27001 , COBIT 2019



### منير محمد فياض فرعونية /رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي.

عمل السيد منير فرعونية في البنك الإسلامي الأردني في العديد من المواقع والأقسام وكانت آخر وظيفة شغلها هي مدقق أول، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي CSAA من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية -البحرين (AAOIFI).



### وائل أسامة محمد موسى البيطار /رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد وائل البيطار إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/٠٣ بوظيفة مدير أول / رئيس علاقات المؤسسات المالية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٦ عاماً.

عمل في العديد من المجالات شملت تسهيلات الشركات، الخزينة والاستثمار، الائتمان والمؤسسات المالية لدى العديد من البنوك الأردنية (البنك العربي، Bank ABC، بنك المال الأردني) وتدرج في عدة وظائف هامة في العمل المصرفي.

يحمل السيد وائل البيطار درجة الماجستير في إدارة الأعمال / التمويل من الجامعة الأردنية في العام ١٩٩٩ ودرجة البكالوريوس في الاقتصاد/ التمويل من جامعة اليرموك في العام ١٩٩٤.

يشغل السيد وائل البيطار عضوية عدة شركات (نائب رئيس هيئة مالكي صكوك شركة الكهرباء الوطنية، نائب رئيس هيئة مالكي صكوك وزارة المالية، عضو هيئة مديرين - شركة مسك للوساطة المالية، عضو هيئة مديرين- شركة مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات) وحاصل على ترخيص إدارة الإصدار، أمانة الإصدار والحفظ الأمين من هيئة الأوراق المالية.



### نصفت كمال سلامة طه / رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد نصفت طه إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٢/٢١ بوظيفة رئيس شبكة الفروع وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٧ عاماً في الأعمال المصرفية للأفراد.

بدأ حياته المهنية في البنك العربي حيث كانت آخر وظيفة شغلها هي مدير منطقة - فروع الأردن/ دائرة كبار المتعاملين.

يحمل السيد نصفت طه درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالقاهرة في العام ١٩٩٣.



### خالد خليل محمد العيسى / رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد خالد العيسى إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٢٠ بوظيفة مدير، التدقيق المالي والعمليات وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٦ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في بنك الإسكان في دائرة التدقيق الداخلي وكانت آخر وظيفة شغلها هي مدقق عمليات.

يحمل السيد خالد العيسى شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة آل البيت في العام ٢٠٠٤ وحاصل كذلك على الشهادات الدولية التالية: CIA, DIP-IFRS, CCSA, CGAP.



### أحمد درويش مصطفى ترتير/ رئيس الامتثال

انضم السيد أحمد ترتير إلى البنك بتاريخ ٢٠١٥/٠٦/٢١، بوظيفة مدير أول، رئيس الامتثال ومكافحة غسل الأموال، ولديه خبرة مصرفية تصل إلى ١٣ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية في بنك المؤسسة العربية المصرفية كمدقق داخلي ثم أصبح مساعد مدير - دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك العربي، وكانت آخر وظيفة شغلها هي رئيساً للامتثال ومكافحة غسل الأموال في بنك الكويت الوطني - الأردن.

يحمل السيد أحمد ترتير شهادة البكالوريوس في المحاسبة والقانون التجاري من الجامعة الهاشمية ٢٠٠٧، وأخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال من معهد ACAMS في ميامي - الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل على الشهادات الدولية التالية: CAMS, CAMS AUDIT, CCM, CCOS, CPT, CGSS.



### محمد أحمد سالم الهواري/ رئيس إدارة رأس المال البشري

انضم السيد محمد الهواري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠١/١٨ بوظيفة مدير، عمليات الموارد البشرية وبخبرة مصرفية تصل إلى ١٧ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك الأردني الكويتي في الدائرة المالية وكانت آخر وظيفة شغلها هي مساعد مدير/ الدائرة المالية.

يحمل السيد محمد الهواري درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة في العام ٢٠٠٣ ودرجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية للدراسات العليا في العام ٢٠٠٥ وحاصل على الشهادة المهنية (CHRM) مدير موارد بشرية معتمد.



### أحمد محمود عبدالقادر جعفر/ رئيس إدارة المخاطر

انضم السيد أحمد جعفر إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/٠٢/٠٦ بوظيفة مدير أول، رئيس سياسات المخاطر وإدارة المحافظ ومخاطر السوق وبخبرة مصرفية تصل إلى ٢٠ عاماً في العمل المصرفي.

بدأ حياته المهنية بالعمل في البنك العربي الإسلامي الدولي من عام ٢٠٠٠ ولغاية عام ٢٠٠٥ ضمن دائرة التنظيم والنظم المصرفية ليصبح مشرف سياسات وأنظمة مصرفية ثم التحق بالعمل لدى بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية من عام ٢٠٠٥ ولغاية عام ٢٠١١ كمدير أول لدائرة إدارة مخاطر الائتمان ومقررات بازل.

يحمل السيد أحمد جعفر درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية في عام ٢٠٠٠ ودرجة الماجستير من جامعة عمان العربية في المحاسبة في عام ٢٠٠٣ وحاصل على شهادة مهنية في التشريعات الدولية لإدارة المخاطر.



عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اعضاء مجلس الادارة وأشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية واقاربهم والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم كما في نهاية العام ٢٠٢٠ مقارنة مع السنة السابقة.

نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية		نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية		نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %		عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	
نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الدسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الدسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية
٧٢,٣٧٠	٧٢,٣٧٠,٢٤٩	الاردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	الاردنية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	غير مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٤,٩٣٥	٤,٩٣٥,٠٠٠	الاردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	الاردنية	١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	الاردنية	٢,٠٠٠	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	الاردنية	١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٠٠١	٠,٠٠١	الاردنية	٠,٠٠١	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
٠,٠٦٥	٠,٠٦٥	الاردنية	٠,٠٦٥	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة
-	-	الاردنية	-	مستقل	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة	أردني	غير تنفيذي	أردني	مجلس الادارة

٢٠١٩/١٢/٣١						
نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %	عدد الأسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	الجنسية	إسم ممثل الشخص الاعتباري	عضو مستقل/غير مستقل	عضو تنفيذي/غير تنفيذي	إسم العضو ممثل الجهة الاعتبارية
٢٣,٣٧٠ %	٦٣,٣٧٠,٢٤٩	الأردنية	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور
٥,٠٠٠ %	٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية	شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	غير مستقل	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
٤,٩٣٥ %	٤,٩٣٥,٠٠٠	الأردنية	مؤسسة تنمية أموال الأيتام الإدارية	مستقل	غير تنفيذي	حمدان مصطفى فياض الفواعير
<b>نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %</b>						
٢,٠٠٢ %			١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	سمير حسن علي أبو لغد
٢,٠٠٢ %			٢,٠٠٠	مستقل	غير تنفيذي	سالم عبد المنعم سالم بركان
٢,٠٠٢ %			١,٥٠٠	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
<b>نسبة الأسهم المملوكة في رأسمال البنك %</b>						
			١,٠٠٠	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
			٦٥,٠٠٠	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور «محمد ناصر» سالم ابو حمور
			-	مستقل	غير تنفيذي	باسم عصام سليم سلفيتي
			-	مستقل	غير تنفيذي	ديمة مفلاح محمد عقل
			-	مستقل	غير تنفيذي	خالد عمرو عربي القنصل
			-	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور احمد أميني عبد الحميد أميني
			-	مستقل	غير تنفيذي	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوني
			-	مستقل	غير تنفيذي	حمدان مصطفى فياض الفواعير

• لا يمتلك اعضاء هيئة الرقابة الشرعية اي اسهم في البنك.

### التمويلات الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة، واي عمليات اخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الادارة أو الاطراف ذوي العلاقة بهم

تمويلات غير مباشرة (دينار)	تمويلات مباشرة (دينار)	اعضاء مجلس الادارة الحالي
-	٤٩٦,٣٠٤	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
-	٢١٧	سمير حسن علي ابو لغد

- لا يوجد أية تمويلات أو عمليات أخرى تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ورد في الجدول أعلاه.

### ملكيات اشخاص الادارة التنفيذية واقاربهم او الشركات المسيطرة عليها من قبلهم كما في نهاية عام ٢٠٢٠.

الاسم	الوظيفة	الجنسية	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠٢٠	عدد الاسهم في نهاية عام ٢٠١٩
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	مدير عام	الاردنية	٢٠,٠٠٠	-
هاني محمد صبحي احمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	الاردنية	١٠,٠٠٠	-

- لا يوجد ملكيات لأشخاص الإدارة التنفيذية وأقاربهم أو الشركات المسيطرة عليها من قبلهم باستثناء ما ورد في الجدول أعلاه.
- لا يوجد ملكيات من اقارب مجلس الادارة باستثناء ملكية ابناء الدكتور نوفان منصور العقيل (عبدالله , نور , , نوف و عمر) لما مجموعة ١٠٠٠ سهم لكل منهم في بنك صفوة الاسلامي كما في نهاية عام ٢٠٢٠ و عام ٢٠١٩
- لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة او اشخاص الادارة العليا ذوي السلطة التنفيذية و اقاربهم.

### أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	٢٠٢٠/١٢/٣١		٢٠١٩/١٢/٣١	
		نسبة المساهمة	عدد الاسهم	نسبة المساهمة	عدد الاسهم
شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	الأردنية	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩	٦٢,٣٧٠٪	٦٢,٣٧٠,٢٤٩
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٩,٣٨٣٪	٩,٣٨٣,٠٣٧	٩,٠٩٠٪	٩,٠٩٠,٩٠٩
شركة ادارة الاستثمارات الحكومية	الاردنية	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠٪	٥,٥٥٠,٠٠٠

## اسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك والمستفيد النهائي كما لاسهم كما بتاريخ 12/31/2020.

جهة الرهن	نسبة الاسهم المرهونة من اجمالي المساهمة	عدد الاسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	1
-	-	لا يوجد		%0.000	%12.370	33,370,249	الأردنية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	1,1
-	-		فرع من فروع بنك لبنان والمهجر في فرنسا المساهمين في إدارة بنك لبنان و المهجر Bank of NEWYORK 34.37% Rest _ Shareholders 26.20% Banorabe S.A SPF 18.73% Azhari Family (7.53%) Shaker Family (4.82%) Saade Family 2.55% Jaroudi Family 2.17% Actionnaires- Unis 1.83%	%17.147	%31.170	31,174,744	الأردنية	بنك الاتحاد	1,1
-	-	لا يوجد	مملوكة بالكامل للحكومة اللبنانية مملوك من قبل الشركات: TRHS Holding 25% ownership (Tareq Rajai Salfiti) 100% ZRS Holding 25% ownership (Zaid Rajai Salfiti)100% FRS Holding 25% ownership (Faisal Rajai Salfiti)100% DRS Holding 12.5% ownership (Dina Rajai Salfiti) 100% SRHS Holding 12.5%ownership (Samia Farah Issa Fraih)100%	%20.209	%71.339	33,413,713	اللبنية	الشركة اللبنانية للاستثمارات الخارجية	1,1,2
بنك سوسيتيه جنرال (الاردن)	%78	16,491,000		%10.098	%0.412	24,101,713	جزر كايمان	RS FINANCE	1,1,3
بنك سوسيتيه جنرال (الاردن)	%04.4	1,371,008	نفسه	%9.000	%3.438	10,207,881	الاردنية	عصام حليم جريس السلمياني	1,1,4
بنك الكويت الوطني فرع البحرين		2,000,000	<b>المجموع</b>	%8.478	%31.03	33,059,078	الاردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	1,1,0

جهة الرهن	نسبة المساهمة المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة غير المباشرة في رأس المال	نسبة المساهمة المباشرة في رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم	1,1,1,6
-	-	لا يوجد	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪ وسامير ومحمد 20٪) وشركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪ شركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪ شركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪ شركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪ شركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪ شركة كيمواويات الأردن، 10٪ (سامي 20٪ وماهر 20٪) وسامير ومحمد 20٪	2,837٪	1,21,216٪	4,439,898	الأردنية	شركة وادي الأردن لتنمية الثروة الحيوانية	1,1,1,6
-	-	لا يوجد	نفسها	2,790٪	11,111٪	4,437,300	الأردنية	وداد أيوب عبود الله الخوري	1,1,1,7
-	-	لا يوجد	مملوكة بالكامل للحكومة الليبية	42,000٪	26,190٪	31,190,000	الليبية	الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	1,2
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		9,373٪	9,373,37	الأردنية	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	2
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		0,000٪	0,000,000	الأردنية	شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	3
-	-	لا يوجد	نفسها / جهة حكومية		4,920٪	4,920,000	الأردنية	مؤسسة تنمية اموال اليتام	4
-	-	لا يوجد	نفسه		1,339٪	1,338,090	الأردنية	شركة المحاسن الأردنية للتطوير العقاري	0
-	-	لا يوجد	نفسها		1,29,342٪	1,29,342	الأردنية	زينبا سعد خلف التل	6
-	-	لا يوجد	نفسها		1,29,341٪	1,29,341	الأردنية	تمارا سعد خلف التل	7

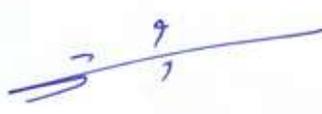
## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

المجموع	المكافآت المستحقة وغير المدفوعة عن عام ٢٠٢٠	عضوية اللجان	تنقلات وحضور جلسات لجان ومجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة
١٧٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	الدكتور "محمد ناصر" سالم أبو حمور
٣٣,٤٠٠	٤,١٨٠	٥,٤٠٠	٢٣,٠٠٠	عبدالرحيم محمد علي الهزايمة (اعتباراً من ٢٠٢٠/٥/٧)
٤٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	باسم عصام حليم السلفيتي
٤٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	ديمة مفلح محمد عقل
٣٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	خالد عمرو عريبي القنصل
٤٥,٣٠٠	٥,٠٠٠	١٦,٣٠٠	٢٤,٠٠٠	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
٣٠,٥٠٠	٥,٠٠٠	١,٥٠٠	٢٤,٠٠٠	الدكتور أحمد امنيسي عبدالحميد امنيسي
٣٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	شركة إدارة الاستشارات الحكومية
٣٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
٤٣,٨٠٠	٥,٠٠٠	٩,٨٠٠	٢٩,٠٠٠	سمير حسن علي أبو لغد
٤٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	سالم عبدالمنعم برقان
٧,٢٠٠	٨٢٠	١,٢٠٠	٦,٠٠٠	حمدان مصطفى فياض الفواعير (لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢)
<b>٥٦٥,٢٠٠</b>	<b>٥٥,٠٠٠</b>	<b>١٠٠,٢٠٠</b>	<b>٤١٠,٠٠٠</b>	<b>المجموع</b>

- لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أية رواتب خلاف بدل التنقلات والمكافآت المشار إليها أعلاه.

## إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية ٢٠٢١. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.



رئيس مجلس الإدارة  
د. "محمد ناصر" سالم أبو حمور



ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حلیم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبد الرحيم الهزايمة



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



خالد عمرو عربي القنصل



د. نوفان منصور عقيل العقيل



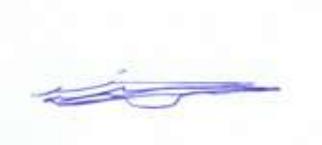
د. إبراهيم حسن مصطفى سيف



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي



سمير حسن علي لغد

## إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع من البنك خلال عضويته في المجلس ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأبي من ذوي العلاقة بهم وذلك خلال السنة المالية ٢٠٢٠.



رئيس مجلس الإدارة  
د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور



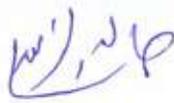
ديمة مفلح محمد عقل



باسم عصام حليم سلفيتي



نائب رئيس مجلس الإدارة  
عبد الرحيم الهزايمة



د. خالد فرج محمد الزنتوتي



خالد عمرو عريبي القنصل



د. نوفان منصور عقيل العقيل



د. إبراهيم حسن مصطفى سيف



سالم عبد المنعم سالم برقان



د. أحمد أمنيسي عبد الحميد أمنيسي



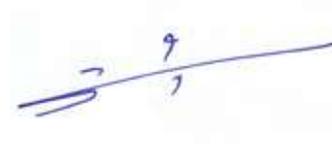
سمير حسن علي لغد

## إقرار

نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠.



الرئيس التنفيذي  
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي



رئيس مجلس الإدارة  
د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور



نائب الرئيس التنفيذي  
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية  
إبراهيم صلاح محمد سمحة

## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

المجموع	مكافأة سنوية	عدد جلسات الهيئة التي تم حضورها	التنقلات وحضور جلسات هيئة الرقابة الشرعية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
٣٣,١٢٢	١٩,٨٢٢	٣	٣,٣٠٠	فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان (*)
٢٠,٣٠٠	١٣,٧٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	فضيلة الدكتور أحمد بني ملحم
١٣,٧٠٠	٧,١٠٠	٦	٦,٦٠٠	سماحة الشيخ عبدالكريم خصاونة
<b>٧٠,٨٢٢</b>	<b>٤٧,٧٢٢</b>		<b>٢٣,١٠٠</b>	<b>المجموع</b>

- بلغ عدد اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠ (٦) اجتماعات.

- تم حضور الاجتماعات عن بُعد بسبب جائحة كورونا.

- اجتمعت هيئة الرقابة الشرعية مع مدقق الحسابات الخارجي المستقل مرتين خلال العام.

(\*) توفاه الله بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩ م.

## إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

بالإشارة إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (2016/64)، نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا في البنك و لم نفتح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، سواء كانت لنا شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بنا، وذلك عن السنة المنصرمة 2020 م .



رئيس الهيئة

أ.د. علي محيي الدين القره داغي

عضو الهيئة

سماحة الشيخ عبد الكريم خماونة



نائب رئيس الهيئة

د. احمد سالم ملحم



## المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظيفة	عام ٢٠٢٠	
		مصاريف التنقلات	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية
الإجمالي			
سامر سعدي حسن الصاحب التميمي	الرئيس التنفيذي	٠	٥٩٩,٢٥٠
رامي زياد عبد الفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات	٣,٣٠٠	١٩١,٥٠٠
هاني " محمد صبحي " أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية	٣,٣٠٠	١٧٦,٢٢٠
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس ادارة الائتمان	٣,٣٠٠	١٨٢,٢٥٢
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	٣,٣٠٠	١٨٦,٦٤٠
نصفت كمال سلامة طه	رئيس الخدمات المصرفية للافراد	٢,٩٠٠	١٤٦,٥٤١
وائل اسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار	٢,٩٠٠	١١٧,٩١٧
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٢,٩٠٠	١٣٤,٧٦١
احمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال	٢,٩٠٠	٨١,٩٤١
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٣,٣٠٠	١٤٨,٦٣٣
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٢,٩٠٠	٧٥,٩٤٨
محمد احمد سالم الهواري	رئيس ادارة رأس المال البشري	٢,٩٠٠	٧٧,٥٦٥
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي	٢,٩٠٠	٦٨,٤٢٩
احمد محمود عبد القادر جعفر	رئيس دائرة ادارة المخاطر	٢,٩٠٠	٩٨,٤٦٩
<b>المجموع</b>		<b>٣٩,٧٠٠</b>	<b>٢,٢٨٦,٠٦٦</b>
<b>٢,٣٢٥,٧٦٦</b>			

## عدد موظفي البنك حسب فئات مؤهلاتهم كما في نهاية العام ٢٠٢٠

عدد الموظفين	المؤهل العلمي
٣	دكتوراة
٤٩	ماجستير
٣	دبلوم عالي
٥٤٤	بكالوريوس
١٥	دبلوم
٤	توجيهي
١٠	أقل من توجيهي
٦٢٨	المجموع

## برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك خلال العام ٢٠٢٠

الوصف العام لأهداف البرنامج	عدد المشاركين	عدد البرامج	اسم البرنامج
تهدف هذه البرامج الى تطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الأسس والمركبات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.	٦٢٤	١	برامج التثقيف الشرعي
حرص إدارة البنك على الالتزام بكافة السياسات والقوانين المعتمدة مما يساهم في متابعة الالتزام بالأنظمة والتشريعات ذات العلاقة	٢٧١٧	٧	برامج التثقيف بالسياسات والقوانين وإجراءات العمل المعتمدة
تهدف هذه البرامج إلى تنمية مهارات الموظفين الإدارية ومساعدة القيادات على تحقيق أهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من أداء أعمالهم بشكل احترافي	٤١	٩	تطوير المهارات الإدارية والشخصية واتباع السلوكيات الإيجابية
تهدف هذه البرامج إلى التأكيد على مهارات الموظفين في التميز في خدمة العملاء، والمحافظة عليهم والتعامل مع الشكاوي والتأكيد على رسالة البنك في تقديم خدمات متميزة ومبتكرة تهدف إلى بناء شراكة دائمة، وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وحسب أعلى معايير الجودة.	٦٣٥	١	برامج الممارسات الفضلي في خدمة العملاء
تهدف هذه البرامج إلى تأكيد وتمكين معرفة الموظفين بمجالات عملهم المتخصصة ومعرفة آخر التطورات والمستجدات على أعمالهم وبما يزيد من الكفاءة والفعالية في قيامهم بأعمالهم المختلفة	١٣١٧	٣٦	برامج متخصصة في العمل المصرفي
تأهيل الموظفين وتمكين المعرفة لديهم وتعزيز مهاراتهم من خلال الحصول على شهادات مهنية متخصصة.	١١	٩	شهادات مهنية متخصصة
حضور عدد من المؤتمرات والندوات.	٧	٧	مؤتمرات وندوات
	٥٣٥٢	٧٠	المجموع

## أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١

عدد الموظفين	فاكس	هاتف	رقم البناية	الشارع	اسم الحي/ المنطقة	اسم الفرع/ الإدارة
٢٧٣	٤٦٤٧٨٢١	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	شارع المالية	مشروع العبدلي / البوليغارد	مبنى الإدارة الرئيسي
٦٠	٤٦٠٢١٨٤	٤٦٠٢١٠٠	٣١	شارع الكلية العلمية الإسلامية	الدوار الثاني	مبنى الإدارة - جبل عمان
١٠	٤٦٠٢٧٢٨	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	شارع المالية	مشروع العبدلي / البوليغارد	العبدلي
٧	٤٦٠٢٧٢٣	٤٦٠٢١٠٠	٣١	الكلية العلمية الإسلامية	حي جبل عمان/ منطقة زهران	جبل عمان
٨	٤٦٠٢٧١١	٤٦٠٢١٠٠	٣٣	حسني صوبر	الرونق/ منطقة وادي السير	البيادر
٩	٤٦٠٢٧١٢	٤٦٠٢١٠٠	١٢١	المدينة المنورة	حي السلام/ منطقة تلح	شارع المدينة المنورة
٨	٤٦٠٢٧١٣	٤٦٠٢١٠٠	٦	إيليا أبو ماضي	حي الشميساني/ منطقة العبدلي	الشميساني
٧	٤٦٠٢٧١٤	٤٦٠٢١٠٠	٣١٣	الأمير الحسن	العودة/منطقة اليرموك	الوحدات
٦	٤٦٠٢٧١٨	٤٦٠٢١٠٠	٧٠	عبد الرحيم الحاج محمد	حي الصويفية/ منطقة وادي السير	الصويفية
٥	٤٦٠٢٧١٩	٤٦٠٢١٠٠	٣٨	ابن خلدون	حي الرضوان/ منطقة زهران	شارع الخالدي
٧	٤٦٠٢٧٢٠	٤٦٠٢١٠٠	٣٠٢	وصفي التل	منطقة خلدا	خلدا
١١	٤٦٢٠٧٢١	٤٦٠٢١٠٠	٢	سعد عبده شموط	حي عبدون الجنوبي/ منطقة زهران	تاج مول
٥	٤٦٠٢٧٢٢	٤٦٠٢١٠٠	٣٢٩	الملكة رانيا العبدالله	حي الفضيلة/ منطقة صويلح	الجبيهة
٧	٤٦٠٢٧٢٥	٤٦٠٢١٠٠	٩٧	شارع البطحاء	حي رغدان/ منطقة بسمان	الهاشمي
٧	٤٦٠٢٧٢٦	٤٦٠٢١٠٠	١٧٠	شارع خالد بن الوليد	حي جبل الحسين/ منطقة العبدلي	جبل الحسين
٨	٤٦٠٢١٠٩	٤٦٠٢١٠٠	١١٠	شارع الشهيد وصفي التل	حي بركة/ منطقة تلح العلي	شارع وصفي التل
٦	٤٦٠٢٧٣٤	٤٦٠٢١٠٠	١٤٩	شارع الملك عبدالله الثاني بن الحسين	حي البشائر / منطقة صويلح	دابوق
١٠	٤٦٠٢٧٣٠	٤٦٠٢١٠٠	١	شارع الاستقلال	حي جبل النزهة/ منطقة بسمان	استقلال مول
٧	٤٦٠٢٧٣١	٤٦٠٢١٠٠	١٤٥	شارع أبو نصير	حي الأمانة/ منطقة أبو نصير	أبو نصير
٩	٤٦٠٢٧٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٧٨	شارع طارق	منطقة طارق	طربور
٨	٤٦٠٢٧٣٧	٤٦٠٢١٠٠	١٧	شارع عبدالله بن رواحة	حي السلام/ منطقة تلح العلي	الرابية
١٣	٤٦٠٢٧٣٦	٤٦٠٢١٠٠	٢٠	شارع عبدالله الداود	منطقة تلح العلي/ حي أم السماق	مكة مول
٧	٤٦٠٤٧٠	٤٦٠٢١٠٠	١٥٠	شارع الحرية	المقابلين	شارع الحرية
٨	٤٦٠٢٧٣٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٤٠	شارع الملك عبدالله الأول	حي الزهراء	ماركا
٦	٤٦٠٤٧٤	٤٦٠٢١٠٠	٩٠	شارع صرح الشهيد	حي مدينة الحسين للشباب	المدينة الرياضية

عدد الموظفين	فاكس	هاتف	رقم البناية	الشارع	اسم الحي / المنطقة	اسم الفرع / الإدارة
0	٤٦٦٠٧٣٤	٤٦٠٢١٠٠	٢٥٤	شارع البنوك	مدينة الملك عبدالله الثاني بن الحسين الصناعية	سحاب
٧	٤٦٠٢٧٢٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٧	الأميرة تغريد محمد	منطقة مرج الحمام	مرج الحمام
٨	٤٦٠٤٧٣	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع اليرموك	الحي الغربي	مادبا
٧	٤٦٠٢٣٣٥	٤٦٠٢١٠٠	٧٤	شارع السعادة	المنطقة الأولى	الزرقاء - شارع السعادة
٨	٤٦٠٢٧١٦	٤٦٠٢١٠٠	٣٦	شارع ٣٦	الزرقاء الجديدة/ المنطقة الخامسة	الزرقاء
٨	٤٦٠٤٧٣	٤٦٠٢١٠٠	-	جسر العامرية	حي الخرابشة	السلط
٧	٤٦٠٤٧١	٤٦٠٢١٠٠	-	دوار القبروان	حي القبروان	جرش
١٠	٤٦٠٢٧١٥	٤٦٠٢١٠٠	٨٤	شارع الهاشمي	الهاشمي	إربد
١١	٤٦٠٢٧٢٧	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع الأمير حسن	سي تي سنتر مول	إربد سي تي سنتر
١٠	٤٦٠٢٣٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٧٢٢	شارع النهضة	المنطقة الفندقية	العقبة
٨	٤٦٠٤٧٥	٤٦٠٢١٠٠	-	طريق الكرك	الثنية	الكرك
0	٤٦٠٤٧٦	٤٦٠٢١٠٠	١٩	شارع الملكة رانيا	صندوق الحج	شارع الملكة رانيا
٧	٤٦٠٤٧٧	٤٦٠٢١٠٠	٧١	إبراهيم راشد الحناطي	أسواق النهار التجارية/ أبو علندا	أبو علندا
٧	٤٦٠٤٧٨	٤٦٠٢١٠٠	١	شارع معن بن عدي	مجمع المجموعة الدولية/ الدوار السابع/ حي الرونق	حي الرونق
٨	٤٦٠٤٧٢	٤٦٠٢١٠٠	-	شارع راتب البطاينة	دوار القبة	دوار القبة/ إربد
<b>٦٢٨</b>						<b>المجموع</b>

## سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف إلى خلق نتائج مميزة لديه، من خلال تعزيز ثقافة التميز والأداء العالي لدى الموظفين، الأمر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي إلى الارتقاء بالمؤسسة وزيادة تنافسيتها

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي وبناءً على تقييم الأداء السنوي ومدى إنجاز الأهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

## الشركة التابعة

### شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت أعمالها في عام ٢٠١١ برأس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٩ مبلغ ٢ مليون دينار أردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠٪.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الإسلامية.
- عدد موظفي الشركة: ٧
- غايات الشركة: شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوسيط لحسابه

## أتعاب مدقق الحسابات المستقل للبنك والشركة التابعة والأتعاب الإضافية عن عام ٢٠٢٠

بلغت أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة له عن عام ٢٠٢٠ مبلغ ١٢٦,١٥٠ دينار.

بلغت الأتعاب التي تم دفعها مقابل خدمات إضافية للبنك وشركته التابعة خلال العام ٢٠٢٠ مبلغ ٣٧,٤٤٥ دينار أردني تفصيلها كما يلي:

- بدل أتعاب استشارات ضريبية للبنك وشركته التابعة بمبلغ ١٣,٣٤٠ دينار أردني.
- بدل تقييم التزام البنك بتعليمات برنامج البنك المركزي الأردني لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بمبلغ ٢٠,٦٢٥ دينار.
- التأكد من قيام شركة مسك للوساطة المالية بتطبيق أحكام القانون وتعليمات مكافحة غسل الأموال الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والإجراءات المتعلقة بذلك بمبلغ ٣,٤٨٠ دينار أردني.

قامت لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بدراسة كتب التكاليف والعقود مع المدقق الخارجي وأثرها على استقلالية مكتب التدقيق الخارجي، وقد تم اتخاذ التدابير اللازمة للحفاظ على استقلالية المدقق الخارجي للبنك.

## درجة الاعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) في حال كون ذلك يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات أو الإيرادات على التوالي.

لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات و/أو الإيرادات على التوالي.

## وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها

لا يوجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها ولا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

## وصف لأي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

لا يوجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي في عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

## بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

## تطبيق البنك لمعايير الجودة الدولية

تتطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية، ولتوفير أعلى مستويات الحماية والسرية للبيانات الخاصة ببطاقات الدفع الإلكترونية، ضمن أحدث نسخة V3.2.1

## التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال العام ٢٠٢٠

المبلغ	البيان
١٠٠,٠٠	دعم وزارة الصحة
٥,٨٠٢	الجامعة الأردنية كلية الشريعة
٥,٠٠٠	مديرية الامن العام طرود الخير
٣,٦٠٠	جمعية صندوق الامان لمستقبل اليتام
٣,٠٠٠	الجمعية الاردنية للعون الطبي للفلسطينيين
٢,٦٠٠	مدرسة سكيئة بنت الحسين
٢,٠٠٠	جمعية مؤسسة الاميره تغريد للتنمية والتدريب
١,١٠٨	دعم مؤسسة وصل للتوعية والتثقيف
٥٠٠	دعم مبادرة الطفلة لين بلال محمد
٥٠٠	مؤسسة خير الأردن للتنمية
٤٨٦	جامعة عجلون الوطنية
<b>١٢٤,٥٩٧</b>	<b>المجموع</b>

- تم التبرع خلال العام ٢٠٢٠ بمبلغ (١) مليون دينار من قبل البنك لصالح صندوق همة وطن لمواجهة تداعيات جائحة كورونا وتم قيدها على أرباح الوعاء المشترك بموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك، كما تم التبرع من قبل موظفي البنك بمبلغ (٥٠٠) الف دينار خلال العام ٢٠٢٠ لنفس الصندوق كمبادرة من موظفي البنك.

## أبرز القضايا المقامة من البنك ضد البنك:

أولاً: أبرز القضايا المقامة ضد البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/١٢٩٢	إبطال إجراءات تنفيذ سندات الدين	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان
٢٠٢٠/٣٤٢	مطالبة مالية وإجراء محاسبة	٢٠٠,٠٠٠ دينار لغايات الرسوم	بداية حقوق عمان

في رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ (١٩٣,٥٩٧) دينار كاف لمواجهة الإلتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة كافة القضايا المقامة ضد البنك.

ثانياً: أبرز القضايا المقامة من البنك:

رقم القضية	تصنيف الدعوى	قيمة المطالبة	المحكمة
٢٠١٧/٢٧٢٨	مطالبة مالية	٢,٩٣٢,٠٠٠ دينار	بداية حقوق عمان
٢٠١٦/٦١٠	مطالبة مالية	٦٧٢,٦٩٦ دينار	بداية حقوق عمان

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإن فرصة كسب هذه القضايا وتحصيل المديونيات قوية جداً.

## المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها البنك ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، وتقوم لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بتحديد الأطر العامة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم لاحقاً اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل III) وبما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني.

## وصف دائرة إدارة المخاطر وهيكلها وطبيعتها عملياتها

تعد دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك. حيث تقوم بإعداد ومراجعة السياسات ووثائق إجراءات العمل والضوابط والحدود الخاصة بأنشطة البنك ذات العلاقة بإدارة كافة أنواع المخاطر (كمخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر معدل العائد، مخاطر السمعة، مخاطر عدم الامتثال، مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية والمخاطر الأخرى) وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد هذه المخاطر التي تؤثر بدورها على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله وبما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد لإدارة المخاطر الشاملة الذي يشكل الأساس لهذه السياسات بالإضافة إلى السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر. وكذلك فإن الإطار العام لإدارة المخاطر وسياسات المخاطر ذات العلاقة يعتبر المرجع الأساسي لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing). حيث تقوم الدائرة بإعداد المستويات المقبولة من المخاطر (Risk Appetite) لجميع أنشطة البنك واعتمادها من مجلس الإدارة ومقارنة هذه المستويات بمستوى التعرض الفعلي بشكل دوري.

إضافة إلى ذلك تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد التقارير الدورية وعرضها على مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لإطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

تتكون دائرة إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة مخاطر الائتمان.
- دائرة مخاطر التشغيل وأمن المعلومات.
- دائرة مخاطر السوق.

### تطورات دائرة إدارة المخاطر

لقد قامت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة بأتمتة مشروع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفق تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وبحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. وضمن سعي الدائرة المستمر لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان فقد تم الانتهاء من تطبيق مشروع تقييم معاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم معاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

كما تابعت دائرة إدارة المخاطر تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment (RCSA) مع مختلف دوائر ووحدات عمل البنك والدوائر المستحدثة بحسب الهيكل التنظيمي للبنك. كما تتابع الدائرة مدى التزام الدوائر بتطبيق الإجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وعمليات متابعة فحص الضوابط الرقابية وذلك بتنسيق الأدوار مع دوائر الرقابة والمراجعة للتأكد من توثيق عمليات فحص الضوابط التي تقوم بها الدوائر كجزء من عملية التقييم الذاتي للمخاطر. كما قامت الدائرة بتحديث ملفات المخاطر لعدد من الدوائر والإدارات وتوفير الملفات لدائرة التدقيق الداخلي ولوحدة الرقابة الداخلية في البنك بما يوفر الأساس لتطبيق منهجيات المراجعة والتدقيق المبينة على أساس المخاطر. وتقوم الدائرة بتجميع بيانات خسائر العمليات والأحداث التشغيلية وتحليل هذه البيانات وربطها مع ملفات المخاطر.

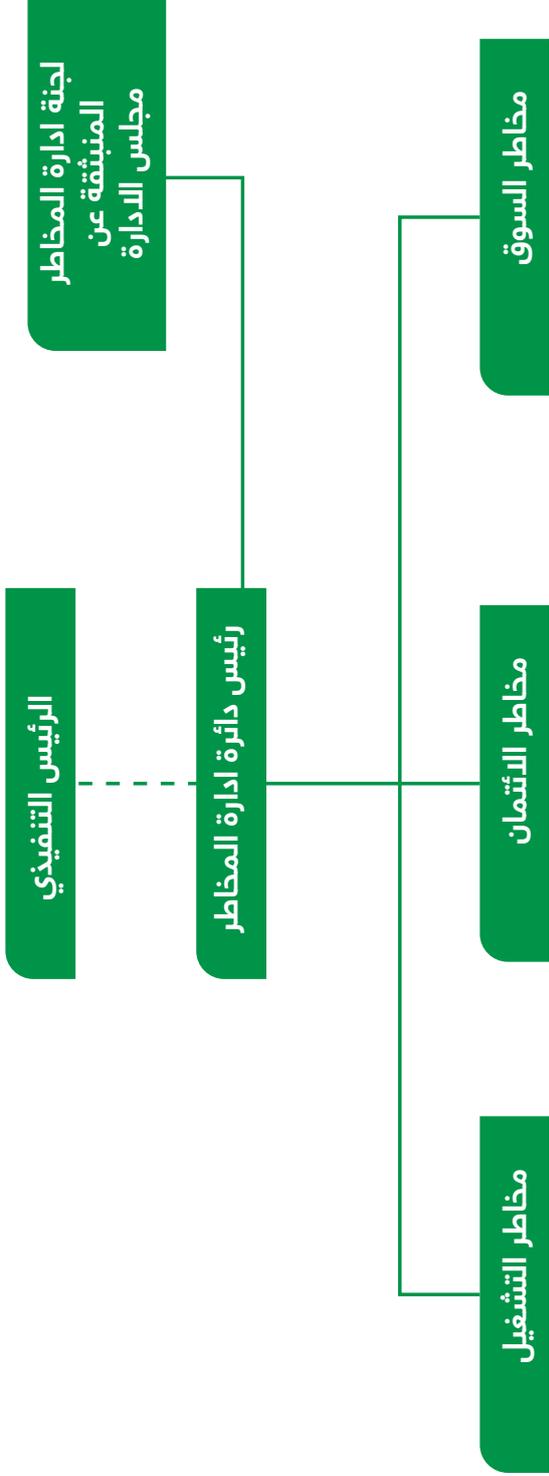
في مجال أمن المعلومات تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات الدفع PCI DSS ضمن الإصدار الثالث (٣.٢.١) والحصول على الشهادة الدولية ومتابعة عملية الامتثال السنوية. كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات والأمن السيبراني في البنك من خلال تحديث سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وإدارة المشاريع ذات العلاقة التي تهدف إلى تحسين منظومة الضوابط الرقابية في البيئة التقنية للبنك وبما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي الأردني. كما شاركت الدائرة بمشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني. تقوم وحدة أمن المعلومات بالرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من مركز متابعة الأحداث الأمنية (SOC). كما تم إدارة مشروع الامتثال لتعليمات مخاطر الأمن السيبراني الصادر عن البنك المركزي الأردني وبمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك. وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية فقد تم إجراء عدة فحوصات للشبكات والأنظمة وتم إجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية. أما فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال، فإن الدائرة تقوم بعقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

وفي مجال خطط استمرارية الأعمال فقد قامت الدائرة بإدارة مشروع تطوير وتحديث خطط استمرارية الأعمال على مستوى البنك وذلك استجابةً لعوامل المخاطرة الخارجية وتم البدء بإجراء الفحوصات والاختبارات للتأكد من مستوى الجاهزية في المواقع البديلة وتم فحص أنظمة الدفع بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني. هذا وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة ل خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية.

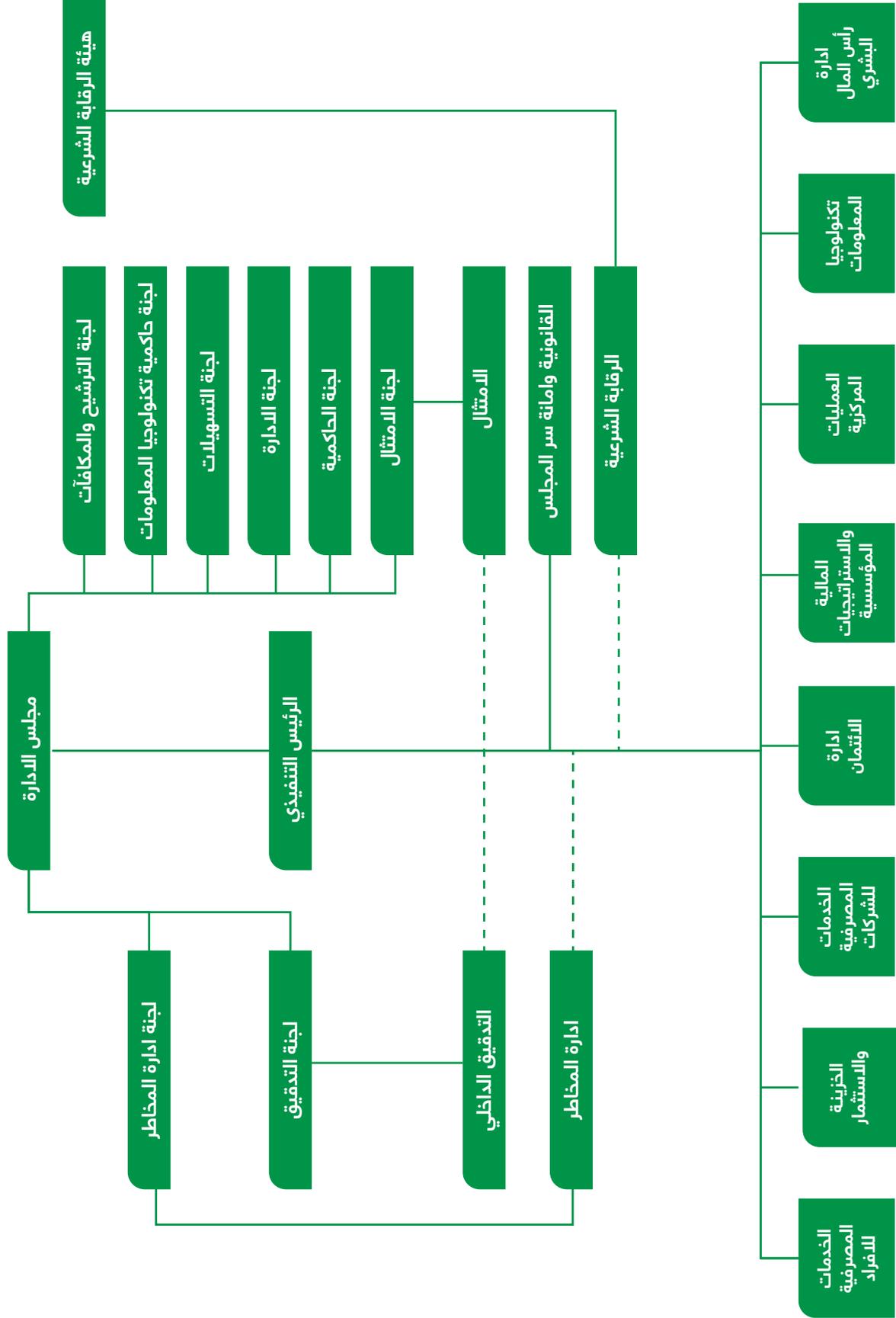
في مجال الاستجابة لجانحة كورونا، فقد قام البنك بتفعيل استراتيجيات العمل عن بعد والتباعد الاجتماعي وكذلك العمل من خلال الموقع البديل. وتم تطوير خطة متكاملة للتعامل مع الجائحة، كما تم تحديد المتطلبات ذات العلاقة. ولا زال البنك مستمراً في تطبيق هذه الخطة وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرسمية والتشريعية في هذا الصدد.

أما في مجال إدارة مخاطر السوق، طوّرت الدائرة أدوات قياس لإدارة هذه المخاطر، منها احتساب القيمة المعرضة للمخاطر VaR لمختلف الاستثمارات وسيناريوهات الأوضاع الضاغطة الداخلية بالإضافة إلى تحديث إجراءات عمل الدائرة بما يتوافق مع أفضل الممارسات المهنية.

## الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الهيكل التنظيمي لبنك صفوة الإسلامي



## تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (اتئمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولين عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة المعلومات الواردة في التقرير السنوي.
- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية موجودات وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.
- كفاية أنظمة الضوابط الشرعية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساساً لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة، إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها، بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

### الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المُندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث ترفع دائرة الرقابة الشرعية كافة الاستفسارات إلى هيئة الرقابة الشرعية والتي تقوم بدراسة جميع الأنشطة والموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والإرشادات والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي عن أعمال ونشاطات البنك.

### إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب، وفقاً لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر ومراجعة أدائه بشكل نصف سنوي مع تقييم أدائه سنوياً في نهاية العام. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس المال البشري. إضافة إلى ما يتم تحقيقه من خلال التدريب المستمر لكافة موظفي البنك لرفع كفاءاتهم للتأكد من امتلاكهم المؤهلات المطلوبة لأداء عملهم بمهنية عالية.

### التدقيق الداخلي

رسالة دائرة التدقيق الداخلي هي السعي إلى تحسين وحماية القيمة المؤسسية للبنك، من خلال تبني أسلوب التدقيق المبني على المخاطر وتقديم الخدمات التوكيدية والاستشارية الموضوعية بالإضافة إلى تقديم النصح والإرشاد للأطراف المعنية لدى البنك، وتتبع دائرة التدقيق إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى الإدارة التنفيذية ولجنة التدقيق. كما يوجد لدى الدائرة ميثاق تدقيق (Internal Audit Charter) وهو معتمد من قبل مجلس الإدارة، حيث يتضمن هذا الميثاق مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتم تعميمه داخل البنك وبما يتوافق مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٤ / ٢٠١٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/٩/٢٠١٦، ويتم مراجعته سنوياً.

يشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وبما يتوافق مع تعليمات أنظمة الضبط والرقابة الداخلية رقم (٣٥/٢٠٠٧) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٠/٧/٢٠.

### إدارة المخاطر

يعتبر الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر في البنك، حيث ينبثق عن هذا الإطار مجموعة متكاملة من سياسات إدارة المخاطر المختلفة التي من الممكن التعرض لها ضمن قيام البنك بأعماله.

تعتبر دائرة إدارة المخاطر الدائرة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر وقياسها ومن ثم إدارتها بشكل فعال وكفؤ؛ وتتمثل أهم الأدوار الأساسية لدائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسات المخاطر ذات العلاقة، إعداد المستويات المقبولة من المخاطر بشكل دوري وبما يتوافق مع التوجهات الاستراتيجية للبنك، وتقديم تقارير بالتجاوزات والتأكد من معالجتها، إضافة إلى تقييم مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر غير الاعتيادية من خلال إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل ودراسة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير المختصة بالقطاع المصرفي.

لقد ساهم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ضمن نظام آلي متكامل في تعزيز القدرة على التنبؤ وتحديد الخسائر المتوقعة، هذا ويتم إعادة تقييم المتغيرات التي يتم الاعتماد عليها في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل دوري عن طريق توسيع قاعدة البيانات التاريخية التي تتضمن قيم التعثر والضمانات والاسترداد لغايات عكس الواقع الحالي للاقتصاد بشكل عام وللبنك بشكل خاص وزيادة الدقة في عملية الاحتساب والتنبؤ بالخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بواحد تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة تنص على اتخاذ الخطوات التصحيحية والوقائية كمحاولة فعالة لتخفيض المخاطر وعدم تجاوز الحدود والمستويات المقبولة منها.

### الدائرة المالية والاستراتيجيات المؤسسية:

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللائمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربعي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية، كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

### دوائر الدعم (العمليات المركزية/ الخدمات المؤسسية والهندسية/ الرقابة الداخلية/ إدارة الجودة الشاملة)

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة متكاملة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من أن تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفقاً لمعايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة، كما يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والتنظيمية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

### دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

### دائرة الامتثال

تقوم دائرة الامتثال بالتأكد من التزام البنك وسياساته الداخلية بكافة الأنظمة والقوانين والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الامتثال وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة الامتثال الشرعي وعقد الدورات التدريبية اللازمة، كما تقوم برفع التقارير الخاصة بهذا الشأن إلى لجنة الامتثال ولجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقين عن مجلس الإدارة.

**ومن خلال هذه الإجراءات تؤكد الإدارة التنفيذية بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خطتها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عالٍ من الانضباطية والاحتراف.**

## وصف أنشطة البنك الرئيسية وأهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك

### الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التمويلات المباشرة كالمراحيات ووكالة المرابحة والإيجارات إضافة إلى التمويلات غير المباشرة كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان بأنواعها.

إن محور اهتمام فريقنا العامل في الخدمات المصرفية للشركات هو العميل، و نحن نحرص على أن تكون احتياجات وأهداف ونجاح المتعامل هو حرصنا للعمل ولهذا فإننا في بنك صفوة الإسلامي حريصون أن نكون محطة المتعامل البنكية الوحيدة التي تلبى جميع احتياجاته ولمختلف أحجام وأنواع الشركات.

وفي هذا الصدد فنحن نحرص أن نقدم خدمة متكاملة من الخدمات والمنتجات التي تلبى احتياجات متعاملينا وأن نضع منتجات وحلول خاصة بأي متعامل وحسب احتياجاته وتوقعاته وكل ذلك بمهنية وخدمة عالية ولمسة شخصية من الاهتمام وعليه فقد قدمنا مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات الخاصة بالشركات الفريدة من نوعها.

كما قام البنك خلال العام بالتوسع في خدمة الإنترنت المصرفي للشركات، وخدمة إدارة النقد للمتعاملين بطريقة عصرية متميزة، إضافة إلى منتج الادخار الاستثماري الخاص بالشركات والوحيد من نوعه بالأردن، يضاف إلى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة للمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، حيث تحرص دائرة الخدمات المصرفية للشركات على التركيز على تأسيس علاقات استراتيجية وشاملة مع المتعاملين محوراً الخدمة المتميزة لهم، وتفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

تم البدء بتمويلات البيوندد لغايات تخزين البضائع الممولة من قبل البنك فيها حيث تخزين البضائع والعتالة والترتيب وضمان سلامة الطرود لقاء البدلات المقررة وذلك تحت إشراف جمركي.

على صعيد آخر ولأننا حريصون أن نقدم لكل أرقى أنواع الخدمات فقد كان لإنشاء قسم الودائع وقسم خدمات عمليات الشركات COSO الأثر الكبير الإيجابي في النهوض بخدمة المتعاملين، حيث انعكس ذلك على خدمة المتعاملين بسرعة وكفاءة وخدمة عالية نالت رضی المتعاملين.

### الخدمات المصرفية للأفراد:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات التالية:

### خدمات كبار المتعاملين (صفوة جولد):

يتميز البنك بكونه أول بنك إسلامي في المملكة يقدم لكبار المتعاملين خدمات مميزة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث يحرص البنك على توفير باقة من الخدمات الرفيعة والمميزة والتي صممت خصيصاً لتلبي تطلعات كبار المتعاملين وذلك من خلال مراكز (صفوة جولد) مصممة ومهيئة لتوفير أعلى مقاييس الراحة وسرعة الخدمة، كما وتوفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين على إنجاز معاملاتهم البنكية وتوجيه النصح والإرشاد من خلال الاستشارات المصرفية المتعلقة بكافة منتجات وخدمات البنك.

### خدمات ومنتجات التمويل:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب احتياجات ومتطلبات المتعاملين المختلفة ولضمان تقديم خدمة مميزة تتسم بالسرعة والكفاءة. تم تطبيق نظام أتمته عمليات تمويل الأفراد، وللمنتجات التالية:

- التمويل الشخصي يشمل تمويل السلع والبضائع والأسهم والدراجات النارية والأراضي وأنظمة الخلايا والسخانات الشمسية بصيغة المرابحة.
- خدمة تمويل الأسهم بصيغة المرابحة والتي توفر خيار شراء أصول) أسهم (في شركات ذات نشاط مباح ووفق معايير التحليل الشرعي المالي المقررة من هيئة الرقابة الشرعية.
- منتج تمويل السيارات الجديدة والمستعملة بإجراءات سريعة وبأقل المتطلبات حيث نجح البنك في بناء علاقات استراتيجية مع الموردين وتقديم عروض تمويلية منافسة وبشروط ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات الزفاف ومصاريف الدراسة، وتتم بإبرام عقد تملك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- منتج تمويل البضائع بصيغة المساومة والذي يتيح للمتعاملين تمويل مشترياتهم من البضائع بنفس السعر النقدي وبدون ارباح من خلال شبكة تجار معتمدة للبنك.
- منتج اليسر والذي يتيح للمتعاملين سداد الالتزامات المالية المتعددة لدى البنوك التقليدية) سداد القروض الشخصية والسيارات والبطاقات الائتمانية).
- منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:
- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
- تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع والأراضي السكنية.
- تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
- إعادة تمويل العقارات المملوكة للمتعامل.

تم توقيع اتفاقية مع وزارة الطاقة والثروة المعدنية/ صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة وبموجبها يقوم المتعاملين بالحصول على الدعم من صندوق الطاقة لإحدى الأنظمة (نظام الخلايا الشمسية أو نظام السخانات الشمسية من نوع مرايا أو أنابيب) في حال رغبته بالاستفادة من أنظمة الطاقة المتجددة و/أو كفاءة وترشيد الطاقة. ويقوم الصندوق بدعم ما نسبته ٣٠٪ من قيمة الأنظمة ضمن السقف المحددة.

ولتعزيز تواجدها ولتقديم خدماتنا لأكبر فئة ممكنة وحرصاً على مصلحة المواطن فقد قام البنك بتقديم ما يلي في ظل جائحة كورونا:

- تأجيل جميع الأقساط المترتبة على تمويلات المرابحة والإجارة للأفراد لشهر آذار وشهر نيسان وشهر أيار وكانون الأول وبدون أي عمولات أو أرباح إضافية تضاف على هذا التأجيل.
- إمكانية استخدام أي من الصرافات الآلية التابعة للبنوك الأخرى والمتواجدة في كافة أنحاء المملكة.
- إعفاء المتعاملين من عمولة تدني الرصيد.
- إعفاء المتعاملين من عمولة إصدار بطاقة الصراف الآلي.
- تقديم عرض خاص بالتمويلات لخط الدفاع الأول بتخفيض العوائد ومنح فترة سماح.
- تخفيض أسعار العوائد لمتعاملي الأفراد.
- استمرار دوام الفروع والدوائر المساندة بتقديم خدمات متعددة كخدمة صرف الرواتب للعملاء الذين ليس لديهم بطاقات صراف آلي - خدمة الإيداع وإيداع الشيكات وخدمة الحوالات مع تواجد الحد الأدنى من الموظفين وبما يضمن سير العمل
- تعديل إجراءات خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق صفوة موبايل Customer On Boarding Service خلال فترة التعطل لغايات تحويل الرواتب.

### خدمات الحسابات والودائع:

تشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الأطفال (كنزي) وحسابات توفير السيدات (حري)، كما يتميز البنك في قطاع البنوك المصرفية الإسلامية بتقديم منتج ودائع الاستثمار المربوطة بشكل منافس من حيث السعر وخصائص المنتج حيث يتيح البنك للمتعاملين إمكانية ربط الودائع بشكل شهري، ودفع الأرباح ربعياً مما يمثل ميزة تنافسية للبنك، هذا بالإضافة إلى منتج شهادات الإيداع الإسلامية للأفراد والمؤسسات المالية وذلك للمتعاملين الذين يرغبون بالحصول على عائد مناسب ومنتج صكوك الحج حيث يوفر فرصة لأداء فريضة الحج في سن مبكر من خلال الادخار والاستثمار في صندوق الحج التابع لوزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية. كما تتوفر خدمة إجارة الخزائن الحديدية في عدة فروع وبأحجام مختلفة لتمكن المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة.

## الخدمات المصرفية الإلكترونية:

ضمن استراتيجية البنك الموسعة في التحول الرقمي، والتركيز على الخدمات المصرفية الإلكترونية في التعاملات المصرفية، قام البنك باستحداث مجموعة من الخدمات التي من شأنها إثراء تجربة المتعامل وتسهيل حصوله على الخدمة، حيث قام البنك بتحديث خدماته الإلكترونية والتطبيق البنكي ليكون أقرب لاحتياجات وطلبات المتعامل، وذلك بإضافة مجموعة من الخدمات المميزة مثل خدمة «إدارة بطاقات المراهبة الإلكترونية» من خلال التطبيق البنكي من تفعيل البطاقة إلى تفعيل سقوف الإنترنت في أي وقت مروراً بتزويد المتعاملين بشرح وافٍ عن الأرصدة والأقساط المترتبة عليه مع توافر إمكانية تعديل رقم الهاتف المحمول الذي يقوم المتعامل باستلام رسائل التقسيط من خلاله، كما وقد تم إضافة خدمة إدارة نقاط الولاء Safwa Points على تطبيق Safwa Mobile والتي توفر للمتعامل إدارة واستغلال نقاط الولاء التي حصل عليها من خلال مشترياته على بطاقة المراهبة الإلكترونية، حيث يقوم المتعامل باستغلال رصيده من نقاط الولاء من خلال تفعيل زر «الدفع من خلال النقاط» المتواجد داخل التطبيق البنكي ولدى أي من التجار دون الحاجة لاستلام وصولات الاستفادة من النقاط من خلال فروع البنك ودون الحاجة لإبرام البنك اتفاقيات مع أي من التجار لتوفير آلية لاستغلال نقاط المتعاملين، كما تم إضافة خدمة دفع الفواتير المحفوظة على نظام e-Fawateercom على شكل حزم بطريقة سلسة وسريعة تضمن للمتعامل تنفيذ دفع الفواتير بشكل يسير، كما وقد تم توفير خدمة الإصدار الفوري لبطاقات السحب المباشر والمدفوعة مسبقاً من خلال الفروع وبشكل فوري بشكل يضمن رفع مستوى خدمة البطاقات بشكل عام واستدامة الخدمة للمتعاملين من خلال استلام بطاقاتهم الجديدة والمجددة بوقت قياسي.

## البطاقات المصرفية:

قام البنك هذا العام بإطلاق خدمة الإصدار الفوري لبطاقات السحب المباشر والمدفوعة مسبقاً من خلال الفروع والتي من شأنها رفع مستوى الخدمة بتوفير خدمة البطاقات الجديدة والمجددة للمتعاملين بوقت قياسي عوضاً عن طباعتها في الشركة وتسليمها بالشكل الاعتيادي.

وقد قام البنك بإطلاق الحملات الترويجية لبطاقات المراهبة الإلكترونية خلال العام والتي تحاكي احتياجات المتعاملين وهي كالتالي:

1. حملة التقسيط المجاني للمشتريات خلال شهر رمضان:  
تقسيط مشتريات المتعاملين مجاناً وبدون أرباح لدى جميع محلات البقالة والسيور ماركت خلال شهر رمضان الفضيل.
2. حملة التقسيط المجاني للأقساط المدرسية:  
توفير خدمة التقسيط المجاني وبدون أرباح للأقساط المدرسية في جميع مدارس المملكة ولمدة تصل لـ ٩ أشهر.
3. حملة دفي بيتك:  
توفير خدمة التقسيط المجاني وبدون أرباح لمشتريات الديزل حتى نهاية العام للمبالغ التي تزيد عن ١٥١ دينار ولمدة تصل لـ ٩ أشهر.
4. حملة التقسيط المجاني في موسم الخصومات:  
توفير خدمة التقسيط المجاني للمتعاملين الذين يقومون بعمليات المشتريات لدى جميع التجار باستخدام بطاقة المراهبة الإلكترونية استغلالاً لفترة الخصومات الموسمية.
5. مسابقة «صور سوارك الذكي واربح» مضاعفة النقاط:  
من خلال حملة شكرًا لأنك صفوة، قام البنك بمضاعفة نقاط الولاء المجمععة خلال شهر ٢٠٢٠/١٠ بحيث يحصل المتعامل على ٢ نقطة ولاء مقابل كل دينار مشتريات على بطاقة المراهبة الإلكترونية، وقد تم إطلاق مسابقة صور واربح لمنتج السوار الذكي Safwa Smart بالتعاون مع دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق والتي تمنح المتعامل مبلغ ١٠٠ دينار لـ ٥٠ رابح كجائزة تحول لسواره الذكي عند تصويره السوار الخاص به ونشر الصورة على مواقع التواصل الاجتماعي.
6. حملات متنوعة على مدار العام لتسويق منتج البطاقات المدفوعة مسبقاً.

## الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة:

تقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة في البنك الخدمات المصرفية التمويلية للمؤسسات والشركات الصغيرة العاملة والشركات الصغيرة العاملة في القطاعات الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل هذه القطاعات كتمويل المشتريات الخارجية للشركات الصغيرة (راس المال العامل او الموجودات الثابتة) اضافة الى تقديم خدمات الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية والكفالات اضافة الى تمويل العقارات (اراضي وابنية) بصيغة المرابحة وتمويل السيارات والشاحنات وغيرها من التمويلات المختلفة.

كما تم استحداث برامج ومنتجات تمويل لقطاع الشركات الصغيرة التالية:-

- منتج تمويل الطاقة المتجددة.
- منتج تمويل المشتريات الداخليه والخارجيه بضمن مبيعات نقاط البيع (pos).
- منتج تمويل الشركات الناشئة.
- منتج تمويل السيارات والشاحنات.
- منتج تمويل القطاع السياحي (التمويل السياحي).

## دائرة الخزينة والاستثمار:

تقدم دائرة الخزينة والاستثمار مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات والحلول المبتكرة والعصرية والمتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لكل من دوائر البنك المختلفة ومتعاملي البنك الأفراد والشركات بالإضافة للمتعاملين الذين يمتلكون خبرة متينة في الأسواق المالية، ومن شأن تلك المنتجات والحلول مساعدة كل منهم في إدارة مخاطر استثماراته.

وتشمل هذه الخدمات والمنتجات ما يلي:

- تبديل العملات الأجنبية الآتية.
- تبديل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد بالصراف بهدف التحوط.
- الاستثمار في الوكالات الدولية والمرابحات الدولية.
- الاستثمار في الصكوك الدولية والمحلية والأسهم المحلية والإقليمية.
- الاستثمار في شهادات الإيداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين والمؤسسات المالية.
- خدمة ترتيب وإدارة إصدارات الصكوك للشركات والمؤسسات المحلية لا سيما الحكومية منها.
- خدمة أمانة إصدار الصكوك.
- خدمة التداول والاستثمار والحفظ الأمين للصكوك.
- خدمة تبليغ وتعزيز الاعتمادات الواردة، وخدمة تسهيل إصدار/ إعادة إصدار وتعزيز الاعتمادات الصادرة للبنوك المراسلة.
- خدمة شراء وبيع الأسهم المتوافقة مع الشريعة من خلال شركة مسك للوساطة المالية المملوكة بالكامل للبنك.

## إحصائيات بالشكاوي التي تم استلامها من المتعاملين عبر مختلف القنوات خلال عام ٢٠٢٠

تصنيف الشكاوي	عدد الشكاوي الإجمالي
الخدمات الالكترونية	٢٣
العمولات والرسوم	٢٢
أسعار الارباح/ العوائد	٨٦
سلوك التعامل المهني	١٤٧
البطاقات البنكية	٧
تسويق الخدمات والمنتجات	١
العقود وشروط التعامل	٩٤
بيئة العمل	٢٢١
الحوالات	١٥
تصنيف الحساب	٢
الاستعلام الائتماني	٢
أخرى	٦٠
<b>المجموع</b>	<b>٦٨٠</b>

يولي البنك أهمية كبيرة لشكاوي المتعاملين، حيث تعد من اهم المؤشرات الدالة على مستوى جودة الخدمات واداء المنتجات المقدمة من قبل البنك لمتعامليه، حيث تتبع وحدة شكاوي المتعاملين لدائرة الامتثال وذلك انسجاما مع المتطلبات الرقابية، كما يتم التعامل مع جميع الشكاوي بمهنية عالية وبشكل فعال، و يتم متابعتها مع الاقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان اقبال الشكاوي الى الوحدات المعنية وبالتالي معالجتها والعمل على ايجاد حلول جذرية وتجنب تكرار حدوثها مع المتعاملين الاخرين.

## ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار:

### حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية):

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصوصة من الاستثمار يعينها رب المال، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

### حسابات الاستثمار المشترك:

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيحملها البنك (المضارب).

### حسابات الاستثمار المقيدة:

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك، ويحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فتحمّلها المؤسسة.

### ثانياً: أولوية الاستثمار/ المساواة في فرص الاستثمار:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن حسابات الاستثمار المشترك.

### ثالثاً: عناصر/ أسس توزيع الأرباح:

- تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك
- تحديد النقاط (تخصيص معدل التوزيع لمعدل الأرصدة).
- تحديد مبالغ المساهمين (رب المال) المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
- تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة (المستثمرين) في مجمع الأموال المشترك.
- احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.

### رابعاً: الزكاة:

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/ المقيد تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

#### خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :

يتم تحرير هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق.

#### سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة):

هي عبارة عن وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك، حيث أنه من المتفق عليه ضمناً أن العائد على الودائع وشهادات الإيداع الاستثمارية يدفع على معدل رصيد قيمة الوديعة وشهادات الإيداع الاستثمارية، حيث يتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على حجم أو قيمة الوديعة) وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)، مدة الوديعة وشهادات الإيداع الاستثمارية، تكرار دفع الأرباح للمتعامل.

#### سابعاً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك:

يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق نسبة مئوية محددة المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية للبنك وذلك بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة من فئات الودائع وكل إصدار من شهادات الإيداع الاستثمارية والقيام بالتحويلات من/ إلى مخصص الخسارة الائتمانية للفترة المالية.

#### ثامناً: تحويلات من أو إلى احتياطي معدّل الأرباح:

يجوز لإدارة البنك القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الأموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى ما يسمى باحتياطي معدل الأرباح، بحيث يكون الهدف من هذا الاحتياطي مساواة معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة وللمساهمين في فترة توزيع أرباح معينة مع معدلات عوائد السوق لنفس الفترة.

#### تاسعاً: ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة (ضريبة مقتطعة):

يتم اقتطاع ضريبة دخل من كافة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/ المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل والمبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون.

#### عاشراً: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي:

1. سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.
2. التنضيق الحقيقي أو الحكمي حيث يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيق (تسجيل) موجودات المضاربة، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها، أما النقود فتثبت بمبالغها.
3. تغطية المصروفات الخاصة بالاستثمار

### حادي عشر: استحقاق الربح:

يقوم البنك بإعلان كافة أنواع الحسابات وشهادات الإيداع الاستثمارية المدارة ضمن محفظة الأموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات وشهادات الإيداع الاستثمارية لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز أمام جمهور المتعاملين.

يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند التوزيع والمقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع. ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب حسابات الاستثمار ويجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.

يجوز الاتفاق على آلية أو طريقة لتوزيع الربح، كأن تكون بشكل ربع سنوي أو عند الاستحقاق بعد التنضيف لكل فترة.

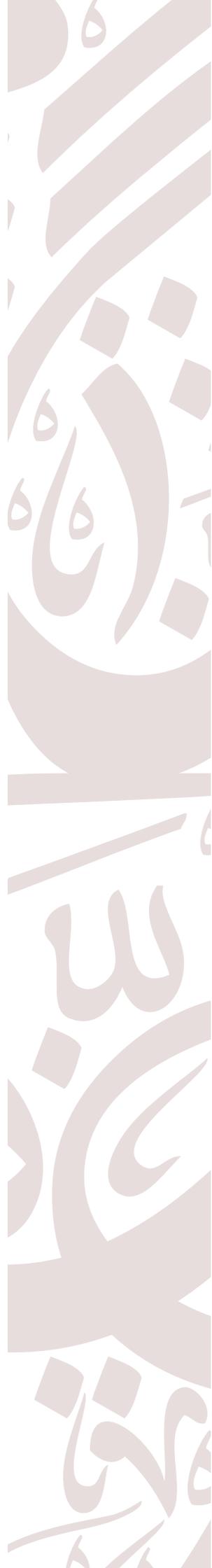
إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحاً فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالكين فيأخذ البنك ربح عمله وماله، ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

### ثاني عشر: التخارج /المباراة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصالحةً عن حصته في موجودات المضاربة، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز، وليس حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر) المنسحب (المُتخارج) من أي خسارة لم تظهر، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

### ثالث عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن إطار مفهوم الإيداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الإيداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.





دليل الحاكمية  
المؤسسية وتقرير  
الحوكمة

للدرستين  
للأفضل الممارسات

## دليل الحاكمية المؤسسية وتقرير الحوكمة

### المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام تعليمات الحاكمية المؤسسية وحوكمة الشركات

لقد تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتقرير الحوكمة انسجاماً مع التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٦ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وتقوم الإدارة العليا للبنك وبإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالمهام والإجراءات اللازمة للامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة إلى اصدار تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بالتعليمات والإجراءات التي تم اتخاذها للتوافق معها بهذا الخصوص.

## دليل الحاكمية المؤسسية قائمة المحتويات

المقدمة	٢١٠
المادة (١): التعريفات	٢١٠
المادة (٢): نشر دليل الحاكمية	٢١١
المادة (٣): تشكيلة المجلس	٢١١
المادة (٤): اجتماعات المجلس	٢١١
المادة (٥): اجتماعات الهيئة العامة	٢١٢
المادة (٦): مهام ومسؤوليات المجلس	٢١٢
المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة	٢١٥
المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس	٢١٦
المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية	٢٢٠
المادة (١٠): الملاءمة	٢٢٢
المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس	٢٢٢
المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	٢٢٢
المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	٢٢٣
المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	٢٢٣
المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة	٢٢٤
المادة (١٦): تعارض المصالح	٢٢٤
المادة (١٧): التدقيق الداخلي	٢٢٥
المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي	٢٢٦
المادة (١٩): التدقيق الخارجي	٢٢٧
المادة (٢٠): إدارة المخاطر	٢٢٧
المادة (٢١): إدارة الامتثال	٢٢٨
المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح	٢٢٨
المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية	٢٢٨
المادة (٢٤): أحكام عامة	٢٢٩

## المقدمة

لقد تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية إنسجاماً مع التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ وكذلك مبادئ الحوكمة المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحوكمة المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقاً لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع احتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين.

يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحوكمة المؤسسية في البنك، ومنها:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي.
- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

## المادة (١): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها وذلك على النحو التالي:

المصطلح	التعريف
الحوكمة المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو المجلس الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في هذا الدليل لاحقاً.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.

## المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم البنك بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمة المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.

## المادة (٣): تشكيلة المجلس

١. يتألف المجلس من أحد عشر عضواً على الأقل.

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

٣. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

٤. تكون الشروط الواجب توفرها في العضو المستقل كما يلي:

- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.
- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

## المادة (٤): اجتماعات المجلس

١. يعقد المجلس اجتماعاته بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حال غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدم إلى رئيس المجلس من ربع أعضائه على الأقل، بحضور الأكثرية المطلقة لأعضائه.

٢. تصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٣. يعقد المجلس اجتماعاً واحداً على الأقل كل شهرين بحيث لا يقل عدد اجتماعاته خلال السنة المالية عن ستة اجتماعات.

٤. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.

٥. يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أُثرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٦. تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

## المادة (5): اجتماعات الهيئة العامة

1. تتكون الهيئة العامة من جميع المساهمين الذين يحق لهم التصويت.
2. تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً عادياً مرة واحدة كل سنة على الأقل، على أن يعقد هذا الاجتماع خلال الأشهر الأربعة التالية لانتهاج السنة المالية للبنك، كما يجوز أن تعقد الهيئة العامة للبنك اجتماعاً غير عادي في أي وقت وفقاً للتشريعات النافذة.
3. يوجه المجلس الدعوة إلى هيئة الأوراق المالية وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة إما باليد أو عن طريق البريد المسجل أو البريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوماً على الأقل من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع، على أن يتم إعداد الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان، بما يساعد ويشجع على حضور أكبر عدد ممكن من المساهمين.
4. يجب أن تتم الإشارة في الدعوة إلى موعد ومكان الاجتماع ويرفق بها جدول أعمال الهيئة العامة متضمناً المواضيع التي سيتم بحثها خلال الاجتماع بشكل مفصل وواضح إضافة إلى أية وثائق أو مرفقات تتعلق بتلك المواضيع.
5. لا يتم إدراج أية مواضيع جديدة أثناء اجتماع الهيئة العامة غير مدرجة على جدول أعمال الهيئة العامة المرسل سابقاً للمساهمين.
6. على المساهم الراغب بالترشح لعضوية المجلس تزويد البنك بنبذة تعريفية عنه قبل انتهاء السنة المالية للبنك والتي تسبق السنة التي سيعقد فيها اجتماع الهيئة العامة لانتخاب المجلس، وفي هذه الحالة يرفق المجلس هذه النبذة التعريفية بالدعوة الموجهة للمساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة، على أن يقوم البنك بإعلام جميع الراغبين بالترشح بضرورة وجود ما يثبت عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على ترشحهم، وعلى ان يتقدم البنك بالحصول على ممانعة البنك المركزي الأردني على ترشحهم قبل تاريخ اجتماع الهيئة العامة لمساهمي البنك بمدة كافية لا تقل عن أسبوعين.
7. يقوم المجلس بالإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في صحيفتين يوميتين محليتين ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للبنك.
8. يجوز للمساهم أن يوكل عنه مساهماً آخر لحضور اجتماع الهيئة العامة بالنيابة عنه بموجب وكالة خطية أو أن يوكل عنه شخصاً آخر بموجب وكالة عدلية، وفق التشريعات النافذة.
9. يرأس اجتماع الهيئة العامة رئيس المجلس أو نائبه في حال غيابه أو من ينتدبه المجلس في حال غيابهما، كما يجب أن يحضر أعضاء المجلس اجتماع الهيئة العامة بعدد لا يقل عن الحد الذي يحقق النصاب القانوني لأي اجتماع للمجلس.
10. تتم إدارة اجتماع الهيئة العامة بشكل يسمح للمساهمين بالمشاركة الفاعلة والتعبير عن آرائهم بحرية، والحصول على الإجابات على تساؤلاتهم وتوفير المعلومات الكافية بما يمكنهم من اتخاذ قراراتهم.

## المادة (6): مهام ومسؤوليات المجلس

يتولى المجلس المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
3. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
4. 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.
5. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
6. سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
7. بناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، (أما بخصوص مدير التدقيق الشرعي الداخلي فتمنح التوصية للمجلس من قبل هيئة الرقابة الشرعية) على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

٨. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
٩. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١٠. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
١٢. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
١٣. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لمتعملي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمتعملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:-
  - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
١٧. 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 أئتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
١٨. وضع نظام داخلي خاص يتم مراجعته بشكل سنوي، تحدد بموجبه بشكل مفصل مهام وصلاحيات المجلس ومسؤولياته.
١٩. اعتماد تقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
٢٠. تعيين ضابط ارتباط يعهد إليه متابعة الأمور المتعلقة بتطبيقات الحوكمة في البنك مع هيئة الأوراق المالية.
٢١. اعتماد سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالبنك ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
٢٢. وضع سياسة تفويض واضحة في البنك يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
٢٣. اعتماد سياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي واعتماد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك.
٢٤. وضع سياسة للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بالبنك وبرامجها تجاه المجتمع المحلي والبيئة.
٢٥. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة، بشكل يضمن دراستها واتخاذ القرار المناسب بشأنها خلال فترة زمنية محددة.
٢٦. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من أسهم البنك المكتتب بها بإضافة بنود على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العادي للبنك قبل إرساله بشكله النهائي للمساهمين، على أن يتم تزويد هيئة الأوراق المالية بهذه التلية.
٢٧. وضع سياسة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح بما يضمن تنفيذ التزامات البنك تجاههم وحفظ حقوقهم وتوفير المعلومات اللازمة لهم وإقامة علاقات جيدة معهم.
٢٨. تقييم مدى تطبيق أحكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة ومراجعتها بشكل سنوي وبما لا يتعارض مع التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.
٢٩. في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات المجلس، يتعين على المجلس أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد المجلس بها.

٣٠. تحديد مهام أمين السر بحيث تشمل:

- حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التخصيص لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣١. التأكد من أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.

٣٢. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملاءمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشراقاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

٣٣. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٣٤. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.

٣٥. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنيد الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٣٦. 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.

٣٧. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:

- آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
- دليل/ إجراءات عمل الهيئة.
- آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
- آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.

٣٨. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك - عند طلبهم - بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٣٩. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/ الاعتماد.

٤٠. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤١. يقوم رئيس المجلس بما يلي كحد أدنى:

- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استئلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستئلامهم 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.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوى هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
  - البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
  - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
  - الأوضاع المالية للبنك.
  - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
  - الصوابط الشرعية.

٤٢. يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي كحد أدنى:

- الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الاسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانته حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- 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.
- 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.

### المادة (٧): حدود المسؤولية والمساءلة.

١. يعتمد المجلس حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٢. يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
  - المجلس ولجانه.
  - هيئة الرقابة الشرعية.
  - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
  - وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
٣. يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمة المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
٤. يعتمد المجلس ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
٥. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٦. يقوم المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات بما يلي:

- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات المجلس.
- تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.

## المادة (٨): اللجان المنبثقة عن المجلس

يشكل المجلس لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس وتقريراً حول أعمالها إلى اجتماع الهيئة العامة العادي السنوي للبنك، كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وتأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

### لجنة الحاكمية المؤسسية:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
٢. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
٣. تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، وإعداد تقرير الحوكمة وتقديمه للمجلس، ودراسة ملاحظات هيئة الأوراق المالية بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

### لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات في السنة.
٣. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٤. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٥. تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. 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 والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٨. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.
٩. اتخاذ القرارات في طلبات (إعدام الدين كلياً أو جزئياً) لكافة التسهيلات.
١٠. التأكد من عدم وجود أي تعارض في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.
١١. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

### لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتألف اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
٣. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
  - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
  - تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكية فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبيه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
  - ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
  - التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
  - تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي، وإعلام هيئة الأوراق المالية في حال انتفاء صفة الاستقلالية عن أي عضو من أعضاء المجلس.
  - اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
  - إجراء تقييم سنوي لأداء المجلس واللجان المنبثقة عنه، على أن تقوم اللجنة بإعلام هيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
  - توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.
  - التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
  - وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

### لجنة إدارة المخاطر:

1. تتألف هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
2. تجتمع اللجنة دورياً على أن لا يقل عدد اجتماعاتها عن اجتماعين في السنة.
3. تتولى اللجنة المهام التالية:
  - وضع إطار إدارة المخاطر (سياسة إدارة المخاطر) في البنك ومراجعتها بشكل سنوي.
  - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
  - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
  - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
  - تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
  - متابعة وتقييم مختلف أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

### لجنة التسهيلات:

1. تتألف اللجنة من خمسة أعضاء ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
2. تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل أعلى لجنة في لجنة الإدارة التنفيذية.
3. يتم تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
4. يكون النصاب القانوني للاجتماعات للجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
5. يتم رفع تقرير دوري إلى المجلس بتفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبل اللجنة.
6. يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
7. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

### لجنة الإدارة:

1. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
2. تجتمع اللجنة مرتين في السنة على الأقل أو بطلب من رئيسها.
3. تتولى اللجنة المهام التالية:
  - المهام المتعلقة بالقرارات المالية والاستراتيجية المؤسسية من حيث التوصية إلى المجلس باعتماد الخطة الاستراتيجية للبنك والموازنة التقديرية السنوية والموافقة على المطالبات المالية ضمن الصلاحيات المحددة في دليل الصلاحيات المالية المعتمد من قبل المجلس.
  - اتخاذ القرارات المتعلقة بعمليات الاستثمار التي تزيد عن صلاحيات أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
  - التوصية للمجلس باعتماد كافة السياسات التي تحكم أعمال البنك باستثناء السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر والائتمان والسياسات المتعلقة بالموارد البشرية والسياسات المتعلقة بالامتثال ومكافحة غسل الأموال والحاكمة المؤسسية.
  - اعتماد كافة الصلاحيات المالية والإدارية بالإضافة إلى الصلاحيات المتعلقة بعمليات الاستثمار والتوصية للمجلس للموافقة عليها.

### لجنة الامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل.
٢. تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو يطلب من رئيسها.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
  - الإشراف على ضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وبحث تتضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال قسماً للامتثال الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
  - الإشراف على قيام إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال برفع تقاريرها إلى اللجنة، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
  - اعتماد سياسة الامتثال (من ضمنها مهام ومسؤوليات دائرة الامتثال) والامتثال الشرعي ومكافحة غسل الأموال وأي سياسة أخرى تتعلق بأعمال دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتوصية للمجلس بالموافقة عليها.
  - تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر عدم الامتثال ومكافحة غسل الأموال" مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أية تغييرات عليها.
  - الإشراف والرقابة على أسس الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في البنك من خلال التقارير التي يحضرها و/أو يرفعها أمين سر اللجنة.
  - التأكد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
  - التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.
  - متابعة التقارير الإفصاحية الصادرة عن دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال في البنك.
  - العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الامتثال في البنك.
  - مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
  - التوصية للمجلس في نطاق مسؤولياتها إذا ارتأت أنها ضرورية لتحسين أعمالها، أو في حال تطلبت التعليمات ذلك.
  - التوصية بتوفير الموارد اللازمة لأنشطة الامتثال ورفدها بالمتطلبات اللازمة.

### لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل يتم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
٢. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية:
  - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
  - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology-COBIT) يتوافق ويولي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
  - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمعياري (COBIT5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
  - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحث يأخذ بعين الاعتبار ويولي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
  - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
  - الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
  - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

## المادة (٩): هيئة الرقابة الشرعية

مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته يتم الالتزام بما يلي:

١. تعيين الهيئة العامة للمساهمين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
٢. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
٣. اجتماعات الهيئة:
  - تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
  - على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
    - إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
    - إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠٪ من اجتماعات الهيئة.
  - يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
  - تتولى الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، ويتولى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
٤. تتولى الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - آخذة بالاعتبار أحكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.
٦. تطبق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
٧. يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى لضمان استقلالية عضو الهيئة:
  - أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.
  - أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
  - أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
  - 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 لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
  - أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك 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 استقلاليته.
  - أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك، أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.
٨. على عضو الهيئة السعي لتحقيق ما يلي:-
  - المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
  - التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
  - أن يأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
  - تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

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

- مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
  - مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع له لجنة التدقيق.
  - إصدار 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 للبنك المركزي.

- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
- تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
- التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- التأكد من كفاية وفعالية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- التنسيب للمجلس على تعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي.

١٠. يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:

- حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- التحضير للاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.

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

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

## المادة (١٠): الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

## المادة (١١): ملاءمة أعضاء المجلس

١. يعتمد المجلس سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
٢. تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:-
  - أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
  - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  - أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
  - أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
  - أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
  - أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
  - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

## المادة (١٢): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

١. يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ويقوم المجلس بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
٢. يقوم المجلس بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٣. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٤. يعتمد المجلس خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، ويتم مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٥. يتم إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
٦. تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
  - أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
  - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
  - أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
  - أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك 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.
  - يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

٧. يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا كما يتم قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا الحصول من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

### المادة (١٣): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

١. يعتمد المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، ويتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، ويتم تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة المعتمدة من المجلس.
٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
  - أن يكون حاصلًا على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو للاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.
  - أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
٤. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
٥. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
٦. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

### المادة (١٤): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

١. يعتمد المجلس نظاماً لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، ويتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:-
  - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
  - التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته وأعضائه، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٣. يتولى المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال 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 كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك، ويقوم البنك بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٤. يتولى المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٥. يعتمد المجلس نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام، ويشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
  - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
  - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
  - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

## المادة (١٥): المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٢. يتولى المجلس وضع إجراءات لتحديد أتعاب أعضاء الهيئة، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
٣. تتولى لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، ويتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
٤. يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
  - أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
  - أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
  - أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
  - أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
  - أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
  - تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
  - أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
  - أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

## المادة (١٦): تعارض المصالح

١. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
٢. يعتمد المجلس سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
٣. تعتمد الهيئة سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
٤. يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
٥. تتولى الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وتتولى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وفق سياسة وإجراءات معالجة تعارض المصالح، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
٦. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
٧. يعتمد المجلس ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
٨. يعتمد المجلس سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:
  - عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
  - قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
  - الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
٩. يتولى المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

## المادة (١٧): التدقيق الداخلي

١. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
  - التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
  - التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
  - تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
  - مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
  - مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
  - التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
  - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
  - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. تتولى لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحدٍ أعلى.
٦. تتولى لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. تتولى لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

## المادة (١٨): التدقيق الشرعي الداخلي

١. تتولى الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
  - فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
  - متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
  - وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها
  - فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التمويلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
  - حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
  - التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
٢. يتولى المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
  - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
  - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
٤. يتولى المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
  - شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
  - أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٥. يتولى المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
٦. يتولى المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. يتولى المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. يعتمد المجلس ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
٩. يتولى المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

## المادة (١٩): التدقيق الخارجي

١. يتولى المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.
٢. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٣. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٤. تتولى الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
٥. تتولى لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٦. يتولى المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

## المادة (٢٠): إدارة المخاطر

١. تتولى دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. يتولى المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. يتولى المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. يعتمد المجلس منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. يتولى المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. يتولى المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يتولى المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-
  - مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
  - تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
  - تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
  - رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
  - التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
  - دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
  - تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
  - توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

## المادة (٢١): إدارة الامتثال

١. يتولى المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسمًا للامتثال الشرعي، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٢. يعتمد المجلس سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللقتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣. يعتمد المجلس مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٤. تقدم دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الامتثال المنبثقتين عن المجلس، وإلى هيئة الرقابة الشرعية فيما يتعلق بالامتثال الشرعي، مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

## المادة (٢٢): حقوق أصحاب المصالح

١. يتولى المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
  - اجتماعات الهيئة العامة.
  - التقرير السنوي.
  - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
  - الموقع الإلكتروني للبنك.
  - قسم علاقات المساهمين.
٢. يتولى المجلس التأكد من 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.
٣. يتولى المجلس التأكد من تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

## المادة (٢٣): الإفصاح والشفافية

١. يتولى المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يتضمن 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 وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية - وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) 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 الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. يتأكد كل من المجلس والهيئة من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. يضع البنك إجراءات عمل خطية وفقاً لسياسة الإفصاح المعتمدة من قبل المجلس لتنظيم شؤون الإفصاح عن المعلومات ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.

٧. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- 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، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- معلومات عن دائرة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقبليين خلال العام.
- ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حدة، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة، وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك 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.
- تقرير الحوكمة على أن يكون موقفاً من رئيس المجلس.

## المادة (٢٤): أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

## تقرير حوكمة الشركات قائمة المحتويات

٢٣١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٠
٢٣١	أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٢	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٢	أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٠
٢٣٣	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا والمناصب التي يشغلونها
٢٣٣	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٠
٢٣٤	اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
٢٣٤	اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
٢٣٤	اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاکمية ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر
٢٣٥	اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية او المحاسبية
٢٣٦	عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه خلال العام ٢٠٢٠
٢٣٧	عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس ادارة البنك في الشركات الاخرى

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين خلال العام ٢٠٢٠

غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	رئيس مجلس الإدارة اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	الدكتور "محمد ناصر" سالم أبوحمور
مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	نائب رئيس المجلس اعتبارًا من ٢٠٢٠/٥/٧*	عبد الرحيم محمد علي الهزايمة
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	باسم عصام حليم سلفيتي
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	ديمة مفلح محمد عقل
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١/٤	خالد عمرو عريبي القنصل
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٢/١٧	الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
غير مستقل ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منيسي عبد الحميد امنيسي
غير مستقل ممثل شركة إدارة الاستثمارات الحكومية	اعتبارًا من ٢٠١٦/٨/٣	الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل
غير مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	الدكتور أحمد منيسي عبد الحميد امنيسي ممثل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٠/٢٢	الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/٤/١٣	سمير حسن علي أبو لغد
مستقل	اعتبارًا من ٢٠١٧/١٢/١٧	سالم عبد المنعم سالم برقان

- جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين

\* تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني

## أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال العام ٢٠٢٠

مستقل ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام	تم تغيير ممثل العضو الإعتباري بتاريخ ٢٠٢٠/٣/١٢	حمدان مصطفى فياض الفواعير
---	---	---------------------------

## أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠٢٠

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي	اعتبارًا من ٢٠٢٠/٩/٢٢ <sup>(١)</sup>	فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي
نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية	اعتبارًا من ٢٠٢٠/١١/٢٢ <sup>(٢)</sup>	فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم
عضو هيئة الرقابة الشرعية	اعتبارًا من ٢٠١٨/٤/٢٨	سماحة الشيخ عبد الكريم الخصاونة

(١) وافقت هيئة الرقابة الشرعية في البنك على تعيين فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي رئيسًا لهيئة الرقابة الشرعية وعضوًا تنفيذيًا لها بتاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٢، علمًا بأن فضيلة الأستاذ الدكتور علي القره داغي شغل منصب نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية اعتبارًا من ٢٠١٨/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٢١.

(٢) وافقت هيئة الرقابة الشرعية في البنك على تعيين الدكتور أحمد سالم ملحم نائبًا لرئيس هيئة الرقابة الشرعية بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢، علمًا بأن فضيلة الدكتور أحمد ملحم شغل منصب عضو هيئة الرقابة الشرعية اعتبارًا من ٢٠٢٠/٤/٢٨ ولغاية ٢٠٢٠/١١/٢١.

## أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المستقلين خلال عام ٢٠٢٠

رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي	فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان <sup>(٣)</sup>
---	---

(٣) انتقل الى رحمة الله تعالى بتاريخ ٢٠٢٠/٨/١٩.

## أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية والمناصب التي يشغلونها

الاسم	المسمى الوظيفي
سامر سعدى حسن الصاحب التميمي	المدير العام/ الرئيس التنفيذي
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الائتمان
إبراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية
نصفت كمال سلامه طه	رئيس الخدمات المصرفية للأفراد
وائل أسامة محمد موسى البيطار	رئيس الخزينة والاستثمار
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات
أحمد درويش مصطفى ترتير	رئيس الامتثال
مسعود اسماعيل مسعود (سقف الحيط)	رئيس القانونية وأمانة سر المجلس
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية
محمد أحمد سالم الهواري	رئيس إدارة رأس المال البشري
خالد خليل محمد العيسى	رئيس التدقيق الداخلي
أحمد محمود عبدالقادر جعفر	رئيس دائرة إدارة المخاطر

## أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال عام ٢٠٢٠

لا يوجد استقالات لأي من أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك خلال العام ٢٠٢٠.

## اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

السيد أحمد درويش مصطفى ترثير رئيس الامتثال

## اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

- لجنة الترشيح والمكافآت
- لجنة الإمتثال
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الادارة
- لجنة الحاكمة
- لجنة التدقيق
- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات
- لجنة التسهيلات

## اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمة ولجنة الترشيح والمكافآت ولجنة إدارة المخاطر

- **لجنة الحاكمة**
  - الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور (الرئيس)
  - سمير حسن علي أبو لغد (نائب الرئيس)
  - عبد الرحيم محمد علي الهزايمة

- **لجنة الترشيح والمكافآت**
  - سالم عبد المنعم سالم برقان (الرئيس)
  - سمير حسن علي أبو لغد (نائب الرئيس)
  - باسم عصام حليم سلفيتي

- **لجنة إدارة المخاطر**
  - ديمة مفلح محمد عقل (الرئيس)
  - الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف (نائب الرئيس)
  - خالد عمرو عربي القنصل
  - الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي
  - سالم عبد المنعم سالم برقان

## اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية او المحاسبية

### سمير حسن علي أبولغد (رئيس اللجنة)

#### الشهادات العلمية:

بكالوريوس محاسبة عام ١٩٧٦

#### المؤهلات العملية:

- عضو لجنة التدقيق المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠٢٠ وحتى تاريخه.
- رئيس لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي آذار ٢٠١٧ وحتى آذار ٢٠٢٠.
- عضو لجنة التدقيق - المحكمة الجنائية الدولية / لاهاي كانون الثاني ٢٠١٦ لغاية آذار ٢٠١٧.
- الشريك المسؤول - شركة برايس وتر هاوس كوبر / الأردن ٢٠٠٩-٢٠١٢.
- الشريك المسؤول - ارنست ويونغ / الأردن ٢٠٠٢-٢٠٠٩.
- الشريك المسؤول - آرثر أندرسن / الأردن ١٩٧٩-٢٠٠٢.
- مدقق حسابات- سابا وشركاهم ١٩٧٦-١٩٧٩.

### عبد الرحيم محمد علي الهزايمة (نائب رئيس اللجنة)

#### المؤهلات العلمية :

بكالوريوس فقه وتشريع/ فرعي اقتصاد واحصاء من الجامعة الاردنية عام ١٩٩٢.

#### الخبرات العملية:

- مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام بالوكالة من تاريخ ٢٠٢٠/٣/٢.
- مساعد مدير عام مؤسسة تنمية اموال الايتام من ٢٠١٧/١٠/٣.
- مدير فرع مؤسسة تنمية اموال الايتام / اربد من تاريخ ٢٠٠٩/١/١١ ولغاية تاريخ ٢٠١٧/١٠/٣.
- قائم بأعمال مدير فرع تنمية اموال الايتام/ اربد من تاريخ ٢٠٠٨/٣/٣ ولغاية تاريخ ٢٠٠٩/١/١٠.
- رئيس قسم الاستثمار / فرع تنمية اموال الايتام/ اربد من تاريخ ٢٠٠٣/٤/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٨/٣/٣.
- رئيس قسم الاستثمار / مديرية الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ٢٠٠٢/٢/٢٨ ولغاية تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣٠.
- قائم بأعمال مدير فرع مؤسسة تنمية اموال الايتام / جرش من تاريخ ٢٠٠١/٤/١ ولغاية تاريخ ٢٠٠٢/٢/٢٤.
- رئيس قسم المراجعة / مديرية الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ١٩٩٧/٦/٣ ولغاية تاريخ ٢٠٠١/٣/٣١.
- عمل في قسم الاستثمار في مؤسسة تنمية اموال الايتام من تاريخ ١٩٩٢/١٠/٦ ولغاية تاريخ ١٩٩٧/٦/٢.

### الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

#### الشهادات العلمية:

- دكتوراه ادارة التمويل (كتخصص رئيسي) وادارة تنظيم وتسويق (كتخصص فرعي) جامعة البوسفور تركيا.
- MBA ماجستير ادارة اعمال في المحاسبة الادارية جامعة Hartford C.T الولايات المتحدة الامريكية.
- بكالوريوس محاسبة كلية الاقتصاد جامعة قاريونس بنغازي - ليبيا

#### الخبرات العملية:

- ١٩٨٨-٢٠٠٠ مدير / نائب مدير لشركات مختلفة مملوكة للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية في كل من تركيا، إيطاليا، ألمانيا، باكستان، مصر.
- ٢٠٠٠-٢٠٠٢ أمين مساعد/ وزير دولة لشؤون الإستثمار والتعاون الدولية - وزارة الوحدة الإفريقية -مجلس الوزراء الليبي.
- ٢٠٠٢-٢٠٠٤ رئيس والمدير العام للشركة الليبية للإستثمارات الخارجية لافيكو LAFICO.
- ٢٠١٦-٢٠١٢ عضو هيئة متفرغ - أستاذ مساعد في التمويل والمحاسبة ( جامعة الأميرة سمية (PUST) عمان-الأردن.
- مدير عام ورئيس لجنة الادارة / المحفظة الاستثمارية طويلة المدى / ليبيا -طرابلس ٢٠٠٤/١٢/٢٠١٢.
- مستشار بنك الاتحاد عمان / الاردن ٢٠١٢ - ٢٠١٦.
- المستشار المالي والاقتصادي والاستثماري للمحفظة طويلة المدى عمان الاردن ٢٠١٦ لغاية الان.
- نائب رئيس مجلس ادارة البنك العربي البريطاني لندن / بريطانيا ٢٠٠٤/١٢/٢٠٠٤.
- نائب رئيس مجلس الادارة / بنك الاتحاد عمان الاردن ٢٠٠٧/١٢/٢٠١٢.
- نائب رئيس مجلس الادارة / المصرف الليبي الخارجي / طرابلس ليبيا ٢٠١٢ / ٢٠٠٩.
- عضو مجلس الادارة بالمؤسسة العربية المصرفية ABC المنامة البحرين ٢٠١٢ / ٢٠١٠.

## عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه خلال العام ٢٠٢٠

اجتماعات مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة الامتثال	لجنة الحاكمية	لجنة الترشيح والمكافآت	عدد الاجتماعات	المجلس/ اللجان
V	١٥	٣	٣	٦	٩	٣	٢	٥		اسم العضو
VV	١٥/١٥	٣/٣	-	-	-	-	٢/٢	-		الدكتور محمد ناصر سالم محمود أبوحمور
V/٢	-	-	-	-	٩/١	-	٢/١	-		حمدان مصطفى فياض الفواعير لغاية ٢٠٢٠/٣/١٢
V/٥	-	-	-	-	٩/٧	-	٢/١	-		عبد الرحيم محمد علي الهزايمة اعتباراً ٢٠٢٠/٥/٧
VV	١٥/١٥	٣/٣	٣/٣	-	-	-	-	٥/٥		باسم عصام حليم السلفيتي
VV	١٥/١٥	٣/٣	-	٦/٦	-	٣/٣	-	-		ديمة مفلح محمد عقل
VV	-	-	(١) غ ٣/٢	٦/٦	-	-	-	-		خالد عمرو عربي القنصل
VV	١٥/١٥	-	-	٦/٥	٩/٩	-	-	-		الدكتور خالد فرج محمد الزنتوي
VV	-	-	-	-	-	(١) غ ٣/٢	-	-		الدكتور أحمد امينسي عبد الحميد امينسي
VV	-	٣/٣	٣/٣	-	-	٣/٣	-	-		الدكتور يوفان منصور عقيل العقيل
VV	-	-	٣/٣	٦/٦	-	-	-	-		الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف
VV	-	-	-	-	٩/٩	-	٢/٢	٥/٥		سمير حسن علي أبو لغد
VV	١٥/١٥	-	-	٦/٥	-	-	-	٥/٥		سالم عبد المنعم برفان

- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للبنك (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠.
- اجتمع مجلس الإدارة مع هيئة الرقابة الشرعية مرتين خلال العام ٢٠٢٠.
- غ: غياب عن الاجتماع خلال فترة العضوية.

## عضويات مجالس الادارة التي يشغلها عضو مجلس ادارة البنك في الشركات الاخرى:

### الدكتور «محمد ناصر» سالم أبو حمور - رئيس مجلس الإدارة

- رئيس مجلس ادارة شركة السلام الدولية للنقل والتجارة.
- رئيس هيئة مديرين شركة التجمع الدولي للاستثمارات والاستشارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة الحسن لتمويل المشاريع الصغيره.
- رئيس هيئة مديرين شركة دنفر للاستثمارات.
- رئيس هيئة مديرين شركة بصائر العالميه للاستشارات الماليه والاقتصادي.
- رئيس هيئة مديرين شركة المجموعه العربيه للتنميه.
- رئيس هيئة مديرين شركة السلام للاستثمارات الماليه.
- رئيس هيئة مديرين شركة ترف للمطاعم.

### عبدالرحيم محمد علي الهزايمة

- لا يوجد.

### باسم عصام حليم سلفيتي

- عضو مجلس ادارة غير تنفيذي بنك الاتحاد.
- عضو مجلس ادارة شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار.
- عضو مجلس ادارة شركة دلتا للتأمين.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة صوت الكنار للاستثمار.
- رئيس هيئة مديرين متاجر عمان لادارة المشاريع العقاري.

### ديمة مفلح محمد عقل

- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتاجير التمويلي.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.

### الدكتور نوفان منصور عقيل العقيل

- لا يوجد.

### خالد عمرو عريبي القنصل

- عضو مجلس ادارة ومدير عام في الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

### الدكتور خالد فرج محمد الزنتوتي

- لا يوجد.

### الدكتور أحمد منيسي عبدالحميد امنيسي

- لا يوجد.

### الدكتور إبراهيم حسن مصطفى سيف

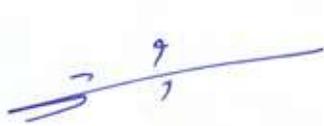
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

### سمير حسن علي أبو لغد

- لا يوجد.

### سالم عبد المنعم سالم برقان

- عضو مجلس ادارة شركة القدس للتأمين.



رئيس مجلس الإدارة

د. «محمد ناصر» سالم أبو حمور





دليل حاكمية  
وإدارة المعلومات  
والتكنولوجيا المصاحبة لها

مُجَرَّبَةُ الْعَمَلِ

## دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها قائمة المحتويات

٢٤١	مقدمة.....
٢٤١	التعريفات.....
٢٤٢	نطاق العمل.....
٢٤٢	السياسات والأحكام العامة.....
٢٤٣	الأسناد.....
٢٤٣	اللجان.....
٢٤٤	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات - مجلس الإدارة:.....
٢٤٤	اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:.....
٢٤٥	الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.....
٢٤٥	المبادئ والسياسات وأطر العمل.....
٢٤٦	المعلومات والتقارير.....
٢٤٦	الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات.....
٢٤٦	المعارف والمهارت والخبرات.....
٢٤٦	منظومة القيم والأخلاق والسلوك.....

### مقدمة

تماشياً مع تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فقد أقر المجلس والإدارة التنفيذية عدة إجراءات لمساواة دائرة تكنولوجيا المعلومات مع دوائر الأعمال الرئيسية الأخرى الهامة في البنك، حيث استخدام البنك إطار (COBIT 2019) للحوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، ويساعده في خلق القيمة المثلى من تكنولوجيا المعلومات من خلال المحافظة على التوازن بين تحقيق الفوائد وتحسين مستويات المخاطر واستخدام الموارد. كما تمكن (COBIT 2019) تكنولوجيا المعلومات من التحكم بطريقة شاملة بالمشاريع بأكملها، مع الأخذ بعين الاعتبار المسؤوليات الوظيفية والتكنولوجية من البدايه إلى النهاية، والنظر في المصالح المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات من الجهات المعنية الداخلية والخارجية والعمل على إطار إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر، وتضمن تحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن.

### التعريفات

يكون للكلمات والعبارات التالية حيثما وردت في هذه اللائحة المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل القرينة على غير ذلك:

الكلمة/ العبارة	المعنى
البنك	بنك صفوة الإسلامي.
المجلس	مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي
اللجنة	حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
الهيكل التنظيمي	الهيكل التنظيمي للبنك والموجود ضمن الملحق
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال البشري.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين، الموظفين، الدائنين، العملاء، المزودون الخارجيون أو الجهات الرقابية المعنية
أصحاب العلاقة	أشخاص ومجموعات أو مؤسسات لها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بالبنك حيث أنهم يؤثرون أو يتأثرون بممارستها أو أنشطتها.
الدليل	دليل حاكمية وإداره المعلومات والتكنولوجيا المصاحبه لها والتي تهدف إلى تقديم التوصية والإرشاد لعمل اللجنة
حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل موازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموامة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.
عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات	مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللازمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللازمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
الاهداف المؤسسية	مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللازمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.
On – Site لبناية الإدارة العامة	مكان العملية في نفس بناية الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Site لبناية مغايرة	مكان العملية في بناية مغايرة لبناية الإدارة العامة للبنك في الأردن لكن بنفس المحافظة.
Near – Site	مكان العملية في محافظة مغايرة للمحافظة التي تتواجد فيها الإدارة العامة للبنك في الأردن.
Off – Shore لبلد مغاير	مكان العملية في بلد مغاير لبلد الإدارة العامة للبنك.

## نطاق العمل

تكون دائرة تكنولوجيا المعلومات هي الجهة المسؤولة عن هذا الدليل، ويتم مراقبة الالتزام بالتطبيق من قبل كافة دوائر البنك الرقابية، ويكون موعد المراجعة لهذا الدليل عند الحاجة.

يشمل نطاق تطبيق هذا الدليل كافة عمليات البنك المستخدمة لتكنولوجيا المعلومات في مختلف الفروع والدوائر. وتعتبر جميع الأطراف أصحاب مصالح معينين في تطبيق هذه التعليمات، كل في مكانه وحسب دوره.

## السياسات والأحكام العامة

### مسؤوليات أصحاب المصالح الرئيسيين:

- رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والخبراء الخارجيين وتتضمن مسؤولياتهم إدارة مشروع/ برنامج الحاكمية، والموافقة على مهام ومسؤوليات المشروع، والدعم وتوفير الأموال اللازمة.
- المدير العام والإدارة العليا:  
وتتضمن مسؤولياتهم توظيف أشخاص ذوي الخبرة الصحيحة في عمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
- دائرة تكنولوجيا المعلومات ومكتب إدارة المشاريع:  
وتتضمن مسؤولياتهم إدارة المشروع/ البرنامج.
- التدقيق الداخلي:  
وتتضمن مسؤولياتهم تدقيق على تنفيذ التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع/ البرنامج، الذي يمثل دور المراجعة الداخلية في المسائل التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل نجاح وإنجاز المشروع/ البرنامج.
- إدارة المخاطر، وأمن المعلومات، والامتثال والإدارات القانونية:  
وتتضمن مسؤولياتهم المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الدوائر.
- المتخصصون وأصحاب الشهادات الفنية والمهنية (COBIT 2019 مؤسسة COBIT 2019 مقيم، COBIT 2019 التنفيذ، CGEIT القياسية)، الذين يتم تعيينهم من داخل وخارج البنك:  
وتتضمن مسؤولياتهم دور المرشد لنشر المعرفة من مستوى ولتسهيل عملية التنفيذ.
- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على تطبيق عمليات الحاكمية الخمس والتي تشمل (التنظيم الإداري) (تقييم وتوجيه ومراقبة) بالإضافة إلى عملية "ضمان تحسين المخاطر" (EDM 03) وعملية "APO12 إدارة المخاطر"، تماشياً مع تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

### أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحقيق ما يلي:

تهدف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

1. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق أهداف البنك من خلال الاستفادة من إطار الحاكمية بما يلي:
  - تسهيل خلق قيمة مضافة من خلال تقديم خدمات إلكترونية تتوافق مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بما يضمن التعامل مع المخاطر بشكل مدروس ويعزز الاستخدام الأمثل للموارد.
  - توفير ضمان جودة المعلومات لدعم عملية صنع القرار.
  - توفير البنية التحتية للخدمات الإلكترونية التي تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
  - استدامة تطوير عمليات البنك عن طريق زيادة أتمتة العمليات المنفذة وتفعيل استخدام النظم التكنولوجية الفعالة والموثوقة والهادفة.
  - إدارة المخاطر لتكنولوجيا المعلومات لضمان الحماية اللازمة لموجودات البنك.
  - بناء منظومة إلكترونية تتوافق مع متطلبات القوانين والأنظمة والتعليمات.
  - تحسين موثوقية بيئة الرقابة الداخلية.
  - تعظيم مستوى رضا مستخدمي تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفعالية لتلبية احتياجات عملهم.
  - إدارة الخدمات المقدمة من موردين أو شركاء (Outsourcing) الذين يقدمون خدماتهم/ منتجاتهم للبنك أو ينفذوا عمليات وخدمات ومنتجات تابعه للبنك.

٢. يعتبر استخدام (COBIT 2019) هو المعيار المرجعي لتصميم كافة الأنظمة الإلكترونية والحلول الناجحة والفعالة بما يحقق أهداف البنك وكافة أصحاب العلاقة.
٣. الفصل بين الحاكمية والإدارة بما يتوافق مع المعايير المعترف بها دولياً للحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا ذات الصلة.
٤. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر التمكين السبعة بحسب معيار (COBIT 2019).
٥. بناء ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية بما يتعلق في مجالي حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٦. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا لها وبما يساهم في تطوير وتحسين العمل بشكل مستمر.

### الأسناد

- استند هذا الدليل على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٥ والتعليمات رقم ٩٨٤/٦/١٠ بتاريخ ٢٠١٩/١/٢١، بالإضافة إلى إطار (COBIT ٢٠١٩)، علماً أنه يجب مراجعته وتحديثه على أساس منتظم من قبل لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، أو عند صدور تعليمات بالخصوص من قبل البنك المركزي الأردني.
- سيقوم البنك بنشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني وسيقوم بنشره بأي طريقة مناسبة لاطلاع الجمهور، وسيقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل خاص لحاكمة وإدارة المعلومات ومدى الالتزام بها.

### اللجان

١. لجنة حاكمية المعلومات – مجلس الإدارة.
٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات.
٣. اعتمد مجلس الإدارة الهياكل التنظيمية (الهرمية وهياكل اللجنة) الخاصة بإدارة الموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة المخاطر وأمن المعلومات، التي تلبي الاحتياجات التشغيلية لمنظومة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحقيق الكفاءة والفعالية.

## لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة:

1. وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، قام المجلس بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن المجلس، وتضم اللجنة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة تم اختيارهم من ذوي الخبرة والمعرفة الاستراتيجية في مجال تكنولوجيا المعلومات.
2. تجتمع اللجنة على أساس ربع سنوي على الأقل، وتحفظ بتوثيق للاجتماعات، وتضمنت اللائحة التنظيمية لهذه اللجنة المهام التالية:
  - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment)، وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
  - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد COBIT، بما يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٧٥ من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
  - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
  - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات مسترشدين بمدعمات المعيار (COBIT 2019 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
  - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
  - اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.
  - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
  - الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
  - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
  - رفع تقارير دورية للمجلس.
  - اعتماد أهمية وترتيب أولوية الأهداف (Governance and Management Objectives) ومدى ارتباطها في الأهداف المؤسسية (Enterprise Goals) و (Alignment Goals)، بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers or Componentets) الستة الواردة في التعليمات وذلك بناءً على دراسة نوعية و/ أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل وتأخذ بعين الاعتبار الـ (Design Factors) الواردة في (Cobit 2019-Design Guide).

## اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا وأمن المعلومات:

- تم تشكيل لجنة توجيهية لتكنولوجيا المعلومات من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لضمان التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك والتي يجب أن تكون بطريقة مستدامة. لذلك، عينت اللجنة وتم تشكيلها برئاسة المدير العام وعضوية كل من كبار المديرين الإدارة التنفيذية، بما في ذلك مدير تكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات. وتم انتخاب أحد أعضاء مجلس الإدارة ليكون عضو مراقب في هذه اللجنة وكذلك مدير التدقيق الداخلي، ويمكن دعوة أطراف أخرى لحضور الاجتماعات، عند الحاجة، وتضمنت اللائحة التنظيمية وتقوم اللجنة بتوثيق اجتماعاتها، شريطة أن تعقد الاجتماعات بشكل دوري مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل لهذه اللجنة المهام التالية:
1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
  2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.

٣. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، والاستعانة بالعنصر البشري الكفؤ والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطوير البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها، خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٤. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.

٥. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

٦. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

- تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- أية انحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.
- تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

٧. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

## الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها اعتماد مجموعة من الأهداف على مستوى البنك وتكنولوجيا المعلومات وفقاً للإطار COBIT 2019، وسيتم استعراض الأهداف ومراجعتها وتحديد المناسبة منها والتي تلبى احتياجات أصحاب المصالح، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

قد اعتمد البنك في (COBIT 2019) أهدافاً متتالية لترجمة احتياجات أصحاب المصالح إلى أهداف محددة، قابلة للتنفيذ وحسب الطلب، وأهداف متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأهداف تمكين (Enablers). هذه الترجمة تتيح وضع أهداف محددة على كل المستويات وفي كل دوائر وفروع من البنك لدعم الأهداف العامة ومتطلبات أصحاب المصالح. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولة المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيطة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات"، وعملية "إدارة المخاطر".

## المبادئ والسياسات وأطر العمل

تتولى لجنة حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها السياسات اللازمة لضمان إدارة عمليات تكنولوجيا المعلومات، واعتبارها الحد الأدنى مع إمكانية الجمع بين هذه السياسات وفقاً لما تتطلبه طبيعة العمل.

### المبادئ الخمسة الرئيسية لإطار الحاكمية:

١. يستند إطار حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها في البنك على خمسة مبادئ أساسية من COBIT 2019:

- **المبدأ ١:** تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Meeting Stakeholder Needs).
- **المبدأ ٢:** تلبية احتياجات البنك من النهاية إلى النهاية (Covering the Enterprise End to End).
- **المبدأ ٣:** تطبيق إطار واحد متكامل (Applying a Single Integrated Framework).
- **المبدأ ٤:** تمكين منهج كلي (Enabling a Holistic Approach).
- **المبدأ ٥:** فصل الحاكمية عن الإدارة (Separating Governance from Management).

٢. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانه اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبى متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

## المعلومات والتقارير

يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتکز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.

## الخدمات والبرامج والبنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات

يتولى المجلس أو من يفوض من لجانة والإدارة العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية الداعمة لتحقيق أهداف البنك والوصول إلى مستوى مقبول في حوكمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

## المعارف والمهارات والخبرات

1. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانة اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات هذه التعليمات بشكل عام، وضمان وضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
2. تتولى إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات الداخلي والخارجي اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية (ISO/IEC 17024) و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه، على أن يتم إعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة خلال سنتين من تاريخ هذه التعليمات.
3. تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
4. تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

## منظومة القيم والأخلاق والسلوك

1. يتولى المجلس أو من يفوض من لجانة اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعتها.
2. يتولى المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحاكمية.





[www.safwabank.com](http://www.safwabank.com)

06 4602100

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بيان

أ

بيان مصار و استخدامات أموال القرض الحسن

ب

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحدة

صفحة

١ - ١٠٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٤٥٨٩ / م ع

إلى السادة مساهمي  
بنك صفوة الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهم معاً بـ"المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ ونتائج اعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدقيقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

رأينا ، لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

#### اساس الرأي

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

### امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الامور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

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

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

#### كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي لتحديد ما اذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب، وتقييم الجهاز الرقابي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما بالآخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها.

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص واختيار الأشد بينهما بعد الاخذ بعين الاعتبار بعض الفروقات .

#### أمر التدقيق الرئيسي

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ١,١٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها والبالغة حوالي ٣٥,٤٨ مليون دينار ، والتي تشتمل على مخصص بمبلغ ١٦,٦١ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢)، ١٨,٨٧ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣).

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً عند استخدام الافتراضات الذاتية وعند تحديد كلٍ من التوقيت والمبلغ الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك، وعند تقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

إن محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة والمنصوص عليها ضمن المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فقد تم اعتبار هذا الأمر أمر تدقيق رئيسياً.

لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة التي استخدمتها في تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ونتائج تصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملاءمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية التعثر والخسارة في حالة حدوث التعثر المستخدمين في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات لمحفظة التمويلات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)، وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات على أساس العينات.

كما قمنا بإشراك مختصينا الداخليين ، وفقاً لما هو مناسب ، للتأكد من صحة البيانات .

قمنا بفهم وتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بسب وباء كوفيد ١٩، من خلال تقييم التعديلات على النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، والتي تم إدخالها في احتساب التدني من خلال إشراك المختصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المختارة والوزن المطبق للوصول إلى الخسائر غير النمطية ؛

كما يرد في الإيضاح رقم (٣) ، ان وباء كورونا (كوفيد ١٩) قد أثر بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. ومن أجل معالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك، فقد طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة والناشئة عن الوباء ، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف الخسائر المستقبلية بشكل تام، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩ .

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ومن ضمنها التعديلات اليدوية) لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي الخاص بهم.

لقد قمنا ، بالتعاون مع مختصي تقنية المعلومات الداخليين لدينا، بفحص تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في عملية تدني قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين المصدر ونماذج تدني القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأخذ بالاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩ ؛

ولقد قمنا بتقييم ما اذا كان المبلغ المسجل كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة معداً وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

## ٢- أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية الموحدة

**كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي**  
لقد اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية. لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول الى النظام والضوابط المتعلقة بأنظمة تقنية المعلومات:  
قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.  
كما أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التقنية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

كما أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تقنية المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

**أمر التدقيق الرئيسي**  
لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية ك مجال للتركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة، والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية، واليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والرقابة الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً أو عدم عملها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير (أو التغييرات) في التطبيق أو في البيانات الأساسية.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٠ إن مجلس ادارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، 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 الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا ، أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

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 الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة إن مجلس ادارة المجموعة مسؤول عن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات المجموعة بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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 اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، 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 ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، 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 لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
  - بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة .
  - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
  - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة 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 الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
  - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

A. SM

أحمد فتحي شنيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

**Deloitte & Touche (M.E.)**

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٧ شباط ٢٠٢١

قائمة (أ)

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
			<b>الموجودات</b>
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٩	المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	١١	إستثمار في شركة حليفة
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	١٢	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	بيان (أ)	القروض الحسنة - بالصافي
٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	أ/٤٧	موجودات حق الاستخدام
١,٦٦١,١٩٠	٥,٣١٣,٨٧٥	ج/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٥	موجودات أخرى
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	١٧	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	١٨	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	٩٥٤,٥٩٧	١٩	مخصصات أخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	ب/٤٧	التزامات التأجير
٤١,١٣٣,١٥١	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٢١	مطلوبات أخرى
<b>٢٧٦,٦١٨,٦٦٦</b>	<b>٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٢٢	حسابات الاستثمار المشترك
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	ب/٢٤	احتياطي القيمة العادلة
<b>١,١٣٥,٠٦٤,٥٠٠</b>	<b>١,٣٢٦,٧٢٥,٠٨٨</b>		<b>مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
			<b>صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار</b>
٧٨٧,١٤٩	-	ب/٢٣	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
			<b>حقوق المساهمين</b>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال المدفوع
٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٦	احتياطي قانوني
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧	أرباح مدورة
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٥٤,٦١٧,٤٠٧		مجموع حقوق المساهمين
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين</b>
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٠٩٦,٣٠٥	بيان (ب)	حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ب)

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
دينار	دينار	
٤٠,٩٩٢,٣٤٥	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٣٠,٤١٧,٧٢١	٣١,٦٥٣,١٩٧	٢٩ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤	٣٠ أرباح استثمارات وكالة دولية
١,٤٧٥,٢٥٨	١,٨١٠,٠٤٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٢٣,٣٤٣	١٢٢,٧٥٩	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠	٣٣ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٢,٥٩٦)	٥,٤٨٥	١١ صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢	٣٤ أرباح تقييم عملات اجنبية
٧٥٨,٤٠٩	٣٢,٢٠١	إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٧٩,٨٤٧,٧١٦	٨٦,٤٩٥,٩٣٠	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٨٤٧,٣٤٠)	(١,٥٨٠,٥٧١)	رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦,٤٢٣,٤٢١)	(٣٨,٢٤٥,١٧٦)	٣٥ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٠٧٠,٧١٨)	(٩,٩٦٠,٢٧٤)	٢١ و ٢٢ و ٢٣ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٣٥,٠٨٩,٣٣٥	٣٦,٧٠٩,٩٠٩	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته
١,١٠٤,٨٠٤	٦٧١,٠٩٥	٣٦ مضارباً ورب مال
٢٨٣,٠٥٦	١٢٩,٠٩٩	٣٧ إيرادات البنك الذاتية
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	٣٨ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٩٤٦,٦٦٣	٣٩ أرباح العملات الاجنبية
٥٧٥,٤١٩	١,٤١٥	٤٠ إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
(٦٥٢,٩٨٩)	(٩٨٢,٨٨٣)	٤١ إيرادات اخرى
٤٢,٨٧٨,٣٧١	٤٢,٣٩٨,٢١٤	رسوم ضمان الودائع - ذاتي
(١٣,١٥١,٩٧٦)	(١٣,١٢٣,٤٣١)	إجمالي الدخل
(٣,٠٢٦,٢٦١)	(٣,١٨٢,٥٥٥)	٤٢ نفقات الموظفين
(٧٩٨,٨٤٧)	(٣٩٥,٠٠٣)	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
(١,٨١,١٣٨)	(٨٤,٥٩٦)	٢٩ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	٨ و ٢١ و بيان (أ) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	١/٤٧ استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٢٣٤,٢٦٦)	(١٨٢,٨٨٩)	١/٤٧ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٦,٦٥٥,٣٥٨)	(٧,٧٦٢,٢٨٩)	٤٣ مصاريف الأيجار
(٢٥,٦٧٦,٤٩٥)	(٢٦,٥٦٧,١٩٤)	مصاريف أخرى
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	إجمالي المصروفات
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	ربح السنة قبل الضريبة
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	ب/٢٠ مصروف ضريبة الدخل
١٣٩,٠٦٧	-	ربح السنة
١٠,١٥٥,٢٨٦	١٠,١٦٧,١٣٩	بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
فلس/دينار	فلس/دينار	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
٠/١٠٠	٠/١٠٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		٤٤ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ج)

بنك صفوة الاسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي القيمة العادلة-ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	-	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٦٧,١٣٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(١,٥٨٣,١٠٢)	-	١,٥٨٣,١٠٢	-	المحول الى الاحتياطيات
<b>١٥٤,٦١٧,٤٠٧</b>	<b>٢٧,١٣٢,٢٣٦</b>	<b>-</b>	<b>٢٧,٤٨٥,١٧١</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
					<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٧,١٣٧,٦١١	(٢٤,٥١٠)	٢٤,١٨١,٨٨١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,٠١٦,٢١٩	-	-	-	ربح السنة
١٣٩,٠٦٧	١١٤,٥٥٧	٢٤,٥١٠	-	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٠,١٥٥,٢٨٦	١٠,١٣٠,٧٧٦	٢٤,٥١٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة
-	(١,٧٢٠,١٨٨)	-	١,٧٢٠,١٨٨	-	المحول الى الاحتياطيات
<b>١٤٤,٤٥٠,٢٦٨</b>	<b>١٨,٥٤٨,١٩٩</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٩٠٢,٠٦٩</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

\* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

**بنك صفوة الإسلامي**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>		
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية:
٣,٠٢٦,٢٦١	٣,١٨٢,٥٥٥	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
٥٠,٣٤٤,٨١٩	٣٩,٨٥١,٦٤٠	٢٩ استهلاك اجارة منتهية بالتمليك ( ذاتي و مشترك )
١,٣٣٣,٣٤٤	١,٥١٣,٩٦٤	١/٤٧ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	١/٤٧ تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
٢,٤١٦,٩٠٢	-	١/٢٣ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧١	(٤٢,٨٧٢)	٣٢ (أرباح) خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٠٧٠,٧١٨	٩,٩٦٠,٢٧٤	٢١ و ١٩ و ٢٠ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
١٨١,١٣٨	٨٤,٥٩٦	٢١ و ٨ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
٤١,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٩ المخصصات الاخرى
١٢,٥٩٦	(٥,٤٨٥)	١١ صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركة حليفة
(٨,١١٦)	١٢,٦٤٧	٤١ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٦٩,٤٦٧)	(٢٩,٨٢١)	(أرباح) بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٧٩,٨٤٦,٤٤٧	٧١,٢٣٠,٩٨٥	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
<b>التغير في بنود رأس المال العامل :</b>		
(٢٠,٠١٥٤,٣٣٤)	(١٢٢,٤٦٢,٣٧٨)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٠٥,٩٥٢,٦٣٨)	(٧٩,٠٥٨,٨٤٥)	(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
-	(٤٧٢,٢٢٢)	(الزيادة) في القرض الحسن
(١,٨٩٣,٦٧١)	(١,١٩٨,٢٦٠)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٣٧,٧٥٢,٩٠٣	٤٧,٠١٨,٦٠٣	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
٢٣,٤٠٥,٠٨٩	(٩,٠١٨,٣٨٥)	(النقص) (الزيادة) في حسابات التأمينات النقدية
١١,٩٠٩,٩٠٠	(١,٣٨٤,٩٦١)	(النقص) (الزيادة) في المطلوبات الأخرى
(١٥٥,٠٨٦,٣٠٤)	(٩٥,٣٤٥,٤٦٣)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من
(٧,٨١٣,٠٠٤)	(٨,٦٣٥,٩٥١)	٢٣ و ٢٠ المخصصات الاخرى
-	(١٧,١٨٨)	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٦٢,٨٩٩,٣٠٨)	(١٠٣,٩٩٨,٦٠٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل المدفوع من مخصص القضايا
<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>		
(٤,٥٥٥,١١٣)	(٢٥,٦٥٠,٩٩١)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٢,٨٤٧,٧٢٠)	٢,٠٦٥,٨٣٥	صافي (شراء) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩,٥٦٧	-	صافي بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٧٩,٧١٧	-	صافي تصفية الاستثمار في شركة تابعة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١ توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(١,١٦١,٦١٩)	(٧٠٩,١١٧)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
(٩٥٣,٤٦٩)	(٢٨٤,٢٤٩)	١٣ (شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٣,٥٤٩)	(١,١٨٧,٦٢٤)	١٣ (الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات و معدات و مشاريع تحت التنفيذ
٧٣,٥٣٢	٨٥٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٤,٥٠٠	٢٠٨,٦٥٤	المتحصل من بيع موجودات ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
(١٤,٧٨١,٦٦٢)	(٧,٩٦٧,٢١٠)	(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٢٤,٤٧٥,٨١٦)	(٣٣,٥١٣,٨٥٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>		
٣٤٨,٠٣٠,٠٥٥	١٩١,٥٥٦,٨٥١	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	١٣ المدفوع من التزامات التأجير
(٦,٨٥٣,١٣٤)	-	(الأرباح الموزعة) على المساهمين
٣٣٩,٥٨٦,٨٢٩	١٨٩,٩٨٣,٥٠٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥٢,٢١١,٧٠٥	٥٢,٤٧١,٠٥١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣١,٥٩٥,٩٩٨	٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٤٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>المعاملات غير النقدية :</b>		
١,٣٤٨,١٠٤	٢,٢٢٠,٩٨٨	١٣ تحويل الى ممتلكات و معدات من دفعات على شراء ممتلكات و معدات و مشاريع تحت التنفيذ

بيان (أ)

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
-	(٢٧,٧٧٨)	حقوق المساهمين
-	(٢٧,٧٧٨)	مجموع مصادر الأموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
-	٥٠٠,٠٠٠	نقابات مهنية / دفع رواتب
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموع الاستخدام خلال السنة
٥٠٩,٦٦٠	٩٨١,٨٨٢	الرصيد الاجمالي
-	(١٩,٨٢٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

\* تظهر الحسابات المكشوفة ضمن الذمم الاخرى الذاتية -ايضاح ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨) .

بيان (ب)

بنك صفوة الإسلامي  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
			<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		الرصيد في بداية السنة
٤,٩٧٩,٨٥٣	٤,٩٧٩,٨٥٣		يضاف: الايداعات
(٥,٦٩٩,٣٥٥)	(٥,٦٩٩,٣٥٥)		ينزل: السحوبات
٩٠٤,٨٨٩	٩٠٤,٨٨٩	٣٨	يضاف: أرباح استثمارية
(١٢٩,٠٩٩)	(١٢٩,٠٩٩)	٣٨	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٧٧٥,٧٩٠)	(٧٧٥,٧٩٠)	٣٨	ينزل: حصة الموكل
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥		الاستثمارات في نهاية السنة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايرادات المعلقة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
المجموع	مربحة محلية		
دينار	دينار		
			<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠		الرصيد في بداية السنة
١٢,٢٨٨,٠١٣	١٢,٢٨٨,٠١٣		يضاف: الايداعات
(١٣,٥٠٢,٩١٦)	(١٣,٥٠٢,٩١٦)		ينزل: السحوبات
٧٠٥,٣٦٩	٧٠٥,٣٦٩	٣٨	يضاف: أرباح استثمارية
(٢٨٣,٠٥٦)	(٢٨٣,٠٥٦)	٣٨	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٤٢٢,٣١٣)	(٤٢٢,٣١٣)	٣٨	ينزل: حصة الموكل
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧		الاستثمارات في نهاية السنة
٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايرادات المعلقة
٣٨٣,٢١١	٣٨٣,٢١١		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

**بنك صفوة الإسلامي**  
**( شركة مساهمة عامة محدودة )**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة**

---

**(١) عام**

إنّ بنك صفوة الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وثلاثون فرعاً و شركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ راس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك .

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢١/١) بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

**(٢) أهم السياسات المحاسبية**

**أسس إعداد القوائم المالية الموحدة**

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إيمتاده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

**أولاً:** يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني 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 الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الإحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتتخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

**ثانياً:** تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات اللاحقة.

#### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة الممولة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

دينار

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية .

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
  - تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
  - لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

في حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. من بين تلك الحقائق والظروف:

- حقوق التصويت التي يملكها البنك بالنسبة الى حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

## التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و المعدلة و كما يلي :

### معايير طبقت ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية " الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية ، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي سبق وان تم تطبيقه خلال العام ٢٠١٨ وكما ما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني، حيث قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) علماً بأنه لم يكن هنالك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك .

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣١) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الوكالة بالاستثمار" ويهدف المعيار الى تحديد المتطلبات الخاصة باعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تتماشى مع افضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ ، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المماثلة" والذي حل محل معيار المحاسبة المالي رقم (٢٥) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويهدف المعيار الجديد الى تحسين أسس التصنيف والقياس والعرض والافصاح عن الاستثمارات في الصكوك والاسهم والادوات المالية المماثلة، قام البنك خلال العام الحالي ٢٠٢٠ بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٣) علماً بأنه لم يكن هناك اي اثر جوهري للتطبيق على القوائم المالية الموحدة للبنك .

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٤) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "التقارير المالية لحاملي الصكوك" ويهدف هذا المعيار الجديد الى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع اصحاب المصلحة لاسيما أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر، و لا اثر لهذا المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال 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 تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

## أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٠ على النحو التالي :

### النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	%٤٧
حصة المساهمين	%٥٣

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠% إلى ٣٤% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤% إلى ٣٣% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦% إلى ٩٠% من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨% إلى ٤٧% من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠% إلى ٨٥% من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

### أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

## الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

### الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة لئتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

### ذمم البيوع المؤجلة

#### عقود المُرَابحة:

**المُرَابحة:** هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

**المُرَابحة للأمر بالشراء:** هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أي ' موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المُرَابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والإرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحملة الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والإرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود اي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

## الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها ، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

## الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

ويتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

## القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع الادوات المالية الأخرى مثل :

○ الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.

○ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

○ و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## تقييم نموذج الاعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة .

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما .

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، الحفاظ على معدل ربح محدد ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل وبالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الإعراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه:

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل و العوائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
  - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

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

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

## موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

بما أن حسابات الإستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

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

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

## 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 لرأس مال 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 والدخل الشامل الموحدة ويتم اثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالإستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالإستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الإستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

## أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعْلَنة من البنك المركزي الأردني.

من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

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 والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك .

## عقود الإيجار

### البنك كمستأجر

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الموجودات المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، بعد تنزيل حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛

- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هنالك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الجديد.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير .
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للمأجور (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية المأجور الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام والذي يظهر أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للمأجور. ويبدأ الاستهلاك من تاريخ بداية عقد الإيجار .

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

## البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أساس حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار . يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار .

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة او التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

## إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة ، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

## الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

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

**الإجارة المنتهية بالتملك:** وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (٨) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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 والدخل الشامل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

## تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُؤولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُترتبة على ذلك. يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

## احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الارباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

## القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) هي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) هي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) هي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

## التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك ( بما فيها المخصصات مقابل ذم البيوع و التمويلات المشتركة و ذم الاجارة ) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- استثمارات وكالة دولية .
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة) .
- القرض الحسن (ذاتي).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة .
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - مشترك .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (ذاتية ومشاركة) .

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب اثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقا لسعر العائد الفعال للأصل .

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي .

### الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدنياً ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال، العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

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

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها ، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .

## التعثر و التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى عمر التمويل. يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه. حيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

#### عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم اظهار مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

## الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة عند استردادها.

## الممتلكات والمعدات

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

<u>النسبة السنوية للاستهلاك</u>	<u>البنية</u>
٢%	مباني
١٥%	معدات وأجهزة وأثاث
١٥%	وسائط نقل
٢٠%	أجهزة الحاسب الآلي
٤% - ١٠%	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

## الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم اثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة في نفس الفترة.

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة : -  
٢٠%

## الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١٠١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

## التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر .

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

## المُخصّصات

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

## ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او

تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥% نسبة الضريبة، ٣% نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

## ضمان الودائع

صدر بتاريخ الاول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علما بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقا، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

## التقاص

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

## حسابات مُدارة بالوكالة

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

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المتعلقة.

## إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

## صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لموجودات ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

## إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ايرادات البنك الذاتية ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

## النقد وما في حكمه

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

## (٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وأن تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

### أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

#### تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

#### زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٨).

#### إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

#### النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٨). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

## خيارات التمديد والإنهاء و تحديد مدة عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود ، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد ، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر .

## المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

### 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 الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ ويواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

### الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.

### 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.

### مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

## الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة .

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة ) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.  
حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات والنظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو .

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

## احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة والتي تشمل إحساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

## الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

## قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. في حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

## خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقدير لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار .

## مواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتشييه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة البنك إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال البنك داخل المملكة وخارجها، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة بالإضافة إلى تقديم افصاحات إضافية في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. بناءً على ما تقدم قام البنك بالإجراءات التالية لاحتواء الأزمة وكما يلي:

### أولاً: خطة البنك لمواجهة حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)

مع استمرار التعرض لمخاطر جائحة كورونا في الأردن وتأثيرها على مختلف المجالات، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف الإدارات لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- وضع خطط العمل البديلة والتي تتصف بالمرونة للتعامل مع الجائحة وبما يتناسب مع التعليمات الصادرة من الجهات التشريعية وضمن أفضل الممارسات العالمية مع تحديث هذه الخطط حسب مستجدات الجائحة.
- تفعيل وتحديث المواقع البديلة للأعمال لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة مع توفير المعدات والتجهيزات الفنية وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.
- منح الصلاحيات لمدرء الدوائر والإدارات لاتخاذ القرارات اللازمة فيما يخص تنظيم العمل داخل الدوائر والإدارات.

### ثانياً : أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال البنك

بهدف الوصول الى أثر الأزمة المتوقع على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قام البنك بإعداد مجموعة من الفرضيات التي استخدمت في تقييم الأثر والتي استندت الى ما يلي:

- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حدة.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration)، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.
- تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:
  - قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
  - قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
  - قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

### التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تم اجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات"، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي : التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاثة وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

### نسب التعثر (PD)

لقد قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمعاملتي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic-Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

### الخسائر عند التعثر (LGD)

- لقد قام البنك منذ بداية العام بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:
- ١- تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملتي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
  - ٢- تم أخذ نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملتي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
  - ٣- تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
  - ٤- قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

## توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

### ثالثاً: أثر حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى البنك

يقوم البنك بتحقيق متطلبات ادارة السيولة من خلال مراجعة ودراسة السيولة على مستوى البنك بشكل يومي، حيث تقوم الدائرة المالية ودائرة الخزينة بدراسة وتحليل الفجوة بين الموجودات والمطلوبات وتحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموائمة بين الجانبين وعرض هذه النتائج على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات والتي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري لتحديد التوجهات الخاصة بإدارة السيولة.

كما يقوم البنك بإعداد مختلف سيناريوهات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمخاطر السيولة، حيث أظهرت قدرة البنك على مواجهة المخاطر المتعلقة بالسيولة بشكل مريح، بالإضافة إلى قيام البنك بأخذ كافة الإجراءات التي اتبعتها البنك المركزي بخصوص متطلبات السيولة والتي كان لها أثر كبير في تعزيز سيولة الجهاز المصرفي الأردني.

### رابعاً: التعليمات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ( AAOIFI ) بخصوص المعالجة المحاسبية

#### لاثر جائحة كورونا

اصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بتاريخ ٢١ ايار ٢٠٢٠ تعليمات توضيحية للمؤسسات المالية الإسلامية حول آلية المعالجة المحاسبية لاجراءات مواجهة جائحة كورونا المتعلقة بتأجيل الاقساط/هيكله التمويلات التي تأثرت بهذه الجائحة بما في ذلك توضيح آلية الاعتراف بالارباح.

الترزم البنك بما ورد في هذه التعليمات فيما يتعلق بموضوع معالجة التاجيلات والهيكلات التي تمت على محفظة تمويلات الافراد والشركات.

#### معلومات النظرة المستقبلية

لقد استمر البنك في تقييم المعلومات المستقبلية المتاحة وتأثيرها على أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة تعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة حيث قام البنك منذ بداية الأزمة بإجراء تحليل تاريخي و تحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (Macroeconomic Data Recalibration) و كذلك تحديث توقعات الاقتصاد الكلي بناءً على توقعات (Oxford Economics Outlooks).

لقد قام البنك بتطوير منهجية الترابط بين المتغيرات الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية وعلاقتها بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث تم الاعتماد في هذه المنهجية على عدة مؤشرات اقتصادية ذات ترابط قوي مع البيانات التاريخية حيث تم اعداد التنبؤات لمدة أربع سنوات و دراسة مدى الترابط فيما بينها منوهين أنه تم الاخذ بعين الاعتبار أثر جائحة كورونا على العوامل الاقتصادية مما أدى الى تغيير ملحوظ في نسب إحصائية التعثر (PD) و الخسارة الائتمانية في حالة التعثر (LGD).

هذا ولغايات تحديد أثر التوقعات المستقبلية على احتساب الخسائر الائتمانية فإنه قد تم اجراء عدة تصورات مستقبلية مع تحديد وزن ترجيحي لكل تصور، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاثة تصورات وهي : التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) .

من الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الاربعة القادمة حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا ووفق الجدول أدناه:

السنة	التصور الأساسي		تصور التحسن والتحول الى الأفضل		تصور التراجع والانكماش	
	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل
٢٠٢٠	%٣٠	%١٠	%١٠	%٥	%٦٠	%٨٥
٢٠٢١	%٣٠	%١٠	%١٠	%٥	%٦٠	%٨٥
٢٠٢٢	%٣٠	%٢٠	%١٠	%١٠	%٦٠	%٧٠
٢٠٢٣	%٣٠	%٣٠	%١٠	%١٠	%٦٠	%٦٠
٢٠٢٤	%٣٠	%٤٠	%١٠	%١٠	%٦٠	%٥٠

#### (٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٧,٩٤٤,٩٤٩	٢٠,٨٢٨,٨١٣
نقد في الخزينة	
ارصدة لدى البنك المركزي الأردني:	
حسابات جارية	
١٧٥,٠٢٧,٢٦٨	٢٦٨,٩٦٠,٠٩٨
٨٥,٨٤٤,٣٣٥	٦١,٩٠٥,٥٨٨
احتياطي نقدي الزامي*	
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩
المجموع	

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .  
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى ولا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الأردني.

\* قام البنك المركزي الأردني بتعديل آلية احتساب الإحتياطي النقدي الإلزامي بموجب تعميم رقم ٨٧٧٢/٥/١٠ بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٢٠ واعتبارا من بيانات شهر آب ٢٠٢٠ .  
- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)	الرصيد كما في بداية السنة
للسنة المنتهية في	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣١ كانون الأول	الأرصدة المسددة
٢٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة
دينار	
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	
٨٨,٢٨٠,٥٠٤	
(١٨,٢٨٦,٤٢١)	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	

#### (٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٦,١٢٣,١٩٥	٩,٢٥٢,٢٤٦	٣٩٠,٣٤٨	٤١٧,٥٨٨
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	٦,١٢٣,١٩٥	٩,٢٥٢,٢٤٦	٣٩٠,٣٤٨	٤١٧,٥٨٨
المجموع		المجموع		المجموع	

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .  
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .  
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المرحلة الأولى و لا توجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادي)	الرصيد كما في بداية السنة
للسنة المنتهية في	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣١ كانون الأول	الأرصدة المسددة
٢٠٢٠	الرصيد في نهاية السنة
دينار	
٦,٥١٣,٥٤٣	
٤,٥٣٦,٤١٠	
(١,٣٨٠,١١٩)	
٩,٦٦٩,٨٣٤	

#### (٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		تستحق :	
٣١ كانون الأول		خلال شهر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
دينار	دينار	اجمالي استثمارات وكالة دولية	يتركب : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات الوكالة الدولية
٦٧,٣٥٥,٠٠٠	٥٢,٤٦٦,٠٠٠		صافي استثمارات وكالة دولية
٣,٥٣٣,٨٢٩	٢٤,٩٤٠,٩٧١		
-	١,٤٤٩,٠٦٨		
٧٠,٨٨٨,٨٢٩	٧٨,٨٥٦,٠٣٩		
(٩٨,٤٥١)	(١٣٨,٦٩٠)		
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩		

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٠,٨٨٨,٨٢٩	-	-	٧٠,٨٨٨,٨٢٩	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	الأرصدة والإيداعات المسددة
(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	-	-	(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	

-لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٤٥١	-	-	٩٨,٤٥١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
(٩٨,٤٥١)	-	-	(٩٨,٤٥١)	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
١٣٨,٦٩٠	-	-	١٣٨,٦٩٠	

#### (٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية	
٣١ كانون الأول		صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	المجموع	
دينار	دينار		
-	٤٩,٨٥١		
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٤٦٣,٣٢٤		
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥		

## (٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الأفراد (التجزئة)</b>						
٢١٥,٥٦٣,١٣٦	٢٧٦,٥٥٨,٢٢٥	١,٦٤٦,٠١١	١,٥٤٨,١١١	٢١٣,٩١٧,١٢٥	٢٧٥,٠١٠,١١٤	المرابحة للأمر بالشراء
١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	-	-	١,٢١٠,٦١٩	١,٥٤٤,٣٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢,٣٦٤,٩٣٨	٣,٩١٩,٢٧٤	٥٥٢,٠١٠	٢١٤,٢٣١	١,٨١٢,٩٢٨	٣,٧٠٥,٠٤٣	ذمم أخرى
٢٥,٠٨٦,٦٤٥	٢٣,٢٦١,٥٠٧	-	-	٢٥,٠٨٦,٦٤٥	٢٣,٢٦١,٥٠٧	التمويلات العقارية
-	١,٤٧١,١١٤	-	-	-	١,٤٧١,١١٤	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
<b>الشركات الكبرى</b>						
٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	٥٧,٣٩٨,١٦٢	١٣,٤٧١,٩٧٨	المرابحات الدولية
٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	-	-	٣٥٥,٠٢٦,٧٧١	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	المرابحة للأمر بالشراء
٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	-	-	٢,١٧٢,٩٧٣	١,٥٢١,١٥٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	٢١٣,٦٨٧	١,٨٤٤,٥١٤	-	-	ذمم أخرى
<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>						
٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	-	-	٢٣,٣٢٥,٩٨٣	٣٩,٣١٨,٧٦٦	المرابحة للأمر بالشراء
٢٥,١٤٩	-	-	-	٢٥,١٤٩	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	ذمم أخرى
٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	الحكومة والقطاع العام
٧٤٤,٤٥٣,٣٥٤	٨٧٥,٧٦٥,٧٠٤	٢,٥١٠,٧٩٦	٦,٥٥٥,٥٢٥	٧٤١,٩٤٢,٥٥٨	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	المجموع
٧٥,٣٩٧,٢٧٣	٨٣,٨٣٣,٢٥٤	٢٤٣,٦١٠	٢١٠,٤٧٧	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	يتزل: الإيرادات المؤجلة
١,٣٧٦,١٤٦	١,٧٩٠,١٣٧	٧,١١٢	٧,١١٢	١,٣٦٩,٠٣٤	١,٧٨٣,٠٢٥	الإيرادات المعلقة
٢٦,٢٩١,٦٦٦	٣٥,٤٧٩,٩١٧	٢٧٣,٥٤٣	٢٩٤,٠٣٦	٢٦,٠١٨,١٢٣	٣٥,١٨٥,٨٨١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	١,٩٨٦,٥٣١	٦,٠٤٣,٩٠٠	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٢٢,٢٠٠,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٩,٦٧٤,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٦٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٠,٤١٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٨,٢٩٨,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ٢,٤٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٢٩١,٤٥٩ دينار، وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٨,٦٠٤,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥٦٥,٣٠٢ دينار و ١٧,٢٨٠,٥٠٥ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٢١٣,٣٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٤,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١٣٤,٩٥٠,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

(أ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:  
 - ذاتي ( ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والقروض الحسنة)  
 - توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			البند
المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية (افرادى) دينار	المرحلة الأولى (افرادى) دينار
-	٥٧٠,٩٦٦	-	-	٥٧٠,٩٦٦
-	٣٥٣,٠١٠	-	-	٣٥٣,٠١٠
٩	٥٢٧,٥٣٦	-	٧٨,١٥٩	٤٤٩,٣٧٧
-	٧٨,٥٣٢	-	-	٧٨,٥٣٢
٣٣	-	-	-	-
-	٣١٣,٦٠٥	٣١٣,٦٠٥	-	-
٣٢٠	-	-	-	-
٨٥,٢١٧	١٧,٨٣٨	١٧,٨٣٨	-	-
١٢٠,٩٩٦	٤٤٨,١٣٧	٣,٥٤٩	٤٤٤,٥٨٨	-
٢٠٦,٥٧٥	٢,٣٠٩,٦٢٤	٣٣٤,٩٩٢	٥٢٢,٧٤٧	١,٤٥١,٨٨٥

-الحركة على التمويلات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٦,٥٧٥	٩٦,٣٦١	١١٠,٢٠٥	٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٨٨,٨٧٦	٣١٤,٢٤٣	٥٢٢,٧٤٨	١,٤٥١,٨٨٥	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٨٨,٤٤٧)	(٧٩,٤٧٢)	(١٠٨,٨٦٦)	(٩)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٣٤٠	(١,٣٤٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٦١	١,٥٦١	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٩٥٩	٩٥٩	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٣٠٩,٦٢٤	٣٣٤,٩٩٢	٥٢٢,٧٤٧	١,٤٥١,٨٨٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢,٨٢٦	٩٠,٣٥٣	٢,٤٧٣	-	رصيد بداية السنة
٣٥,٨٧٣	٦٤٨	١٥,٣٢١	١٩,٩٠٤	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨١,٨٨١)	(٧٩,٤٣٨)	(٢,٤٤٣)	-	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٠	(٣٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٨٧١	٢,٨٧١	-	-	الثلاث خلال السنة
٩١٧	٩١٧	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٥٠,٦٠٦	١٥,٣٨١	١٥,٣٢١	١٩,٩٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٧٠,٢٩٣	٣,٩٤٥,٦٢٠	-	-	٣,٩٤٥,٦٢٠
١١,٣١٠,٣٨١	١٣,٩٠٧,٧٣٥	-	١٤٤,٠٠٥	١٣,٧٦٣,٧٣٠
١٥٩,٢٢١,٣٩٩	١٢٦,٥٢٥,٧٨٧	-	٥,٦١١,٦٣٢	١٢٠,٩١٤,١٥٥
١٢٦,١٩٠,٣٨١	١٣٠,٢٥٤,٠٧١	-	٦,٨٥٥,٠٣٨	١٢٣,٣٩٩,٠٣٣
١١,١٥٤,٢٧١	٣٤,٩٠١,٣١٤	-	٧,٧١٩,٨٩١	٢٧,١٨١,٤٢٣
٨,٨٦٨,٣٣٥	١٦,٤٦٢,١٠٠	-	١٦,٤٦٢,١٠٠	-
-	١,١٤٦,٠١٢	١,١٤٦,٠١٢	-	-
١,٠٠٢,٢٠١	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	-	-
١١,٦٨٧,٢٩١	١١,٨٢٩,٢٠١	١١,٨٢٩,٢٠١	-	-
٥٦,٥٧٤,٤٨٨	١٥,٢١٥,٩٠٦	-	٢٨٠,٦٦٨	١٤,٩٣٥,٢٣٨
٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠	٣٥٤,٥٨١,٨٦١	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	٣٠٤,١٣٩,١٩٩

-الحركة على التمويلات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٨,٦٧٩,٤٧٠	١٢,٦٨٩,٨٩٢	١٤,٨٥٦,٨٨١	٣٦١,١٣٢,٦٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٥,٠٥٢,٨٧٧	-	١٧,٩٥٤,٣٣٦	٦٧,٠٩٨,٥٠١	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,٢٧٦,٨١٠)	-	(٥٧١,٧٨٤)	(١٠٤,٧٠٥,٠٦٦)	التمويلات المسددة
-	-	(٦,٦٧٤,٠٥٦)	٦,٦٧٤,٠٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣,٣٦١,٦٩٧	(٢٣,٣٦١,٦٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٣٩,١١٤	(٧٣٩,١١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١١,٤٦٨,٥٩٩)	٦١,٢١١	(٩,٩٠٤,٨٥٦)	(١,٦٢٤,٩٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢,٤٠٥,٠٣٧)	(١٢٠,٨٨٩)	(١,٢٠٩,٧٧٠)	(١,٠٧٤,٣٧٨)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٥٤,٥٨١,٨٦١	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	٣٠٤,١٣٩,١٩٩	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-الحركة على مخصص التدني:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٦٨٧,٧٧٨	١٣,١٧٣,٤٦٢	٣,٨٩٦,٩٧٢	١,٦١٧,٣٤٤	رصيد بداية السنة
٣,٥٤٤,٦٦٤	-	٢,٨٢٢,٢٦٢	٧٤٢,٤٠٢	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٤٨٨,٠٧١)	-	(١,١١٦,٣٦٩)	(٣٧١,٧٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	(١٣٩,٨٧٥)	١٣٩,٨٧٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٥٥,٦٢٣	(١٥٥,٦٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٣٩,١١٢	(٧٣٩,١١٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,٠٣٩,٤٨١	(٤٠٩,٧٩٧)	١,٥٤٠,٦٩٤	(٩١,٤١٦)	الثلاث خلال السنة
٢,٤٩٠,٨٥٢	(٣٥٥,٠٦٤)	١,٥٣٥,٢٦١	١,٣١٠,٦٥٥	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢٤,٢٩٤,٧٠٤	١٣,١٤٧,٧١٣	٧,٩٥٥,٤٥٦	٣,١٩١,٥٣٥	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	٥٨,٩٦٧	١,٤٧٧,١٥٨	-	١,٤١٢,٥٤٤
	٩٩,٠٨٨	٢,٩٤٨,٦٦٩	٥٨,٩٦٧	١,٤٧٧,١٥٨	-	١,٤١٢,٥٤٤

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٩,٠٨٨	٨,٨٨٣	٤,٩٩٣	-	٨٥,٢١٢	-
التمويلات المسددة	٢,٩٣٩,٤٨٩	٤٩,٧٨٦	١,٤٧٧,١٥٨	-	١,٤١٢,٥٤٥	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٩٦,٤٤١)	(٦,٧١٥)	(٤,٩٩٣)	-	(٨٤,٧٣٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	(٤٨٠)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦,١٠٣	٦,١٠٣	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣٠	٤٣٠	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٤٨,٦٦٩	٥٨,٩٦٧	١,٤٧٧,١٥٨	-	١,٤١٢,٥٤٤	-

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٩,٤٦٩	٨,٨٨٣	١٤١	-	٤٤٥	-
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	٤٩,٧٩٢	٤٩,٧٨٦	٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٧,٢٩٩)	(٦,٧١٥)	(١٤٣)	-	(٤٤١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	٦,٥٨٢	٦,٥٨٢	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣٠	٤٣٠	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨,٩٧٤	٥٨,٩٦٧	٤	-	٣	-

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٢١,١١٤,٥٥٧	٣٧,٠٦٥,٣٧٠	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٢٣,٨٢١,٣٨٧
	٢١,١١٤,٥٥٧	٣٧,٠٦٥,٣٧٠	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٢٣,٨٢١,٣٨٧

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢١,١١٤,٥٥٧	١,١٤٧,٥٣٤	٥,٥٦٩,٠٣٤	-	١٤,٣٩٧,٩٨٩	-
التمويلات المسددة	٢١,٤٤٥,٦٠٣	٥٧,٥٧٩	٧,٢٥٩,١٠٦	-	١٤,١٢٨,٩١٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣,٧٩٢,٦٧٨)	(٤,٧٦١)	(٦٠٩,٦٣١)	-	(٣,١٧٨,٢٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٥,٤٨٣)	(٢,٥٤٤,٧١٤)	-	٢,٥٦٠,١٩٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٨,١٧٣)	٢,٣٦٢,٥٠٢	-	(٢,٣٠٤,٣٢٩)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٦٩٢,٦٩٣	(٢٣,٠٩٤٠)	-	(٤٦١,٧٥٣)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩٧١,٠٦٢)	(٤٣,٠٩٠)	(١٦٤,٨٣٩)	-	(٧٦٣,١٣٣)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(٧٣١,٠٥٠)	(١٣,٥٥١)	(١٥٩,٢٨٣)	-	(٥٥٨,٢١٦)	-
	٣٧,٠٦٥,٣٧٠	١,٧٦٢,٧٤٨	١١,٤٨١,٢٣٥	-	٢٣,٨٢١,٣٨٧	-

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٦,٠٨٦٦	٣٠,١٦٥٢	٣٢,١٦٥	-	٢٧,٠٤٩	-
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	٥٢,٥٠١	١,٣٧٣	٢٢,٤٧٥	-	٢٨,٦٥٣	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٦,١٤٢)	(٣٥٧)	(١,٩١٨)	-	(٣,٨٦٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١,١٦١)	(١٨,٩٧٠)	-	٢٠,١٣١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٧٧٠)	١٨,٠٥٧	-	(٢,٢٨٧)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث	-	٦,٩٨٥	(٢,٨٩٠)	-	(٤,٠٩٥)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٢٢,٤٠٤	٨١,٨٥١	٥٨,٠٣١	-	(١٧,٤٧٨)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥,٤٦٠	٦٨,٠٠٩	٧,١٤٤	-	١٠,٣٠٧	-
	٦١٥,٠٨٩	٤٤٢,٥٨٢	١١٤,٠٩٤	-	٥٨,٤١٣	-

٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):  
- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩ كانون الأول
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١
المجموع	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٩٥٤,٤١١

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠ كانون الأول
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٦١,١٧٥	١١,٦١٦	١٨١,٦٢٠	١,٩٥٤,٤١١	١,٩٥٤,٤١١
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٨٣,٢١٨	٢١٩	٨,٧٨٧	٣٩٢,٢٢٤	٣٩٢,٢٢٤
التمويلات المسددة	(٥٢٦,٧٧٠)	(٧,٢٢٨)	(١١,٤٧٣)	(٥٤٥,٤٧١)	(٥٤٥,٤٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧٢)	١٠١	(٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٨٨٦)	(٤,١٠٨)	٩,٩٩٤	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٦)	٦,٦٥٤	٦,٦٤٨	٦,٦٤٨
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٥٧,١٩٢)	-	١,٢٤٥	(٢٥٥,٩٤٧)	(٢٥٥,٩٤٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٥٥١,٨٦٥

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠ كانون الأول
رصيد بداية السنة	٦,٦٥٨	٢٢٠	١٦٤,٣٧٠	١٧١,٢٤٨	١٧١,٢٤٨
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٦٢٣	١٢	٨,٧٨٧	١٠,٤٢٢	١٠,٤٢٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣,٠١٩)	(١٩٢)	(١١,٤٧٢)	(١٤,٦٨٣)	(١٤,٦٨٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٢٩	(٢٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٥)	(٢٥)	١٦٠	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث	-	(٢٤)	١٦,٤٤٨	١٦,٤٤٨	١٦,٤٤٨
خلال السنة	-	١	١٨,٤٩٥	٢٠,٨٤١	٢٠,٨٤١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٣٤٥	٢١	١٩٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٦	٢٠٤,٢٧٦
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٤٧٢	٢١	١٩٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٦	٢٠٤,٢٧٦

-ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩ كانون الأول
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	٣,٦٠١,٤٨١	٤,٧٣٧,٢٧٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣
المجموع	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	٣,٦٠١,٤٨١	٤,٧٣٧,٢٧٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠ كانون الأول
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٤,٥٧٢,٣٤٣	٦,٨٧٧,٥٦٥	٣,٩٤٥,٠٨٥	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣	١٧٥,٣٩٤,٩٩٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٠,١٣٩,٠٢٠	٥٧,٤٧١	٩٨,٣٨٥	١٤٨,٠٩٥	١٤٨,٠٩٥
التمويلات المسددة	(١١,٤١١,٠٨٢)	(٣٥٠,٢٦٧)	(١٣٨,٠١٦)	(١١,٨٩٩,٣٦٥)	(١١,٨٩٩,٣٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٠٢,٤٣٢	(٢,٧٨١,٣١٧)	(٢١,١١٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٣٤,١٤٢)	٩٨٣,٦٨٥	(٥٤٩,٥٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٥٥,٦٧٤)	(٧٣٣,٠٨١)	١,١٨٨,٧٥٥	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٣٦٩,٩٥١)	(١١٩,٢٠٧)	٣,٧٥٧	(٤٨٥,٤٠١)	(٤٨٥,٤٠١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٩,٩١٣,١١٨)	(٣٣٣,٣٦٨)	٢,٩,٩٧١	(٢٠,٠٣٦,٥١٥)	(٢٠,٠٣٦,٥١٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	٣,٦٠١,٤٨١	٤,٧٣٧,٢٧٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (تجميعة)	المرحلة الثانية (تجميعة)	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٠ كانون الأول
رصيد بداية السنة	٢٥٤,١٤٢	٢٧٨,٧٩٦	٣,٣٥٣,٥٤٤	٣,٨٨٦,٤٨٢	٣,٨٨٦,٤٨٢
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٣٠,٤١٦	١,٢٧٣	٤٦,٧٥٧	٤٧٨,٤٤٦	٤٧٨,٤٤٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٥,٥٧٥)	(٣,٤٤٢)	(١٢٠,٧١١)	(١٣٩,٧٢٨)	(١٣٩,٧٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٩,٨٧٣	(١١٩,٤٢٠)	(١٠,٤٥٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٢٢)	٣٥٥,٧٨٤	(٣٥٣,٧٦٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٢٢٤)	(٦٤,٩٧٢)	٦٧,١٩٦	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل الثلاث	(١٢٣,٦٧٤)	(٣٤٨,١٠٩)	٨٧٢,٩٨٦	٤٠١,٢٠٣	٤٠١,٢٠٣
خلال السنة	١٥٤,٩٩٣	(٥٩,٩٠٦)	٧٣٥,٦٦٧	٨٣٠,٧٥٤	٨٣٠,٧٥٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٢٥,٩٢٩	٤٠,٠٠٤	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٤٥٧,١٥٧	٥,٤٥٧,١٥٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٢٥,٩٢٩	٤٠,٠٠٤	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٤٥٧,١٥٧	٥,٤٥٧,١٥٧

٤ ) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :  
أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

شبه خالية من المخاطر	١,٣٨٥,٥٢٦	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	-
معتدل المخاطر	٨٦,٨٩٩	-	-	-	-	-
مقبول المخاطر	٣,٢٢٨,٦٩٦	-	-	١,٦٦٧,٠٣٩	-	-
مقبول مع عناية واجبة	٢٣,٥٧٧	-	-	٨,١٥٤,٠٠٧	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٣٨٨,٦٣٦	٤٢٢,٩٩٦	٢٣٧,٦٧١	٦٤٢,١٥٣	٤,٨٦٩,٨٥٩	٤,٨٦٩,٨٥٩
المجموع	٥,١١٣,٣٣٤	٢١,٢٨٠,٥٣١	٥٩٦,٤٦٨	٢٣٧,٦٧١	١٠,٤٦٣,١٩٩	٤,٨٦٩,٨٥٩

- الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,١٢٩,٢٧٠	٥٨٨,٦٧٩	٤٥٧,٩٣٠	٩,٦٦٨,١٠٣	٥,٣٣٩,٦٧٨	٥,١٢٩,٢٧٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣٤,٦٤٢	-	-	١,٩٥٩,٢٥٣	٤٥٧,٦٩٢	٣٣٤,٦٤٢
التمويلات المسددة	(٤,٧٣٩)	(٦٢,٦٧٠)	(٣٦,٩٥٧)	(٨٨,٥٠٢)	(١٩٣,٣٠١)	(٤,٧٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٩,٥٦٠	-	(١٨٦,٣٣٧)	(١٩٩,٥٦٠)	١٨٦,٣٣٧	١٩٩,٥٦٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢١,٧٦١)	-	-	١٢١,٧٦١	-	(١٢١,٧٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٦٣,٢٢٤	-	-	٥١٢,٣٧١	(٢٤,٥٨٥)	٦٣,٢٢٤
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٤٨٦,٨٦٢)	٧٠,٤٥٩	٣٠,٣٥	(١,٥١٠,٢٢٧)	(٨٩٥,٩٦٢)	(٤٨٦,٨٦٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١١٣,٣٣٤	٥٩٦,٤٦٨	٢٣٧,٦٧١	١٠,٤٦٣,١٩٩	٤,٨٦٩,٨٥٩	٥,١١٣,٣٣٤

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي
رصيد بداية السنة	٥,١٠٣	٤٥١,٨٤٧	٩٢	٢,٦٢٥,٩٢٧	٢٨	٥,١٠٣
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٧٩	-	-	٨٦,٧٠٥	١٦	٣٧٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢٦)	(٩٨,٧٨٩)	-	(١,٧٣٣)	-	(٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٦٩٢	-	(٩٢)	(٤,٦٩٢)	٩٢	٤,٦٩٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٥٦٦)	-	-	١,٥٦٦	-	(١,٥٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٠٢)	-	-	٢٣٦,٩٨٣	(٦٩)	(٦٠٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢,٨١٠)	٧٠,٤١٠	-	١,٤٤٥,٤٨٦	(١٦)	(٢,٨١٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,١٧٠	٤٢٣,٤٦٨	-	٤,٣٩٠,٢٤٢	٥١	٥,١٧٠

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٢٠٢٠ كانون الأول				٢٠١٩ كانون الأول
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٢٠٢٠ كانون الأول				٢٠١٩ كانون الأول
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٥٩,٠٤٧,١٨١
المجموع	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٥٩,٠٤٧,١٨١

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	٥٩,٠٤٧,١٨١	-	-	٥٩,٠٤٧,١٨١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠١,٠٦٢,٨٣٣	-	-	١٠١,٠٦٢,٨٣٣
التمويلات المسددة	(٧,٣٣٩,٥٦٧)	-	-	(٧,٣٣٩,٥٦٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥,١٦٢,٤٢٠)	-	-	(١٥,١٦٢,٤٢٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):  
- ذاتي (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى والقروض الحسنة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٧٦٩,٧٣٤	٢٨٦,٨٦٤	١٦,٦٠٩	١١٠,٢٠٥	١,٨٤٦,٣٨٧	٥٠٩,٦٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٦٢٠,٥٨٩	٣٧٢,٨١٦	١,٤٧٧,٣٧٧	٥٢٢,٧٤٨	١,٧٩٥,٧٦٣	١,٤٥١,٨٨٥	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٨٣٠,٢٥٩)	(٩٧,٦٦٠)	(١٢,٢٢١)	(١٠٨,٨٦٦)	(٦١١,٥٠٣)	(٩)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٩)	١٠١	-	(٧٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١١,٨١٤	(٤,١٠٨)	(١,٣٤٠)	(٦,٣٦٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٤,٣١٢	١٤,٣١٨	(٦)	-	-	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٤,٥٥٨)	٢,٦٣٤	-	-	(٢٥٧,١٩٢)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٣١٩,٨١٨	٥٩٠,٧٥٧	١,٤٧٧,٧٥٢	٥٢٢,٧٤٧	٢,٧٦٧,٠١٧	١,٩٦١,٥٤٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات		البند
				الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٣,٥٤٣	-	-	١٧١,٢٤٨	٩,٤٦٩	٩٢,٨٢٦	رصيد بداية السنة
٩٦,٠٨٧	-	-	١٠,٤٢٢	٤٩,٧٩٢	٣٥,٨٧٣	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٠٣,٨٦٣)	-	-	(١٤,٦٨٣)	(٧,٢٩٩)	(٨١,٨٨١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٥,٩٠١	-	-	١٦,٤٤٨	٦,٥٨٢	٢,٨٧١	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
٢٢,١٨٨	-	-	٢٠,٨٤١	٤٣٠	٩١٧	خلال السنة
٣١٣,٨٥٦	-	-	٢٠٤,٢٧٦	٥٨,٩٧٤	٥٠,٦٠٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
						إجمالي الرصيد في نهاية السنة *

إعادة توزيع:

٣٠٦,٣٥٦	-	-	١٩٦,٧٨٣	٥٨,٩٦٧	٥٠,٦٠٦	المخصصات على مستوى إفرادي
٧,٥٠٠	-	-	٧,٤٩٣	٧	-	المخصصات على مستوى تجميعي

\* يتضمن مبلغ ١٩,٨٢٠ دينار يخص القروض الحسنة.

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):  
ب- مشترك

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		تجميعي	افرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٤٢٥,٣٠٩,١٤٨	١٨٤,٣١٠,٠١٠	٢٤,٥٢٤,٩٨٤	١٢,٩٠٤,٥٢٩	١٨,٣٧١,١٩٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٦٨,٤٩٥,٩٧٦	١٠٤,٧٢٥,٦٣٠	١٩,٩١٣,٥٨٩	٧,٣١٦,٥٧٧	١٥٥,٩٦٤
التمويلات المسددة	(١١٢,٠٤٩,٣٣٢)	(١٤,٧٨٢,٦٦٩)	(٦٦٠,٢٨٦)	(٩٩٦,٨٥٥)	(٢٠٥,٤٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦,٨٧٣,٦١٦	٥,٥٤٨,٩٦٦	(٦,٨٧٣,٦١٦)	(٥,٥١٢,٣٦٨)	(٣٦,٥٩٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٤٨٣,٤٥٨)	(٢,٧٣٨,٤٧١)	٢٣,٤٨٣,٤٥٨	٣,٣٤٦,١٨٧	(٦٠٧,٧١٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٩١٧,٤٢٧)	(٧٣٩,١١٤)	(٩٦٤,٠٢١)	٢,٦٢٠,٥٦٢
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١,٥٦١,٧٣٠)	(١,١٥٧,٦٦٩)	(٩,٣٩٢,٤٨٥)	(٢٨٤,٠٤٦)	٢١,٨٧٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٦,٧٢٣,٦٦٠)	(٢١,٣٦٧,٢٩٦)	(٢,٧١٩,٩٩٧)	(٤٨٩,٦١٦)	١٤٥,٩٩٠
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤٤٦,٨٦٠,٥٦٠	٢٥٣,٦٢١,٠٧٤	٤٧,٥٣٦,٥٣٣	١٥,٣٢٠,٣٨٧	٢٠,٤٦٥,٨٢٣
					٧٨٣,٨٠٤,٣٧٧

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٨,٦٨٧,٧٧٨	٣٦٠,٨٦٦	٣,٨٨٦,٤٨٢	٣,٠٨٢,٩٩٧	-
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣,٥٦٤,٦٦٤	٥٢,٥٠١	٤٧٨,٤٤٦	٨٧,١٠٠	-
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٤٨٨,٠٧١)	(٦,١٤٢)	(١٣٩,٧٢٨)	(١٠٠,٥٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٠٣٩,٤٨١	١٢٢,٤٠٤	٤٠,١٢٠٣	٢٣٦,٣١٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٤٩٠,٨٥٢	٨٥,٤٦٠	٨٣٠,٧٥٤	١,٥١٣,٠٧٠	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٦١٥,٠٨٩	٥,٤٥٧,١٥٧	٤,٨١٨,٩٣١	-
					٣٥,١٨٥,٨٨١

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٤٤٢,٥٨٢	-	٤,٨١٨,٨٨٠	-
المخصصات على مستوى تجميعي	-	١٧٢,٥٠٧	٥,٤٥٧,١٥٧	٥١	-

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٩				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة (الذاتي)	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
الرصيد في بداية السنة (المشترك)	٤٥٥,٨٧٣	٨٩٦,٦٢٦	١٦,٥٣٥	١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	١,٠٦١,٩٢٠
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	٤٦٧,٤٩٦	٩٤,٨٢٠	٣٣,٠١٦	٥٩٥,٣٣٢	٣٣,٠١٦	٩٤,٨٢٠	٤٦٧,٤٩٦	٥٢٦,٩٨٢
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	١٠٧,٨٥٧	٥٨,٧٨٦	١٤,٦٩٨	١٨١,٣٤١	١٤,٦٩٨	٥٨,٧٨٦	١٠٧,٨٥٧	٢١٩,٨٦٨
الرصيد في نهاية السنة (المشترك)	٨١٥,٥١٢	٩٣٢,٦٦٠	٣٤,٨٥٣	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	١,٣٦٩,٠٣٤

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٥٠,٦٠٦	٢,٣١٦,٧٣٦	-	٧,١١٢	١٥,٣٨١	٣٤٢,١٠٤	-	-	١٥,٣٢١	٥٢٢,٧٤٧	-	-	١٩,٩٠٤	١,٤٥١,٨٨٥
-	-	٥٨,٩٧٤	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	-	٤	١,٤٧٧,١٥٨	-	-	٣	١,٤١٢,٥٤٤
٢١٠,٤٧٧	-	٢٠٤,٢٧٦	١,٧٦٢,٣٤٢	-	-	١٩٦,٧٨٣	١٩٦,٧٩٨	-	-	٢١	٥٩٤	٢١٠,٤٧٧	-	٧,٤٧٢	١,٥٦٤,٩٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢١٠,٤٧٧	٧,١١٢	٣١٣,٨٥٦	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	٧,١١٢	٢٧١,١٣١	٥٩٧,٨٦٩	-	-	١٥,٣٤٦	٢,٠٠٠,٤٩٩	٢١٠,٤٧٧	-	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٥٠٠٤٤,٢٢١) دينار.

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٨٦١,٠٩٨	٨٦٨,٨٨٥	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٣٧٤,٣١١,٨٤٤	١٢,٦٥١	٨٦٨,٨٨٥	١٣,١٤٧,٧١٣	١٤,٢٥٠,٨٦٤	٢,٣٠٢,١٠٤	-	٧,٩٥٥,٤٥٦	٣٩,٣٧٥,٤٣٨	١٦,٥٤٦,٣٤٣	-	٣,١٩١,٥٣٥	٣٢٠,٦٨٥,٥٤٢
٢,٢١٨,٥٤٣	٣٤,٨٥٣	٦١٥,٠٨٩	٣٩,٣١٨,٧٦٦	١٣٢,٤٠٦	٣٤,٨٥٣	٤٤٢,٥٨٢	١,٩٣٠,٠٠٧	٧١٨,٢٧٨	-	١١٤,٠٩٤	١٢,١٩٩,٥١٣	١,٣٦٧,٨٥٩	-	٥٨,٤١٣	٢٥,١٨٩,٢٤٦
٤٦,١٩٩,١٩١	٧٩١,٧٦٣	٥,٤٥٧,١٥٧	٢٨٠,٢٥٩,٥٤٢	٣٤٦,٠١٨	٧٩١,٧٦٣	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٨٧٥,٠٦٠	٤٧٢,٢٣٧	-	٤٠,٠٠٤	٤,٠٧٣,٧١٨	٤٥,٣٨٠,٩٣٦	-	٨٢٥,٩٢٩	٢٧٠,٣١٠,٧٦٤
٣,٣٦٤,٥٦٦	٨٧,٥٢٤	٤,٨١٨,٩٣١	٢٤,٧٣٢,٦٢١	٢٤,٤٤٨	٨٧,٥٢٤	٤٢٣,٤٦٨	٧٠٨,٤٤٠	١,٨٨٨,١١٠	-	٤,٣٩٠,٢٤٢	١٢,٥٨٨,٩٨٠	١,٤٥٢,٠٠٨	-	٥,٢٢١	١١,٤٣٥,٢٠١
١٢,٩٧٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩٧٩,٣٧٩	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦
٨٣,٦٢٢,٧٧٧	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٥,١٨٥,٨٨١	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٥١٥,٥٣٣	١,٧٨٣,٠٢٥	١٨,٦٠٤,٩٨٧	٢٢,٧٦٤,٣٧١	٥,٣٨٠,٧٢٩	-	١٢,٤٩٩,٧٩٦	٦٨,٢٣٧,٦٤٩	٧٧,٧٢٦,٥٢٥	-	٤,٠٨١,٠٩٨	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك البالغ (٤١٧,٠٢٣,٢٧٥) دينار.

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٩٢,٨٢٦	٢١٣,٦٨٧	-	٧,١١٢	٩٠,٣٥٣	١٠٣,٤٧٣	-	-	٢,٤٧٣	١١٠,٢٠٥	-	-	-	٩
-	-	٩,٤٦٩	٩٩,٠٨٨	-	-	٨,٨٨٣	٨,٨٨٣	-	-	١٤١	٤,٩٩٣	-	-	٤٤٥	٨٥,٢١٢
٢٤٣,٦١٠	-	١٧١,٢٤٨	٢,١٩٨,٠٢١	-	-	١٦٤,٣٧٠	١٨١,٦٢٠	-	-	٢٢٠	١١,٦١٦	٢٤٣,٦١٠	-	٦,٦٥٨	٢,٠٠٤,٧٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٤٣,٦١٠	٧,١١٢	٢٧٣,٥٤٣	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	٧,١١٢	٢٦٣,٦٠٦	٢٩٣,٩٧٦	-	-	٢,٨٣٤	١٢٦,٨١٤	٢٤٣,٦١٠	-	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤,١٩٣,٧٤٦) دينار.

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٢٣٨,١٠٠	٨٠٤,٩٧١	١٨,٦٨٧,٧٧٨	٤١٣,٧٢٢,٥٤١	٨,٩٥٢	٨٠٤,٩٧١	١٣,١٧٣,٤٦٢	١٣,٥٠٣,٨١٥	٢,٤٧٧,٨٤٦	-	٣,٨٩٦,٩٧٢	١٧,٣٣٤,٧٢٧	٢١,٧٥١,٣٠٢	-	١,٦١٧,٣٤٤	٣٨٢,٨٨٣,٩٩٩
٢,١٨٥,٤٢٤	١٦,٥٣٥	٣٦٠,٨٦٦	٢٣,٣١٦,٥١٦	٢١,٥٧١	١٦,٥٣٥	٣٠١,٦٥٢	١,١٨٥,٦٤٠	٧٩٩,١٠٠	-	٣٢,١٦٥	٦,٣٦٨,١٣٤	١,٣٦٤,٧٥٣	-	٢٧,٠٤٩	١٥,٧٦٢,٧٤٢
٤١,٠٩٨,٥٢٤	٤٤٦,٣٦٨	٣,٨٨٦,٤٨٢	٢١٦,٩٣٩,٨٨٥	٤١١,٧٠١	٤٤٦,٣٦٨	٣,٣٥٣,٥٤٤	٤,٨٠٣,١٥٤	١,١٩٨,٩٥٩	-	٢٧٨,٧٩٦	٨,٠٧٦,٥٢٤	٣٩,٤٨٧,٨٦٤	-	٢٥٤,١٤٢	٢٠٤,٠٦٠,٢٠٧
٤,٧١٢,٥٩٣	١٠١,١٦٠	٣,٠٨٢,٩٩٧	٢٥,٩٩٧,٤١٣	٣٨,٦٩١	١٠١,١٦٠	٤٥١,٨٤٧	٧٢٨,٥٣٠	٢,٥١٠,٢٩٠	-	٢,٦٢٦,٠١٩	١٢,٦٣٦,٣٢٣	٢,١٦٣,٦١٢	-	٥,١٣١	١٢,٦٣٢,٥٦٠
٢,٩١٩,٠٢٢	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩١٩,٠٢٢	-	-	٦١,٩٦٦,٢٠٣
٧٥,١٥٣,٦٦٣	١,٣٦٩,٠٣٤	٢٦,٠١٨,١٢٣	٧٤١,٩٤٢,٥٥٨	٤٨٠,٩١٥	١,٣٦٩,٠٣٤	١٧,٢٨٠,٥٠٥	٢٠,٢٢١,١٣٩	٦,٩٨٦,١٩٥	-	٦,٨٣٣,٩٥٢	٤٤,٤١٥,٧٠٨	٦٧,٦٨٦,٥٥٣	-	١,٩٠٣,٦٦٦	٦٧٧,٣٠٥,٧١١

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أ - ذاتي

المجموع	معيير المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)																حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)							
	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	إجمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
-	٢١٠,٤٧٧	٤٢٢,٧١٣	٦,٩٣٩,١٣٦	-	-	١٢	١٦	-	-	١٥,٣٢٢	٢,٠٠٠,٠٨١	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	-	٦,٩٣٩,١٣٦			
-	-	٣١	٤٢٨	-	-	٧	١٠	-	-	٢٤	٤١٨	-	-	-	٣٤	٤٢٨	-			
٧,١١٢	-	٢٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	٧,١١٢	-	٢٢١,٩٩٦	٥٩٧,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٧١,١٣٠	٥٩٠,٧٣١	٧,١١٢			
-	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	-	٨٢٠	١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٤	١,٠٤٤	-			
-	-	٢٠,٩٩٢	٣٤٠,٠٩٦	-	-	٢٠,٩٩٢	٣٤٠,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٠١	٣٤٠,٠٩٦	-			
٧,١١٢	-	٢٠٠,١٨٤	٢٥٦,٧٠٣	٧,١١٢	-	٢٠٠,١٨٤	٢٥٦,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٥٨٥	٢٤٩,٥٩١	٧,١١٢			
٧,١١٢	٢١٠,٤٧٧	٢٦٤,٧٤٠	٧,٥٣٧,٤٠٧	٧,١١٢	-	٢٢٢,٠١٥	٥٩٧,٨٦٩	-	-	١٥,٣٤٦	٢,٠٠٠,٤٩٩	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	٢٧١,١٦٤	٧,٣١٩,٨١٨			

تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع	تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)																حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)							
	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات مؤجلة	إجمالي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
-	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	١٣,٥٠٩,١٣٧	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	-	٧,٨٣٩	١٤,١١٨	١,١٢٠,٥٣٨	-	٤,٦١٦,٠٨٩	٩,٤١٦,٠٣٤	٥٠,٢٣٢,٢٢٧	-	٧٧,٧١٣,٧٠٥	٤,٠٧٨,٩٨٥	٧٧٧,٦٩٠,٥٤٢	-	٧٤٦,٧٠٥,٦٧٤			
-	٧٨١,٢١٥	٣,١٠٣,٠١٢	١٨,٥٦٤,٢٧٣	-	٣,٧٥٥	١٧,١٣٧	٤١,٢٣٤	-	٧٦٤,٦٤٠	٣,٠٨٣,٧٦٢	١٨,٠٠٥,٤٢٢	-	١٢,٨٢٠	٢,١١٣	٥١٧,٦١٧	٢٩١,٤٥٩	١٧,٧٨٣,٠٥٨			
١,٧٨٣,٠٢٥	٥٠٣,٩٢٩	١٥,٩٨٤,٧٨٩	٢١,٦٠٢,٥٩٩	١,٧٨٣,٠٢٥	٥٠٣,٩٢٩	١٥,٩٨٤,٧٨٩	٢١,٦٠٢,٥٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٦٠٤,٩٨٧	١٩,٣١٥,٦٤٥	١,٧٨٣,٠٢٥			
١,٠٤٤٤	٢٠٧,٦٨٢	٣٢٣,٣٦٨	١,٥٢٠,٤٤٠	١,٠٤٤٤	٢٠٧,٦٨٢	٣٢٣,٣٦٨	١,٥٢٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١٣,٢٤٣	١,٣٠٢,٣١٤	١,٠٤٤٤			
٨,٨٦٣	٣١,٩٦٤	٦٨٧,٣٢٧	١,١١٣,٧٨٦	٨,٨٦٣	٣١,٩٦٤	٦٨٧,٣٢٧	١,١١٣,٧٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٨,٩٧٨	١,٠٧٢,٩٥٩	٨,٨٦٣			
١,٧٦٣,٧١٨	٢٦٤,٢٨٣	١٤,٩٧٤,٠٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	١,٧٦٣,٧١٨	٢٦٤,٢٨٣	١٤,٩٧٤,٠٩٤	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٢,٧٦٦	١٦,٩٤٠,٣٧٢	١,٧٦٣,٧١٨			
١,٧٨٣,٠٢٥	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	٣٢,٥٩٦,٩٣٨	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	١,٧٨٣,٠٢٥	٥١٥,٥٣٣	١٦,٠١٦,٠٤٤	٢٢,٧٦٤,٣٧١	-	٥,٣٨٠,٧٢٩	١٢,٤٩٩,٧٩٦	٦٨,٢٣٧,٦٤٩	-	٧٧,٧٢٦,٥٢٥	٤,٠٨١,٠٩٨	٧٧٨,٢٠٨,١٥٩	١٨,٨٩٦,٤٤٦	٧٨٣,٨٠٤,٣٧٧			

تم ربط التمويلات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
 أ- ١٥

المجموع	تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠)																حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)			
	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	إجمالي			
	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٤٣,٦١٠	٩,٠٢٩	٢,٦٢٦,٣٨٣	-	-	١٦	٢٣	-	-	٢,٤٧٩	١١٤,١١٦	-	٢٤٣,٦١٠	٦,٥٣٤	٢,٥١٢,٢٤٤	-	٢,٣٨٢,٧٧٣	-	٢٤٣,٦١٠	٢,٦٢٦,٣٨٣
-	-	٩٣٤	١٠٠,١٢٠	-	-	-	-	-	-	٣٥٥	١٢,٦٩٨	-	-	٥٦٩	٨٧,٤٢٢	٣,٧٨٨	١٠٠,١٢٠	-	-	١٠٠,١٢٠
٧,١١٢	-	٢٢٤,٠١٨	٢٩٣,٩٥٣	٧,١١٢	-	٢٢٤,٠١٨	٢٩٣,٩٥٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٦٠٦	٢٨٦,٨٤١	٧,١١٢	-	-	٢٩٣,٩٥٣
-	-	٢٣,٧١٠	٣٢,٦٤٩	-	-	٢٣,٧١٠	٣٢,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٢٢	٣٢,٦٤٩	-	-	-	٣٢,٦٤٩
-	-	١٤,٣٦٠	١٩,٩٥٠	-	-	١٤,٣٦٠	١٩,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٩٥٠	١٩,٩٥٠	-	-	-	١٩,٩٥٠
٧,١١٢	-	١٨٥,٩٤٨	٢٤١,٣٥٤	٧,١١٢	-	١٨٥,٩٤٨	٢٤١,٣٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٢٣٤	٢٣٤,٢٤٢	٧,١١٢	-	-	٢٤١,٣٥٤
٧,١١٢	٢٤٣,٦١٠	٢٣٣,٩٧١	٣,٠٢٠,٤٥٦	٧,١١٢	-	٢٢٤,٠٣٤	٢٩٣,٩٧٦	-	-	٢,٨٣٤	١٢٦,٨١٤	-	٢٤٣,٦١٠	٧,١٠٣	٢,٥٩٩,٦٦٦	٢٦٧,٣٩٤	٢,٧٦٩,٧٣٤	٧,١١٢	٢٤٣,٦١٠	٣,٠٢٠,٤٥٦

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع	تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠)																حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى				مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	إجمالي				
	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي									
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٧١,٣٣٢,٥٤١	٤,١٢٣,٠٠٤	٧,٠٥٢٨,٦١٥	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٨,٧٩٢	٢,٢١٩,٧٧٨	٢٤,٥٨٥,٢٤٤	-	٦٧,٦٧٣,٧٤٩	١,٩٠٣,٢٢٦	٦٧,٩٤٣,٣٧١	-	٦٢٥,٦٧٣,٨٠٢	-	٧١,٣٣٢,٥٤١	٦٩٧,٠٠٦,٣٤٣
-	٣,٣٤٠,٢٠٧	٤,٦١٤,٦١٤	٢٠,١٩٢,٨٠٤	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢٧,٤٠٣	٤,٦١٤,١٧٤	١٩,٨٣٠,٤٦٤	-	١٢,٨٠٤	٤٤٠	٣٦٢,٣٤٠	٥٦٥,٣٠٢	٢٢,٢١٥,٦٥٧	-	٣,٣٤٠,٢٠٧	٢٥,٥٥٥,٨٦٤
١,٣٦٩,٠٣٤	٤٨٠,٩١٥	١٣,٨٣١,٣٩٠	٢٠,٢٢١,١٣٩	١,٣٦٩,٠٣٤	٤٨٠,٩١٥	١٣,٨٣١,٣٩٠	٢٠,٢٢١,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٨٠,٥٠٥	١٧,٥٣٠,٤٠١	١,٣٦٩,٠٣٤	٤٨٠,٩١٥	-	١٩,٣٨٠,٣٥٠	
٩,٥٦١	١٧١,٠٧٣	٤٤٧,١٩٢	١,٣٢٩,٨٧٥	٩,٥٦١	١٧١,٠٧٣	٤٤٧,١٩٢	١,٣٢٩,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٥٨٤٥	١,١٤٩,٢٤٠	٩,٥٦١	١٧١,٠٧٣	-	١,٣٢٩,٨٧٤	
١٥٧,٢٩٧	١٦١,٣٣٩	٩٩٧,٤٢٧	٢,٨٢١,٣٥٣	١٥٧,٢٩٧	١٦١,٣٣٩	٩٩٧,٤٢٧	٢,٨٢١,٣٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٢١,٧٥٠	٢,٥٠٢,٧١٦	١٥٠,٢٠٥	١٦١,٣٣٩	-	٢,٨١٤,٢٦٠	
١,٢٠٢,١٧٦	١٤٨,٥٠٣	١٢,٣٨٦,٧٧١	١٦,٠٦٩,٩١١	١,٢٠٢,١٧٦	١٤٨,٥٠٣	١٢,٣٨٦,٧٧١	١٦,٠٦٩,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٥٢,٩١٠	١٣,٨٧٨,٤٤٥	١,٢٠٩,٦٦٨	١٤٨,٥٠٣	-	١٥,٢٢٦,٢١٦	
١,٣٦٩,٠٣٤	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٢٢,٥٦٩,٠٠٨	٧٤١,٩٤٢,٥٥٨	١,٣٦٩,٠٣٤	٤٨٠,٩١٥	١٣,٨٣١,٣٩٠	٢٠,٢٢١,١٣٩	-	-	٦,٩٨٦,١٤٥	٦,٨٣٣,٩٥٢	٤٤,٤١٥,٧٠٨	-	٦٧,٦٨٦,٥٥٣	١,٩٠٣,٦٦٦	٦٧٧,٣٠٥,٧١١	١٧,٨٤٥,٨٠٧	٦٦٥,٤١٩,٨٦١	١,٣٦٩,٠٣٤	٧٥,١٥٣,٦٦٣	٧٤١,٩٤٢,٥٥٨

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

## (٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٦٠٣
٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١
٢٧,٢٩٩,٤٣٠	٥٤,٦١٠,٦٢٤
١,٦٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤
٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠
٥,٨٠٠,٢٤٠	٤,٢٤٣,٧٧٤
٣٣,٠٩٩,٦٧٠	٥٨,٨٥٤,٣٩٨
(٢٤٢,٧٠٤)	(٣٦٥,٤١٥)
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٥٨,٤٨٨,٩٨٣

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية

صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة او وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة .

- الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٩٩,٦٧٠	-	-	٣٣,٠٩٩,٦٧٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٢,٩٨٦,١٨٢	-	-	٣٢,٩٨٦,١٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٠٣,٣٨٢)	-	-	(٣,٩٠٣,٣٨٢)	الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٢٥,٥١٥	(١,٤٢٥,٥١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣,٣٣١,٩٠١)	-	-	(٣,٣٣١,٩٠١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٨,٨٥٤,٣٩٨	-	١,٤٢٩,٣٤٤	٥٧,٤٢٥,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٢,٧٠٤	-	-	٢٤٢,٧٠٤	رصيد بداية السنة
١٢٤,٦٨٨	-	-	١٢٤,٦٨٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٢)	-	-	(١,٥٨٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٦,٠٧٤	(٢٦,٠٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥,٨٤٠	-	١٥,٨٤٠	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٦,٢٣٥)	-	-	(١٦,٢٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٦٥,٤١٥	-	٤١,٩١٤	٣٢٣,٥٠١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

- لا داعي لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني .

(١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشاركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٩) .

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشاركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٧٦,٦١٨	٣٥٤,٠٢٢
١٢,٤٠٤	١٧,٩٨٥
(٢٥,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠)
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧

الرصيد في بداية السنة

حصة الاموال المشاركة من أرباح السنة بعد الضريبة

حصة الاموال المشاركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة

توزيعات نقدية مقبوضة

الرصيد في نهاية السنة\*

\* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع			ذاتية			مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٢,٠٠٧,١١٤	(٨٣,١١٩,٦٢٣)	٤٥٥,١٢٦,٧٣٧	٥,٠٤٤,٢٢١	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٦,٢٨١,٧١٤	٣٦٦,٩٦٢,٨٩٣	(٨١,٨٨٢,١٣٠)	٤٤٨,٨٤٥,٠٢٣	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٦٦,٧٠٢,٠٢٦	-	-	-	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٦٦,٧٠٢,٠٢٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	(٩٩,٧٦١,٢٦٧)	٥٢١,٨٢٨,٧٦٣	٥,٠٤٤,٢٢١	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٦,٢٨١,٧١٤	٤١٧,٠٢٣,٢٧٥	(٩٨,٥٢٣,٧٧٤)	٥١٥,٥٤٧,٠٤٩	المجموع
المجموع			ذاتية			مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٢,٥١٦,٧٨٨	(٧٦,٧٣١,٩٢٠)	٤٠٩,٢٤٨,٧٠٨	٤,١٩٣,٧٤٦	(١,٦١٨,٣٠٧)	٥,٨١٢,٠٥٣	٣٢٨,٣٢٣,٠٤٢	(٧٥,١١٣,٦١٣)	٤٠٣,٤٣٦,٦٥٥	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٢٥٣)	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	-	-	-	٥٠,٣٤٣,٥٠٣	(١٠,١٠٦,٢٥٣)	٦٠,٤٤٩,٧٥٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت
٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	(٨٦,٨٣٨,١٧٣)	٤٦٩,٦٩٨,٤٦٤	٤,١٩٣,٧٤٦	(١,٦١٨,٣٠٧)	٥,٨١٢,٠٥٣	٣٧٨,٦٦٦,٥٤٥	(٨٥,٢١٩,٨٦٦)	٤٦٣,٨٨٦,٤١١	المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤,٥٣٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٤٠٨,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع الموجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥,٥١٢,٥٦٧ دينار اي ما نسبته ١,٣١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٦,٥٣٢,٤٩٨ دينار اي ما نسبته ١,٧١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## (١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>							
<b>الكلفة:</b>							
٣٧,٤٩٠,٥٨٤	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٥٩٣,٠٤٤	٢٧٩,٥٣٠	١٥,٨٤٨,٤٨٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٥,٢٣٧	-	٥٤١,١٥٧	-	١,٩٦٤,٠٨٠	-	-	اضافات/رسمة
٨٠٠,٨٠٩	-	١,٢٨٢	-	٧٩٩,٥٢٧	-	-	استيعادات
<b>٣٩,١٩٥,٠١٢</b>	<b>١,١٣٩,٩٤٩</b>	<b>٥,١٣٣,٩١٩</b>	<b>٢٧٩,٥٣٠</b>	<b>١٧,٠١٣,٠٤٠</b>	<b>١٢,٨٨٢,٥٥٣</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٢١	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٥,٠٤٥	٦٦,٩٤٧	٥٢٧,١٣١	٣٠,٧٧١	١,٥٧١,٨٤٢	٢٥٨,٣٥٤	-	استهلاك السنة
٧٨٧,٣١٢	-	١,٢٧٣	-	٧٨٦,٠٣٩	-	-	استيعادات
<b>١٦,٣٣٥,٥٦٧</b>	<b>٢٣٥,٩٨٤</b>	<b>٣,٥٤١,٧٩٥</b>	<b>١٥٨,٨٢٤</b>	<b>١٠,٨٩٦,٨١١</b>	<b>١,٩٣٠,٨٧٥</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>٢٢,٤٣٤,٠٦٩</b>	<b>٩٠٣,٩٦٥</b>	<b>١,٥٩٣,٤٧٠</b>	<b>١٢٠,٧٠٦</b>	<b>٦,١١٦,٢٢٩</b>	<b>١٠,٩٥٢,٦٧٨</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
٣٧٣,١٥٨	٣٣٩,٥١٨	٣٣,٦٤٠	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٢,١١٨	-	-	-	٨٢,١١٨	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
<b>٢٢,٨٨٩,٣٤٥</b>	<b>١,٢٤٣,٤٨٣</b>	<b>١,٦٢٧,١١٠</b>	<b>١٢٠,٧٠٦</b>	<b>٦,١٩٨,٣٤٧</b>	<b>١٠,٩٥٢,٦٧٨</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>							
<b>الكلفة:</b>							
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠١,٥٧٣	-	٥٧٢,٤٧٩	٧٦,٥٠٠	١,٦٥٢,٥٩٤	-	-	اضافات/رسمة
٤٤٧,٧٩١	-	٢٧,٠٢٣	٥٧,٣٧١	٣٦٣,٣٩٧	-	-	استيعادات
<b>٣٧,٤٩٠,٥٨٤</b>	<b>١,١٣٩,٩٤٩</b>	<b>٤,٥٩٣,٠٤٤</b>	<b>٢٧٩,٥٣٠</b>	<b>١٥,٨٤٨,٤٨٧</b>	<b>١٢,٨٨٢,٥٥٣</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٢,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٠٧,٠١٤	٦٦,٧٦٥	٥٣٥,٢٠٠	٢٥,٧٨٥	١,٤٢١,٦١٥	٢٥٧,٦٤٩	-	استهلاك السنة
٣٨٢,٣٧٥	-	٢٤,٥٧١	٥٧,٣٧٠	٣٠٠,٤٣٤	-	-	استيعادات
<b>١٥,٠٩٣,٢١٠</b>	<b>١٦٩,٠٣٧</b>	<b>٣,٠١٣,٥٩١</b>	<b>١٢٨,٠٥٣</b>	<b>١٠,١١١,٠٠٨</b>	<b>١,٦٧١,٥٢١</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>٢٢,٣٩٧,٣٧٤</b>	<b>٩٧٠,٩١٢</b>	<b>١,٥٧٩,٤٥٣</b>	<b>١٥١,٤٢٣</b>	<b>٥,٧٣٧,٤٧٩</b>	<b>١١,٢١١,٠٣٢</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>
٦٨٣,٢٩٨	-	٤٨٤,٢٨٨	-	١٩٩,٠١٠	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٠٥,٣٤٢	-	٣٣,٩٥٨	-	٧٧١,٣٨٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
<b>٢٣,٨٨٦,٠١٤</b>	<b>٩٧٠,٩١٢</b>	<b>٢,٠٩٢,٦٩٩</b>	<b>١٥١,٤٢٣</b>	<b>٦,٧٠٧,٨٧٣</b>	<b>١١,٢١١,٠٣٢</b>	<b>٢,٧٤٧,٠٢١</b>	<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>
	٪١٠-٪٤	٪٢٠	٪١٥	٪١٥	٪٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ٨,٢١١,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧,٦٠١,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ١٧٢,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(١٤) موجودات غير ملموسة-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٦٠٠,٩٠٧	٢,٠٤٣,٢٧٩	رصيد بداية السنة
١,١٦١,٦١٩	٧٠٩,١١٧	اضافات
(٧١٩,٢٤٧)	(٧٢٧,٥١٠)	الاطفاء للسنة
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٤٤,٨٨٦	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

(١٥) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون- بالصافي*
٨٢٠,٠٥٤	١,٢١٠,٨٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤٦٣,٦٥٦	١,٦٦٦,٧٤٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٤٢,٧٦٥	٢١٩,٠٤٣	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٢٣,٦٤٣	٢٤,٧٦٩	امانات ضريبة دخل
٦٨,٧١٦	٢٧,٣٨٧	سلف وعهد
٦٥٣,٤٠٥	٦١٧,٣٤١	ذمم مدينة اخرى
٤٤١,٨٣٣	٤٥٨,٧٨٢	اخرى
٩,٨١١,٢٣٧	١٠,٧٢٥,٤٢٤	المجموع

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون اول	مستملكة	ذاتية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	مستملكة	ذاتية	
المجموع	المجموع	مستملكة	ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٢٥,٦٠٥	٦,٤٤٢,٢٩٧	٥,٧٩٨,٠٩٨	٦٤٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١,٧١٩,١٩٢	٦٨٢,١٨٢	٦٨٢,١٨٢	-	اضافات
(٦٠٢,٥٠٠)	(١٧٨,٨٣٤)	(١٦٤,٤٧٦)	(١٤,٣٥٨)	بيع واستيعادات
٦,٤٤٢,٢٩٧	٦,٩٤٥,٦٤٥	٦,٣١٥,٨٠٤	٦٢٩,٨٤١	المجموع
(٤٤٥,١٣٢)	(٤٤٥,١٣٢)	(١٠١,٦٩١)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٥,٩٩٧,١٦٥	٦,٥٠٠,٥١٣	٦,٢١٤,١١٣	٢٨٦,٤٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتان من تاريخ الاحالة، وللبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢١٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢١٣,٤٢٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١٦) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	حسابات جارية
١,٥٢٢,٣٩٢	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	٥,٦٨٩,٠٠١	١٩,٣٩٦,٥٧٨	المجموع

(١٧) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	حسابات جارية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	حسابات جارية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	٨٨٠,٨١٧	٢٣,٥٤٨,٣٣٨	٢٩,١٨١,٣٥٥	١٢٧,٧٥٠,٩٧٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٣,٠٧٦,٠١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ١,٣٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٨٨٠,٨١٧ دينار اي ما نسبته ٠,٤٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٨٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٠,٢٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٠٩١,٩٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ١,١٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٥,٨٨٦,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٨٢,٩٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

(١٨) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١١,٥٨٨,١٧٠	١٨,٦٩٥,٣٨٦	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٢٣,٧٧٣,٨٣٠	٧,٥٥٧,٦٩٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٥١٣,٣٥٣	٦٠٣,٨٨٦	تأمينات أخرى
<b>٣٥,٨٧٥,٣٥٣</b>	<b>٢٦,٨٥٦,٩٦٨</b>	<b>المجموع</b>

(١٩) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٧٨٥	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	١٩٣,٥٩٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
<b>٤٢١,٧٨٥</b>	<b>٥٥٠,٠٠٠</b>	<b>١٧,١٨٨</b>	<b>-</b>	<b>٩٥٤,٥٩٧</b>	<b>المجموع</b>

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
<b>٣٨٠,٧٨٥</b>	<b>٣٦١,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٣٢٠,٠٠٠</b>	<b>٤٢١,٧٨٥</b>	<b>المجموع</b>

## (٢٠) ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤,٠٣١,٠٢٤	٦,٩٣٦,٢٨٤	رصيد بداية السنة
٨,١٢٣,٢٤١	٩,٧١٩,١١١	ضريبة الدخل المستحقة
(٢٨٨,٨٣٤)	(١٠٥,٢٤٠)	تسويات سنوات سابقة
(٤,٩٢٩,١٤٧)	(٨,٢٥١,٣٤٧)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة *
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	رصيد نهاية السنة

\* منها مبلغ ١,٥٩٧,٠٦٨ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٠ (١,٣٢٦,٨٢١ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠١٩).

### ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٨,١٢٣,٢٤١)	(٩,٧١٩,١١١)	ضريبة الدخل المستحقة
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)	تعديل موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥	موجودات ضريبية مؤجلة / ذاتي
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	موجودات ضريبية مؤجلة / مشترك
-	٤٠٢,٥٤٥	تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة (ايضاح ٢٣/ب)
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالاضافة الى ما نسبته ٣% كمساهمة وطنية .

### الوضع الضريبي:

#### البنك:

- تم الحصول على مخالفته نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٧.

- تم تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية وهو حاليا تحت المراجعة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- تم تقديم كشف الضريبة للعام ٢٠١٩ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

#### الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية :

- تم تقديم كشوفات الدخل السنوية للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث كانت منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون أي أثر ضريبي وبحسب كتاب المستشار القانوني فقد صدر قرار المحكمة لصالح الشركة وتم المصادقة على القرار من قبل محكمة الاستئناف ومحكمة التمييز وجاري العمل على تنفيذ هذا القرار.

- تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل للاعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- تم تقديم كشف الدخل للعام ٢٠١٩ و لم يتم تدقيقها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.

ويرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاعراض الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٩		٢٠٢٠			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحذرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٠٩٨	٧٣,٥٦٧	١٩٣,٥٩٧	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	٦٠,٧٨٥
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٤٩,٥٨٥	٧٨,٨٧٢	٢٠٧,٥٥٨	٧٧,٠٧٢	-	١٣٠,٤٨٦
٩٦,٠٠٥	١٨٩,٧٣٣	٤٩٩,٢٩٨	٢٤٦,٦٥٣	-	٢٥٢,٦٤٥
١٣٧,١٨٠	٢٨٩,١٨٠	٧٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٣٦١,٠٠٠
-	٤٥,٦٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	-
٤٣٦,٣٧٦	٨٠٧,٤٦٠	٢,١٢٤,٨٩٤	٩٩٣,٧٢٥	١٧,١٨٨	١,١٤٨,٣٥٧

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء

لديون مستحقة و مخصص تدني عقارات

مستملكة (تعليمات البنك المركزي)

مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية

- ذاتي

فروقات تطبيق معيار ١٦ - الخاص بالايجازات

مخصص التزامات محتملة

مكافآت موظفين غير مدفوعة

مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية

موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى

و الثانية - مشترك

مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة

المجموع

١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	١١,٨٥٨,٩٨٦	٨,٦٣٥,٧٩١	-	٣,٢٢٣,١٩٥
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	١١,٨٥٨,٩٨٦	٨,٦٣٥,٧٩١	-	٣,٢٢٣,١٩٥
١,٦٦١,١٩٠	٥,٣١٣,٨٧٥	١٣,٩٨٣,٨٨٠	٩,٦٢٩,٥١٦	١٧,١٨٨	٤,٣٧١,٥٥٢

- إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧٢٣,٦٠٦	٤٣٦,٣٧٦
٢٨٢,٧٧٠	٣٧٧,٦١٥
(٥٧٠,٠٠٠)	(٦,٥٣١)
٤٣٦,٣٧٦	٨٠٧,٤٦٠

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

رصيد نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	١,٢٢٤,٨١٤	رصيد بداية السنة
١,٢٢٤,٨١٤	٣,٢٨١,٦٠١	المضاف خلال السنة
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	الربح المحاسبي للبنك
(٤٢٤,٩٥٠)	(١٥٨,٠٩٦)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٢٦٩,٨٨٨	١٠,٠٣٠,٣٤٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢١,٠٤٦,٨١٤	٢٥,٧٠٣,٢٧١	الربح الضريبي للبنك
		ويعود إلى
٢٠,٥٨٢,٦٦٨	٢٥,٢١٢,٠١٤	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
٤٦٤,١٤٦	٤٩١,٢٥٧	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
%٣٨,٥	%٣٨,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)

#### (٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٣٨,٥٧٨	٨٤٩,٧٧٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢,٦٠٨,١٨٦	٥,٩٣٠,٢٤٨	شيكات مدير
١٩٤,٢٩٥	٢٣٨,٥٧٨	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٣) *
٣٤٧,٠٧٥	٩٧٦,٦٤١	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٣) **
٦,٤٠٤,٨٤٥	٦,٠٤٦,٤٤٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٤,٧٣٣,٥٠٥	١٣,٦٨٦,٩٩٣	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٥,١٨٩,٨٦٠	١٠,٤٢٧,٨٤٩	امانات مؤقتة
٩٩٨,١٨٣	١,٤٩٣,٦١٨	مطالبات شركة فيزا
٣١٨,٦٢٤	٧٧١,٨٨٦	أخرى
٤١,١٣٣,١٥١	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	المجموع

**• الخسائر الائتمانية المتوقعة**

\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٠,٥٩٧,٢٥١	٥٠,٠٠٠	-	٤,٤٠٦,٦٧٢	-	٧٦,١٤٠,٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٤٨٨,٤٥٥	-	-	٥١٨,٦٨٨	-	١٥,٩٦٩,٧٦٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٠٧٠,١٤٣)	-	-	(٥١٠,١٦٥)	-	(٣٥,٥٥٩,٩٧٨)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
(٢,١٨٤,٣٥٨)	-	-	١٠,٥٢٧	-	(٢,١٩٤,٨٨٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٧,٤٢٢,٧٨١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٨٠٥,٩٢٦	-	٥٤,٣١٥,٤٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٤,٢٩٥	-	-	٥٢,٦٣١	-	١٤١,٦٦٤	رصيد بداية السنة
٦٨,٢١٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٦٤,٨١٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٨,٥٧٧)	-	-	(٣,٦٨٨)	-	(٦٤,٨٨٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣٦,١٠٥)	-	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٥	-	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير
						التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٠,٥٦٤	-	-	٦,٦٥٢	-	٧٣,٩١٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣٨,٥٧٨	-	-	٢٣,١٨١	-	٢١٥,٣٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

٢٠١٩ كانون الأول ٣١	٢٠٢٠ كانون الأول ٣١						البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				تجميحي	افرادي	تجميحي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٦,٨٩٧,٥٠٤	١٦,٦٣٨,٦٩٥	-	-	-	-	١٦,٦٣٨,٦٩٥	شبه خالية من المخاطر	
١٥٥,٢٥٠	١,٥٦٩,٤٣٠	-	-	٢,٠٠٠	-	١,٥٦٧,٤٣٠	منخفض المخاطر	
١,٥٦٠,٩١٣	١,٤٠٧,٠١٣	-	-	١٠٢,٩٨٦	-	١,٣٠٤,٠٢٧	معتدل المخاطر	
٥,٤٣٥,٤٤٧	١٣,٦٠٦,١٦٣	-	-	١٠٢,٠٠٠	-	١٣,٥٠٤,١٦٣	مقبول المخاطر	
٦,١٧٧,٦٥٤	٦٠٦,٤٣٠	-	-	٣٥,٥٠٠	-	٥٧٠,٩٣٠	مقبول مع عناية واجبة	
١,٦٩٨,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة	
-	٢٥١,٣٧٢	٢٥١,٣٧٢	-	-	-	-	دون المستوى	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	خسارة	
٣,٥٥٢,٧١٨	٤,٢٣٨,٢٩٨	-	-	٢,٥٤٠,٤١٧	-	١,٦٩٧,٨٨١	غير مصنف	
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	المجموع	

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٥٠,٠٠٠	-	٣,٩٤٢,٥٠٧	-	٣١,٥٣٥,٧٧٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥٤٦,٢٣٨	-	-	٤٩٥,٦٦٥	-	٤,٠٥٠,٥٧٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٥٦٧,٤٦٧)	-	-	(٤٦,٠٠٠)	-	(٢,٥٢١,٤٦٧)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣٦,٥٠٠)	-	٣٦,٥٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٦,٥٠٠	-	(٧٦,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٥٩,٧٩٦	-	(١,٦٥٩,٧٩٦)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٨,٤٢٤)	(١,٤٠٨,٤٢٤)	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٢,٢٦٨,٧٧٢	-	-	١٠,٥٢٧	-	٢,٢٥٨,٢٤٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٥,٢٨٣,١٢٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٩٠١	-	-	٤٩,٤٣٨	-	٨٠,٤٦٣	رصيد بداية السنة
٢٩,٥٣٦	-	-	٣,٣٩٧	-	٢٦,١٣٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٦٠)	-	-	(٤٩٥)	-	(١٤,١٦٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣١٢)	-	٣١٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦٦	-	(٢٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٠٥)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٥,٩٢٠)	(٣٦,١٠٥)	-	٣٤٠	-	(١٥٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨٨,٦٧٢	-	-	٦,٦٥٢	-	٨٢,٠٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٧,٥٢٩	-	-	٢٣,١٨١	-	١٧٤,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

## \* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

## توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٠٩٠.٤	١,٤٠١,٠٢٧	-	-	-	-	١,٤٠١,٠٢٧	منخفض المخاطر
٨,٤٦٢,٨٨٩	٢,٣٤٣,٦٢٨	-	-	-	-	٢,٣٤٣,٦٢٨	معتدل المخاطر
١٥,٤٤٨,٥٧٧	٧,٨٠٩,٩٣٠	-	-	-	-	٧,٨٠٩,٩٣٠	مقبول المخاطر
٤٦٤,١٦٥	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
٢٠,٤٣٢,٤٣٤	٧,٥٠٠,٧٩٥	-	-	٢٣,٠٢٣	-	٧,٤٧٧,٧٧٢	غير مصنف
٤٥,٠٦٨,٩٦٩	١٩,٠٥٥,٣٨٠	-	-	٢٣,٠٢٣	-	١٩,٠٣٢,٣٥٧	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٠٦٨,٩٦٩	-	-	٤٦٤,١٦٥	-	٤٤,٦٠٤,٨٠٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٩٤٢,٢١٧	-	-	٢٣,٠٢٣	-	١١,٩١٩,١٩٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٥٠٢,٦٧٦)	-	-	(٤٦٤,١٦٥)	-	(٣٣,٠٣٨,٥١١)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
(٤,٤٥٣,١٣٠)	-	-	-	-	(٤,٤٥٣,١٣٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩,٠٥٥,٣٨٠	-	-	٢٣,٠٢٣	-	١٩,٠٣٢,٣٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤,٣٩٤	-	-	٣,١٩٣	-	٦١,٢٠١	رصيد بداية السنة
٣٨,٦٨٠	-	-	-	-	٣٨,٦٨٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,٩١٧)	-	-	(٣,١٩٣)	-	(٥٠,٧٢٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨,١٠٨)	-	-	-	-	(٨,١٠٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤١,٠٤٩	-	-	-	-	٤١,٠٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٢٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٢,٣٣٩)	-	-	(٢,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)	-	-	(١,٣٩١,٧١٨)	-	(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٢,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	٢٠٢٠ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند
			المرحلة الثانية		تجميعي	افرادي	
			تجميعي	افرادي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٨٧,٥٦٥	٤٧٧,٧١٠	-	-	-	-	٤٧٧,٧١٠	ضئيل المخاطر
٢,٢٥٩,٩٨٢	٢,٦٧٢,٥٨٣	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٥٨٣	شبه خالية من المخاطر
٧,٩٨١,٠٤١	٩,٧١١,٣٤٢	-	-	-	-	٩,٧١١,٣٤٢	منخفض المخاطر
٤٥,٨٩٠,٨١١	٦٦,٥٩٤,٦٥٢	-	-	١,١٦٠,٧٩٤	-	٦٥,٤٣٣,٨٥٨	معتدل المخاطر
٢٣,٦٥٣,٦٠٧	٣٤,٠٠٧,٢٢٩	-	-	١٢٢,٥٥٧	-	٣٣,٨٨٤,٦٧٢	مقبول المخاطر
١,٢١٣,٨٢٥	٣٠٤,٧١٤	-	-	-	-	٣٠٤,٧١٤	مقبول مع عناية واجبة
٢,٢٢٥,٣٨٦	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	١,٥٠٥,١٢٦	-	-	تحت المراقبة
٨,٩٣١,٦٥٩	١٦,٧٣٠,٥٣٤	-	-	٨٥٧,٩١٦	-	١٥,٨٧٢,٦١٨	غير مصنف
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	-	-	٢,٢٦٤,٥٦١	-	٩١,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٥,٠٠٥,٩٢٨	-	-	٧٦٤,٣٢٦	-	٥٤,٢٤١,٦٠٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦,٤٦٦,٣٣٩)	-	-	(٢,٢٠٥,٣١٠)	-	(١٤,٢٥٧,٠٢٩)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٣٩,٣٠١)	-	٣٩,٣٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٨٠,١٩٥	-	(٤,١٨٠,١٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٢٣,٣٧٢)	-	-	(١,٣٩١,٧١٨)	-	(٣١,٦٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٨٣٩,٧٩٧	-	-	٧٣,٦٤٠	-	٧٦٦,١٥٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٧,٠٧٥	-	-	٥٣,٤٦٥	-	٢٩٣,٦١٠	رصيد بداية السنة
٣٥٣,٨١٩	-	-	١٣,٢٠٦	-	٣٣٩,٦١٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال
(٩٢,٨٣١)	-	-	(٥٢,٣٠٢)	-	(٤٠,٥٢٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٩٣٦)	-	٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٨,١٨٢	-	(١٨,١٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٥,٠٤٣	-	-	٥٥,٨٧٢	-	(٨٢٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣١٤,٥٣٥	-	-	١,٣٨٢	-	٣١٣,١٥٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٧٦,٦٤١	-	-	٨٨,٨٦٩	-	٨٨٧,٧٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٢٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	بنوك و مؤسسات مالية	حكومة و قطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٩,٤٤٩,٢٩٧	١٨,٨٦٩,٦١٤	٢,٨٢١,٣٣٣	٨,٦٥٨,٤٣٨	٢٠,٤٠٧,٨٠٩	١١٨,٦٩٢,١٠٣
٩٩٧,٠٥٣,٧١٠	٥,٣٩٨,٧٦٢	٨٤,٥٣٦,٩٠٧	٧٩,٧٤٦,٨٦٩	١٣٥,٤٧٩,٦٢٠	٦٩١,٨٩١,٥٥٢
١٢١,٨٢٥,٠١١	١٥,١٦٩,٢٤٣	١٥,٤٠٠,٠٠٩	٩,٤٨٧,٨٩٢	٥,٤٦٠,٧٨٦	٧٦,٣٠٧,٠٨١
١,٢٨٨,٣٢٨,٠١٨	٣٩,٤٣٧,٦١٩	١٠٢,٧٥٨,٢٤٩	٩٧,٨٩٣,١٩٩	١٦١,٣٤٨,٢١٥	٨٨٦,٨٩٠,٧٣٦
٣٨,٢٤٥,١٧٦	١,١٥٧,٨٧٠	٣,٣٧٤,٢٠٠	٣,٠١٣,٣٣٠	٤,٦٤٩,٣٩٧	٢٦,٠٥٠,٣٧٩
١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٤٠,٥٩٥,٤٨٩	١٠٦,١٣٢,٤٤٩	١٠٠,٩٠٦,٥٢٩	١٦٥,٩٩٧,٦١٢	٩١٢,٩٤١,١١٥

حسابات التوفير  
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية  
شهادات الایداع الاستثمارية  
المجموع  
حصة المودعين من عوائد الاستثمار  
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	بنوك و مؤسسات مالية	حكومة و قطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٥١٥,٥٤٥	١١,٨٦٥,٦٧٩	٢,٠٢٤,٨٢٧	٦,٨٦٨,٥٤٤	١٢,٥١٤,٩١٤	٩٠,٢٤١,٥٨١
٨٦١,٦١٤,٦٧٩	٢١,٧٦٧,٢٩٨	٤٩,٨٩٧,٠٧٩	٧٢,١٤٢,٩٦٤	١٣٣,٥٦٠,٤٥٧	٥٨٤,٢٤٦,٨٨١
١١٣,٤٦٢,٦٩٨	١٩,٧٤٥,٢٥٦	١٣,٥٤٧,٦٧٥	٦,٨٦٩,١٦١	٧,٠٣١,٣٤٠	٦٦,٢٦٩,٢٦٦
١,٠٩٨,٥٩٢,٩٢٢	٥٣,٣٧٨,٢٣٣	٦٥,٤٦٩,٥٨١	٨٥,٨٨٠,٦٦٩	١٥٣,١٠٦,٧١١	٧٤٠,٧٥٧,٧٢٨
٣٦,٤٢٣,٤٢١	١,١٦٧,٤٢٩	٢,٣٨١,٧٠٠	٢,٩٦١,١١٥	٥,٢٤١,٩٥٦	٢٤,٦٧١,٢٢١
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٥٤,٥٤٥,٦٦٢	٦٧,٨٥١,٢٨١	٨٨,٨٤١,٧٨٤	١٥٨,٣٤٨,٦٦٧	٧٦٥,٤٢٨,٩٤٩

حسابات التوفير  
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية  
شهادات الایداع الاستثمارية  
المجموع  
حصة المودعين من عوائد الاستثمار  
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

- من ٥٦٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٣٠٪) (ما نسبته ٤,٠٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٤٥٪) (ما نسبته ٢,٣١٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٠٦,١٣٢,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٨,٠٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك ( ٦٧,٨٥١,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اي ما نسبته ٥,٩٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٢٩,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٦٣٢,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٠,٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٤,٩٠٩,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٠٢٨,٣٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

## (٢٣) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ- ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٠,٩٥٩,٨٤٥	-	رصيد بداية السنة
٢,٤١٦,٩٠٢	-	يضاف: المحول من ايرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
(٣٠٩,٨١٦)	-	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة* (ايضاح ٢٤/ب)
(٦٨٨,٥٩٩)	-	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - ايرادات مشتركة
(٦٤١,٠٠٧)	-	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
(٢١,٧٣٧,٣٢٥)	-	ينزل: المحول الى مخصصات للبنود المشتركة كما في الاول من ايار ٢٠١٩ *
-	-	رصيد نهاية السنة

\* في ظل تعديل قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ و تعديلاته و الغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية . قام البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ باقتطاع ما نسبته ١٠% لغاية الاول من ايار ٢٠١٩ حيث صدر تعميم البنك المركزي بتاريخ ٢٧ حزيران ٢٠١٩ و الذي يقتضي الغاء صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لدى البنوك الاسلامية . كما تم العمل على توزيع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك من خلال رصد مخصصات مقابل ذمم البيوع المؤجلة و ذمم الاجارة و الذمم الاخرى و التموليات غير العاملة و تحت المراقبة و التدني في الموجودات و الالتزامات المحتملة و اية التزامات ممولة من أصحاب الاستثمار المشترك كما في ٣٠ نيسان ٢٠١٩ ، كما تقرر تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك حيث بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المشتركة المحملة على الوعاء المشترك اعتباراً من نفاذ التعليمات الجديدة ٥,٠٧٠,٧١٨ دينار و حتى نهاية ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .

ب - مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٠٥٢,٥٦٦	٧٨٧,١٤٩	رصيد بداية السنة
٦٤١,٠٠٧	-	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من ارباح الاستثمار
(١,٩٠٦,٤٢٤)	(٣٨٤,٦٠٤)	ينزل : ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤٠٢,٥٤٥)	تحويل الى مخصص ضريبة الدخل
٧٨٧,١٤٩	-	رصيد نهاية السنة

## (٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أ- ذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢٤,٥١٠)	-	رصيد بداية السنة
١٣٩,٠٦٧	-	أرباح بيع موجودات مالية
(١١٤,٥٥٧)	-	(أرباح) أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
-	-	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٥٥٢,٦٦٥)	٤٨,١٥٧	رصيد بداية السنة
٤٩٢,٤٧٠	٦٧,٧٠٢	أرباح غير متحققة / صكوك
٣٠٩,٨١٦	-	خسائر أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
(٢٠١,٤٦٤)	٣٦,٠٣٥	أرباح (خسائر) غير متحققة / أسهم
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	رصيد نهاية السنة

## (٢٥) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

## (٢٦) الاحتياطيات

- احتياطي قانوني:

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

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
طبيعة التقيد	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	٢٧,٤٨٥,١٧١	متطلبات قوانين (البنوك والشركات)

(٢٧) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,١٣٧,٦١١	١٨,٥٤٨,١٩٩	رصيد بداية السنة
(١,٧٢٠,١٨٨)	(١,٥٨٣,١٠٢)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة
١١٤,٥٥٧	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	الربح للسنة
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٣٦,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢٠ ونسبة ٦٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) ايرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٩		٢٠٢٠	
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك
دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)			
مرايجات للأمر بالشراء			
٩٧,٩٤١	١٥,٤٠٩,٣٦٩	١٠٢,٨٢٤	١٩,٠١٧,٧٠٩
التمويلات العقارية			
-	١,٩٣٥,٥٤٠	-	١,٦٢٨,١٣٦
الشركات الكبرى			
مرايجات دولية			
-	٦٥٤,٧٠٥	-	٢٨٨,٨٤٥
مرايجات للأمر بالشراء			
-	٢١,٣٦٢,٣٥٦	-	٢٥,٢١٨,٤٠٢
مؤسسات صغيرة ومتوسطة			
مرايجات للأمر بالشراء			
-	١,٦٣٠,٣٧٥	-	١,٦٥٣,٥٠٧
٩٧,٩٤١	٤٠,٩٩٢,٣٤٥	١٠٢,٨٢٤	٤٧,٨٠٦,٥٩٩

(٢٩) ايرادات موجودات الأجاره منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠١٩		٢٠٢٠	
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك
دينار	دينار	دينار	دينار
اجارة منتهية بالتمليك - عقارات			
٩٦٩,٣٦٣	٧٧,٣٩١,٠٤٨	٥٦٨,٢٧١	٦٦,٩٢٦,١٢٤
اجارة منتهية بالتمليك - آلات			
-	٢,٥٧٢,٦٤٥	-	٤,١٨٣,٧١٠
(٧٩٨,٨٤٧)	(٤٩,٥٤٥,٩٧٢)	(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٩,٤٥٦,٦٣٧)
١٧٠,٥١٦	٣٠,٤١٧,٧٢١	١٧٣,٢٦٨	٣١,٦٥٣,١٩٧

(٣٠) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤
١,٩٦٠,٥٨٤	٨٦٥,٠٦٤

أرباح استثمارات وكالة دولية  
المجموع

(٣١) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٩٦٧	١٩,٩٦٩
١٢٤,١٤٠	(٦٢,٢٠٥)
١,٣٤٧,١٥١	١,٨٥٢,٢٧٩
١,٤٧٥,٢٥٨	١,٨١٠,٠٤٣

عوائد توزيعات اسهم  
( خسائر ) أرباح بيع موجودات مالية  
عوائد الصكوك  
المجموع

(٣٢) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠١٩				٢٠٢٠			
المجموع	أرباح موزعة	(خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	١,٨٢٣	-	(٢٥٤)	٢,٠٧٧
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢١,٣٩١	-	٤٣,١٢٦	٧٨,٢٦٥
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢٣,٢١٤	-	٤٢,٨٧٢	٨٠,٣٤٢
يطرح :							
-	-	-	-	٤٥٥	-	-	٤٥٥
١٢٣,٣٤٣	-	(٧١)	١٢٣,٤١٤	١٢٢,٧٥٩	-	٤٢,٨٧٢	٧٩,٨٨٧

اسهم شركات  
صكوك  
المجموع  
عمولة عقد أسهم  
المجموع

(٣٣) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠
٤,١٢٦,٣٨٥	٤,١٣٧,٦٩٠

صكوك  
المجموع

(٣٤) أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢
٦,٢٦٧	٦٢,٨٩٢

أرباح تقييم عملات أجنبية  
المجموع

(٣٥) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٩١٩,٣١٩	١,٠٩٤,٤٧٦
٣٠,٥١٥,١١٩	٣١,١١٤,٠٦٣
٣,٨٢١,٥٥٤	٤,٨٧٨,٧٦٧
٣٥,٢٥٥,٩٩٢	٣٧,٠٨٧,٣٠٦

عملاء  
حسابات التوفير  
حسابات لأجل  
حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية  
مجموع ايرادات العملاء

بنوك  
حسابات بنوك ومؤسسات مالية  
مجموع ايرادات البنوك  
المجموع

(٣٦) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٧,٥٦٥,٦٨٣	٣٤,٤٨١,٦٦١
٧,٥٢٣,٦٥٢	٢,٢٢٨,٢٤٨
٣٥,٠٨٩,٣٣٥	٣٦,٧٠٩,٩٠٩

بصفته مضارباً\*  
بصفته رب مال  
المجموع

\*بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ٣٧,٧٩٧,٤٠١ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٣,٣١٥,٧٤٠ دينار بموافقة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

**(٣٧) إيرادات البنك الذاتية**

ذاتية		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
دينار	دينار	
٩٦٩,٣٦٣	٥٦٨,٢٧١	٢٩ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٧,٩٤١	١٠٢,٨٢٤	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٣٧,٥٠٠	-	توزيعات نقدية -موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١,١٠٤,٨٠٤	٦٧١,٠٩٥	المجموع

**(٣٨) حصة البنك من ايرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧٠٥,٣٦٩	٩٠٤,٨٨٩	إيرادات ذمم البيوع
(٤٢٢,٣١٣)	(٧٧٥,٧٩٠)	يتزل : حصة الموكل
٢٨٣,٠٥٦	١٢٩,٠٩٩	حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

يمثل هذا البند ايرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

**(٣٩) أرباح العملات الأجنبية**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	نتيجة عن التداول / التعامل
١,٠٧٥,٧٨٢	٩٢٢,٩١٦	المجموع

**(٤٠) ايرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٢٠٣,٩٦١	١,٠١٠,٧٤٦	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,١١٩,٢٩٥	٢,٣١٨,١٧٠	عمولات تمويلات مباشرة
٣,٠٩٢,٨٠٤	٣,٢٨٦,٥٣٥	عمولات اخرى
(١,٠١٣,٠٩٦)	(١,٦٦٨,٧٨٨)	يتزل : عمولات مدينة
٥,٤٠٢,٩٦٤	٤,٩٤٦,٦٦٣	المجموع

#### (٤١) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٨,١١٦	(١٢,٦٤٧)
٤,٩٧٤	١٤٢
٧٣,٣٠٥	-
٤,١٦٠	٤,١٤٨
٤٥٩,٩٥١	-
٢٤,٩١٣	٩,٧٧٢
٥٧٥,٤١٩	١,٤١٥

(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات  
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك \*  
تعويض استملاك وزارة الأشغال من اراضي مملوكة للبنك  
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة  
إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات  
إيرادات أخرى  
المجموع

\*تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك ارباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٢٩,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٤,٤٩٢) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩).

#### (٤٢) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠,٦٣٦,٢٠٣	١٠,٤٧٢,٣٥٧
١,١١١,٠٣٣	١,٠٧٨,٤٣٣
٥٢٨,٩٨٢	٥٧٠,٢٧٤
١٤٣,٣٥٦	٩٦,١٩٠
٣٦,٢٣٨	٣٥,٩٠٦
٦٩٦,١٦٤	٨٧٠,٢٧١
١٣,١٥١,٩٧٦	١٣,١٢٣,٤٣١

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين  
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي  
نفقات طبية  
تدريب موظفين  
نفقات تأمين  
نفقات موظفين أخرى  
المجموع

#### (٤٣) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٩٥,٨٨١	٢٣٩,٢٩٩
٥٩٧,٥٠٠	٦١٨,٥٧٦
٤٥٧,٩٨٤	٧١٢,٦٨٨
١٣٢,٨٠٤	٨٩,٠٧٩
٨٦٣,٢٢٨	٩٦٧,٣٦٢
٣٨١,٣٦٥	٤٧٧,٣٧٧
٤٦٥,٦٥٨	٤٩٣,٦٧٢
٣٦٩,٠٢٥	٤٢٥,٨٩٥
٥٤١,٠٥٦	٥٢٣,٧٩٨
١,٠٩٣,٦٧١	١,٢٨٧,١٣٩
٣٦٠,٧٤٢	٣٩٤,١٤٢
١٤٢,٥٤٢	١٢٦,٣١٠
١٤١,٨٥١	١٢٨,٧٩٦
١٢٦,٢٨٨	١٤٦,٧٨٥
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٨٣,٥٠٣	٦٠,٨٩٤
١١٧,٧٠٠	١٣٧,٦٤٩
١٤٠,٧١٧	٧٥,٢٦٤
-	١٥٠,٠٠٠
٤١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
٢٤٧,٨٤٣	٢٥٢,٥٦٤
٦,٦٥٥,٣٥٨	٧,٧٦٢,٢٨٩

قرطاسية ومطبوعات  
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال  
كهرباء و مياه و محروقات  
مصاريف سفر وتنقلات  
دعاية وإعلان وتسويق  
اشتراكات ورسوم  
صيانة و نظافة  
رسوم ورخص  
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة  
مصاريف انظمة المعلومات  
مصاريف التأمين والحماية  
تبرعات  
اتعاب ادارية واستشارات  
اتعاب مهنية  
مكافأة أعضاء مجلس الادارة  
مصاريف الضيافة  
مصاريف نقل نقود  
مصاريف قانونية - ذاتية  
مصاريف مخصص قضايا  
مصاريف التزامات محتملة  
متفرقة  
المجموع

**(٤٤) حصة السهم من ربح السنة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/١٠٠	٠/١٠٢

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

**(٤٥) النقد وما في حكمه**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤
(١,٥٢٢,٣٩٢)	(٢٥,٠٨٥,٥٧٩)
٢٨٣,٨٠٧,٧٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

يظل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

المجموع

**(٤٦) معاملات مع اطراف ذات علاقة**

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و بإستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع						
٣١ كانون الأول						
٢٠١٩	٢٠٢٠	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

**بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :**

٢٣٩,٠٧٦	٢٠٤,٤٧٢	-	٢٠٤,٤٧٢	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩,٣٤٢,٠٤٦	٣٥,٦٦٠,٨٨٨	٤٢,٩٢٤	٢٠,٤٨٥,١٦٢	١٤,٥٩٤,٧٧٧	٥٢١,٢٤٠	١٦,٧٨٥	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥١٣,٤٦١	٣٥٨,٠٦٧	-	-	٢١٧	٣٥٧,٨٥٠	-	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
١,٨٥٤,٠٩٠	٢,١٠٨,١٤٣	-	-	٤٩٦,٣٠٤	١,٦١١,٨٣٩	-	موجودات اجارة منتهية بالتمليك

**عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة :**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠١٩	٢٠٢٠						
١,١٦٣,٩٧١	١,١٣١,٠٩٨	١٢٧	٤٧٩,٠١٩	٦٤٨,٤٧٦	٣,٣٧٨	٩٨	ارباح موزعة
٢,٤٤١,٨٩١	٢,٤٢٨,٤٨٨	٤٧,٧٢٢	-	٥٥,٠٠٠	٢,٣٢٥,٧٦٦	-	رواتب ومكافآت
٥٤٦,٥٠٠	٥٣٦,٨٠٠	٢٣,١٠٠	-	٥١٣,٧٠٠	-	-	تنقلات

\*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك ٣,٩٣٪ واعلى نسبة مرابحة ٦,٣٩٪.

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٦٦٪ واعلى نسبة ٧,٥٠٪.

- بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٨٦٪ واعلى نسبة للتوزيع ٤,٣٢٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٣٢٥,٧٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٣٣٤,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ لها اي مخصصات.

(٤٧) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٢٨,٤٥٧	٩,٧٠٢,٠٤٤	يضاف : إضافات خلال السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	ينزل : الإستهلاك للسنة
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	استهلاك موجودات حق الإستخدام للسنة
(١,٣٣٣,٣٤٤)	(١,٥١٣,٩٦٤)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة
(٢٩٥,٣٠٥)	(٣٢٢,٤٦٧)	

ب- إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٣٥٦,٠٧١	٩,٣٦٨,٢١٥	يضاف : إضافات خلال السنة
٢,٣٠٦,٩٣١	١,٠٩٢,١٧٣	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
-	(٣١٠,٨٨١)	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
٢٩٥,٣٠٥	٣٢٢,٤٦٧	ينزل : المدفوع خلال السنة
(١,٥٩٠,٠٩٢)	(١,٥٧٣,٣٤٦)	الرصيد في نهاية السنة
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢١,٠٣٦	١٥٢,٧٢٦	خلال أقل من سنة
٢,٣٠٩,٠٩٣	١,٥٦٢,٥٩٨	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٩٣٨,٠٨٦	٧,١٨٣,٣٠٤	أكثر من ٥ سنوات
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١٠,١٦٣,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٢٢,٠٨٠	١٥٥,٨٩١	خلال أقل من سنة
٢,٤٧٣,٩٦٣	١,٦٥٨,١٨١	من سنة الى ٥ سنوات
٨,١٥٠,٠٨١	٨,٣٤٩,١٧٤	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٧٤٦,١٢٤	١٠,١٦٣,٢٤٦	

## (٤٨) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
- هـ. إدارة المخاطر.
- و. الرقابة والتقارير.

تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

### ١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمتعاملي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

■ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

- وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:
  - إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
  - تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
  - مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
  - التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
  - إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
  - فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
  - فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
  - إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

#### ▪ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). وجاري العمل على تجهيز البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

#### ▪ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

#### الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

#### ١. نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

#### ٢. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة إلى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يطبق بنك صفة الإسلامي تصنيفاً ائتمانياً داخلياً لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بشكل دوري ومنتظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating)؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة إلى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر (Loss Given Default "LGD").

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسّم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى إلى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة إلى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

تم تطبيق مشروع التقييم الداخلي لمتعاملي الافراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لامتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقييم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

كما سيباشر البنك بتطبيق مشروع تقييم متعاملي المؤسسات الصغيرة (Risk Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

### ٣. نظام المعلومات الادارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الادارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

#### حاكمة تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمة المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

#### تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

#### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (٣٠) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر \* التعرض الائتماني عند التعثر \* الخسارة بافتراض التعثر

حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوةً على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. حيث أن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

وفي ظل جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتبار نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملي المرحلة الثالثة بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. تم تعديل نسبة الخسارة عند التعثر (LGD) لعدد من المتعاملين بناءً على توقعات التدفقات النقدية الخاصة بهم.
٤. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

**سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على**

**أساس تجميعي (Collective Basis)**

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملي الشركات و للاستثمارات.

**المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل**

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجداول، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلبي، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

## المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفي ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19) عالمياً ومحلياً، حيث قام البنك باعتماد عدة أسس لاحتواء الجائحة والتخفيف من أثرها وكما يلي:

- الممارسات العالمية الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية بالشكل الذي يؤدي الى اخذ اثر حدث كوفيد-19 في الاعتبار والوصول الى توقعات منطقية للمخرجات المتوقعة للأثر.
- مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو متعامل على حده.
- تطبيق مشروع إعادة معايرة أثر العوامل الاقتصادية على المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (Macroeconomic Data Recalibration) ، حيث تم بدايةً تحديث توقعات الاقتصاد الكلي للدولة للسنوات القادمة بناءً على توقعات (Oxford Economic Outlooks) ومن ثم تغيير الأوزان للتصورات الاقتصادية المتوقعة.

علماً أنه تم تقسيم القطاعات المتأثرة الى ثلاثة مستويات رئيسية وهي:

- قطاعات غير متأثرة (منخفضة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل متوسط (متوسطة المخاطر).
- قطاعات متأثرة بشكل كبير (مرتفعة المخاطر).

لقد تم تحديد مستويات المخاطر للقطاعات الاقتصادية بناءً على مجموعة من التقارير المحلية الصادرة عن مراكز أبحاث تابعة لجهات معتمدة كجمعية البنوك الأردنية، بالإضافة الى تقارير صادرة عن مؤسسات اقتصادية عالمية كشركة موديز (Moody's) والبنك الدولي، وعلى التنبؤات الاقتصادية لشركة اوكسفورد Oxford Economic Outlooks، وبناءً عليه تم ما يلي:

### التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإنه تم إجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه التصورات"، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

ومن الجدير بالذكر أنه تم تحديث نسب التوقع للتصورات الثلاث في الربع الرابع لعام ٢٠٢٠ وبما يتناسب مع الوضع الاقتصادي القائم والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم زيادة نسبة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل ملحوظ ليتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

### توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

قامت إدارة البنك بالوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث إضافة الى مراعاة توجهات إدارة البنك في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

## **٢ - مخاطر السوق :**

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية. ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق الموازنة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

## **٣ - مخاطر التشغيل :**

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

لقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الاعمال عن إدارة عوامل المخاطر في اعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها الميدانية للدوائر والإدارات .

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل ( Loss Data Collection ) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية .حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها . يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر ، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك . هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي ( Basic Indicator Approach ) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

### أمن المعلومات والأمن السيبراني

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبينة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

ويتم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS).

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات.

كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة واجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

### استمرارية الاعمال

فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، فقد تم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع ظروف العمل في ظل جائحة كورونا، حيث تم تطبيق آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك وبما يضمن تحقيق التباعد الإجتماعي.

تضمنت التعديلات اعداد منهجية عمل للإستجابة لمخاطر التعطل عن الأعمال بناءً على مراحل التعامل مع الجائحة، حيث تم تصنيف موظفي البنك ضمن ثلاث فئات بناءً على معايير تنفيذ العمليات المالية ودرجة حساسية تنفيذ العمليات غير المالية، وتم تحديد وتوفير المتطلبات الفنية ضمن الموازنات المرصودة وتوزيعها على الموظفين المعنيين.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتأهيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية مناسبة للعمل مع تحقيق شروط التباعد، وتم نقل الموظفين البديل للعمل من الموقع البديل ، ولا زال هذا الفريق يعمل من الموقع البديل، ويقوم البنك بإجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة لاستمرارية الأعمال للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ.

فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والامن السيبراني واستمرارية الأعمال فإنه يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي واصدار نشرات توعوية دورية للموظفين وكذلك تم عمل نشرات توعية للمتعاملين بأمن المعلومات.

#### ٤- مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومدخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

#### ٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والاجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

هذا ويقوم البنك بتتقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة.

كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على اسس اخلاقية ومطابقة لافضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

#### ٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري ، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية. تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الإئتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

#### ٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

## ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترشيح إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر .  
لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلّق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر .

## حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك .  
إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية .  
لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر .  
لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة .

## اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث .  
يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:  
اختبارات تحليل الحساسية: تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة اجراء اختبارات ضاغطة عليها .  
اختبارات السيناريوهات: تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك .  
هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني  
هذا في ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - 19) وتأثيره على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية بسبب الجائحة .  
يسعى البنك الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة .  
يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في اشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك .

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية
٢٢٩,١٥٩,٠٢٠	١,٣٤٧,٥٨٩	٢٢٧,٨١١,٤٣١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	التمويلات العقارية
٣٣٢,٠٩٣,٧٧٣	١,٨٠٦,٦١٦	٣٣٠,٢٨٧,١٥٧	الشركات الكبرى
٣٩,٣٣٩,٩٧٦	٢,٨٨٩,٦٩٥	٣٦,٤٥٠,٢٨١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	الحكومة والقطاع العام
١,٤٦٣,٣٢٤	-	١,٤٦٣,٣٢٤	الصكوك
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٩٦٢,٠٦٢	٩٦٢,٠٦٢	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٤٧١,٥٧٩	٨٢٤,١٨٥	١,٦٤٧,٣٩٤	القروض الحسنة
١,٣٢٧,٠٣٩,٠٣٦	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,١٦٩,٨٧٢	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١١,١٦٥,٦٤٢	١١,١٦٥,٦٤٢	-	كفالات
٧,٨٤٨,٦٨٩	٧,٨٤٨,٦٨٩	-	اعتمادات
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	قبولات
١,٥١٥,٢٥٠,٤٨٨	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	السقوف غير المستغلة
			المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	٦,٥١٣,٥٤٣	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	استثمارات وكالة دولية
١٧٣,٢٩١,٦٧٤	١,٧٨٣,١٦٣	١٧١,٥٠٨,٥١١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٨,١٠٠,٦٦٣	-	١٨,١٠٠,٦٦٣	التمويلات العقارية
٣٧٠,١٠٥,٤٤١	١١٣,٧٤٩	٣٦٩,٩٩١,٦٩٢	الشركات الكبرى
٢٠,٨٤٣,٣١٠	٨٩,٦١٩	٢٠,٧٥٣,٦٩١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٥٩,٠٤٧,١٨١	-	٥٩,٠٤٧,١٨١	الحكومة والقطاع العام
٣,٥٣٦,١٣٨	-	٣,٥٣٦,١٣٨	الصكوك
٣٠,٩٠٨,٦٠٢	-	٣٠,٩٠٨,٦٠٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢,٣٨٥,١٧٨	٩٤٧,١٤١	١,٤٣٨,٠٣٧	القروض الحسنة
١,١٠٩,٠٩٤,٣٧١	٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨	٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٥,٣٩٨,٣٨١	٣٥,٣٩٨,٣٨١	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٧,١٣٥,٨٩٢	٣٧,١٣٥,٨٩٢	-	كفالات
٧,٨٦٨,٦٨٣	٧,٨٦٨,٦٨٣	-	اعتمادات
٩٣,٦٩٦,٨٠١	-	٩٣,٦٩٦,٨٠١	قبولات
١,٢٨٣,١٩٤,١٢٨	٣٥١,٢٣١,٤٣٤	٩٣١,٩٦٢,٦٩٤	السقوف غير المستغلة
			المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التصنيف وفق			الخسارة الائتمانية المتوقعة		فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	دينار	اجمالي قيمة التعرض		
%٦٠	٠,٤١٦	-	%٠	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٥	٦,٤٧٢	-	%٠,٤	٣٢,١٢٠	١٦,٦٣٨,٦٩٥	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٩	١,٢٤٩	-	%١	٢٩,٥٣١	٣,٥٤١,٤٢٣	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٤	١,١٢٤	-	%١	٩,٤٦٦	٤,١٠٣,٦٥١	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٢	٦,٦٨٦	-	%٢	١١٢,٧٣١	٢١,٩٤٣,٦٢٩	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦١	٠,٣٠٠	-	%٣	٧,٥٥٢	٦٨٤,٩٦٢	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٦٠	-	-	%٩	-	-	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٩	٦,٢٤٥	-	%٩	٨٩,٩٠٣	١٦,٤٢٨,٤٥٠	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٢٢,٤٩١	-		٢٨١,٣٠٣	٦٣,٨٥٠,٤٧٠		المجموع
%٠	٠,٥٦٥	-	%١٠٠	٢	٥٦٤,٩٧٧	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٦٠	٠,٠٠٠	-	%١٠٠	-	-	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%١٠٠	٠,١١٢	-	%١٠٠	٥٦,٤٥٦	٦٧,٨٣٨	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٣	٠,٢١٥	-	%١٠٠	٢١٤,٦٧٣	٢٥٩,٣١٤	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٢٣,٣٨٣	-		٥٥٢,٤٣٤	٦٤,٧٤٢,٥٩٩		المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التصنيف وفق			الخسارة الائتمانية المتوقعة		فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	دينار	اجمالي قيمة التعرض		
%٠	١٢٣,٦٩٤	-	%٠	٤٠٣	١٣٨,٠٨٥,٧٣٧	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٣	٥,٩٩٦	-	%٠,٤	١١,٦٨٣	٨,٠٠٣,٧٢٩	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٣	١٧,١٤٣	-	%١	١٤٥,١٧٩	٢٣,٦١٩,٠٧٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٠	١٤٣,٨٨٠	-	%١	١,٩٧٩,٨٨٣	١٩٣,٢٠٧,٣٣٨	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	١٣٧,٠٤٦	-	%٢	٣,٧١٤,٤٥١	١٦٩,١٥٧,٠٣٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦٠	٤٠,٠٠٩	-	%٥	٦,٨٦٣,٥٣٦	٤٣,٣٨٣,٦١٢	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٩	١٤,٩٧٦	-	%١٧	٣,٦٥٦,٤٣٠	١٧,٩٦٧,٢٢٦	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٣	٥٠٥,٠١٨	-	%١	١,٦٩٠,٠٧٦	٣,١٩١٨,٦٩٠	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٩٨٧,٧٦٢	-		١٨,٠٦١,٦٤١	٨٩٥,٣٤٢,٤٤٤		المجموع
%٠	١,١٤٦	-	%١٠٠	٣٥٩,٢٧٥	١,١٤٦,٠١٢	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٦٠	٠,٣٩٤	-	%١٠٠	٣٩٤,١١٥	٣٩٤,١١٥	تعرضات غير عاملة	مشكوك في تحصيلها
%٩٦	١٢,٢٥٢	-	%١٠٠	١٢,٧٥٣,٥٤٥	١٢,٢٥٢,١٩٧	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٢	٦,٦٧٤	-	%١٠٠	٥,٠٩٨,٠٥٢	٦,٦٧٣,٤٩٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١٠٠٨,٢٢٨	-		٣١,٦٦٦,٦٢٨	٩١٥,٨٠٨,٢٦٧		المجموع الكلي

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

أ- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعريجات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٠١٤,٣٦٣,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٨٦٤,٦٢٥,١٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١١,٩٩٧,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية			إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
				مقبولة	سيارات وآليات	أخرى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	١٣٨,٦٩٠
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٤,٢١٠,٨٥٥	-	-	٤,٦٨٢,٠٢٨	-	١٢٧,١١٦,٥٨٦	١٠٦,١٥٢,٠٠٢	٥,٤٥٧,١٥٧
التمويلات العقارية	٢١,٢٨٠,٥٣١	٤٠١,٦٠٠	-	-	١٢,٦٤٤,٦٨٤	-	١٣,٠٧٨,١٦٣	٨,٢٠٣,٣٦٨	٤,٨١٨,٩٣١
للشركات	٣٤١,١٠٩,٨٨٣	٦,٢٨٦,٨٢٧	-	-	٦١,٦٧٢,٤٠٨	-	٧٦,٢٩٠,٤٠٧	٢٦,٤٨١,٤٧٦	٢٤,٢٧٩,٥٤٧
الشركات الكبرى	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٩٧٨	١٥,١٥٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣٧,٠٦٥,٣٧٠	١,٩٠٩,٦٦٤	-	-	٢٣,٢٦٥,١٧٦	-	٢٨,٩٨٢,١٢٦	٨,٠٨٣,٢٤٤	٦١٥,٠٨٩
للحكومة و القطاع العام	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٦,٤٠١,٢٢١	-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٠١,٢٢١	٣٦٥,٤١٥
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-
الموجودات الأخرى	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	-
المجموع	١,٠١٤,٣٦٣,٣٥٥	١٢,٨٠٨,٩٤٦	-	-	١٠٢,٢٦٤,٢٩٦	-	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٧٦٨,٨٩٦,٠٧٣	٣٥,٦٨٩,٩٨٦
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية والقبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	٩٧٦,٦٤١
المجموع الكلي	١,١٤٦,٣٦٧,٢٤٥	١٢,٨٠٨,٩٤٦	-	-	١٠٢,٢٦٤,٢٩٦	-	٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢	٩٠٠,٨٩٩,٩٦٣	٣٦,٦٦٦,٦٢٧

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٣٤٨,٦٧٩,٥٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٢١٠,٢٠٢,٠٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٤,٤٨٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٥٩٩,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	كفالات بنكية							
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة و المتعلقة):									
للأفراد	١,٥٥١,٨٦٥	-	-	-	٥٣٧,٦٧٥	-	-	٥٣٧,٦٧٥	١,٥٥١,٨٦٥
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٢,٣٠٩,٦٢٤	٣٦,٣٦٦	-	-	٩٧٨,٨٩٦	-	-	٤٥,٥١٥	١,٠٦٠,٧٧٧
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٢,٩٤٨,٦٦٩	-	-	-	٢,٤١٧,٩٦٤	-	-	٤١٢,٠٤٩	٢,٨٨٩,٥٢٤
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥
<b>المجموع</b>	<b>٣٤٨,٦٧٩,٥٢٣</b>	<b>٣٦,٣٦٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٣٩٦,٨٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٥٧,٥٦٤</b>	<b>٤,٤٨٧,٩٧٦</b>
الكفالات المالية	٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣,٩٢٠,١٠٦	-	-	-	-	-	-	٣,٩٢٠,١٠٦
الإعتمادات المستندية و القبولات	١٩,٠٥٥,٣٨٠	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٤٠٦,١٠٢,٣٠٤</b>	<b>٧,٥٩٤,٠٦١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٣٩٦,٨٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤٥٧,٥٦٤</b>	<b>١٢,٠٤٥,٦٧١</b>
الخسارة الائتمانية (ECL) المتوقعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-
	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-
	٢٠٤,٢٧٦	١,٠١٤,١٩٠	٥٣٧,٦٧٥	-	٥٣٧,٦٧٥	-	-	-	١,٥٥١,٨٦٥
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥٠,٦٠٦	١,٢٤٨,٨٤٧	١,٠٦٠,٧٧٧	٤٥,٥١٥	-	٩٧٨,٨٩٦	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥٨,٩٧٤	٥٩,١٤٥	٢,٨٨٩,٥٢٤	٤١٢,٠٤٩	٥٩,٥١١	٢,٤١٧,٩٦٤	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩
	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
	-	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥
	<b>٣١٣,٨٥٦</b>	<b>٣٤٤,١٩١,٥٤٧</b>	<b>٤,٤٨٧,٩٧٦</b>	<b>٤٥٧,٥٦٤</b>	<b>٥٩٧,١٨٦</b>	<b>٣,٣٩٦,٨٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٦,٣٦٦</b>
	١٩٧,٥٢٩	٣٤,٤٤٧,٢٩٥	٣,٩٢٠,١٠٦	-	-	-	-	-	٣,٩٢٠,١٠٦
	٤١,٠٤٩	١٥,٤١٧,٧٩١	٣,٦٣٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	٣,٦٣٧,٥٨٩
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>٥٥٢,٤٣٤</b>	<b>٣٩٤,٠٥٦,٦٣٣</b>	<b>١٢,٠٤٥,٦٧١</b>	<b>٤٥٧,٥٦٤</b>	<b>٥٩٧,١٨٦</b>	<b>٣,٣٩٦,٨٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧,٥٩٤,٠٦١</b>

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	القيمة العادلة للضمانات										
	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	كفالات بنكية	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):											
للأفراد	٤,٧٣٧,٢٧٩	٤١,٤٣٤	-	-	٦٤٢,٣٣٢	١,٨٧٢,٥٦٩	-	-	٢,٥٥٦,٣٣٥	٢,١٨٠,٩٤٤	٤,٥٩١,٢٢٤
التمويلات العقارية	٥٩٦,٤٦٨	-	-	-	٣٨٤,٢٩٤	-	-	-	٣٨٤,٢٩٤	٢١٢,١٧٤	٤٢٣,٤٦٨
للشركات	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣,٠٠٠	-	-	٥٩٦,٢٥٦	٢٥,٩٥٠	-	-	٦٢٥,٢٠٦	١٢,٧٤٤,١٢٢	١٣,١٤٧,٧١٣
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٧٦٢,٧٤٨	٤٥٨,٧٢٤	-	-	١,٠٠٧,١٤٢	٢١,٤٧٠	-	-	١,٤٨٧,٣٣٦	٢٧٥,٤١٢	٤٤٢,٥٨٢
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	٥٠٣,١٥٨	-	-	٢,٦٣٠,٠٢٤	١,٩١٩,٩٨٩	-	-	٥,٠٥٣,١٧١	١٥,٤١٢,٦٥٢	١٨,٦٠٤,٩٨٧
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	٥٠٣,١٥٨	-	-	٢,٦٣٠,٠٢٤	١,٩١٩,٩٨٩	-	-	٥,٠٥٣,١٧١	١٥,٤١٢,٦٥٢	١٨,٦٠٤,٩٨٧

د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية			إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
				مقبولة	عقارية	سيارات و آليات			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):									
للأفراد	١٩٦,٧٩٨	-	-	-	-	-	-	١٩٦,٧٨٣	-
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٣٣٤,٩٩٢	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	١٠,٧٢٩	٣٢٤,٢٦٣	١٥,٣٨١
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٥٨,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٦٧	-
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع</b>	<b>٥٩٠,٧٥٧</b>	<b>٥,٩٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٧٥٧</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٧٢٩</b>	<b>٥٨٠,٠٢٨</b>	<b>٢٧١,١٣١</b>
الكفالات المالية	٣٠١,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٠١,٣٧٢	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>٨٩٢,١٢٩</b>	<b>٥,٩٧٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤,٧٥٧</b>	<b>-</b>	<b>١٠,٧٢٩</b>	<b>٨٨١,٤٠٠</b>	<b>٢٧١,١٣١</b>

### ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ٢,٥٨٥,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٨٢٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٢٩,٣٩٦,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٣,٤٣٥,٥٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

### تأجيل الاقساط:

تماشياً مع تعليمات وتوجيهات البنك المركزي الاردني رقم(٤٣٧٥/٣/١٠) تاريخ ٢٠٢٠/٣/١٥ لتجاوز الآثار السلبية لجائحة كورونا على القطاعات الاقتصادية المختلفة قام البنك بجراء تأجيل أربعة أقساط لتمويلات الافراد باجمالي مبلغ (٤٧) مليون دينار وتأجيل أقساط لتمويلات الشركات باجمالي مبلغ (٤٤) مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.

### ٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك -بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
A١	Moody's	٢,١٨١,٨٢٦	-
B	Fitch	١,٢٦٢,٤٧٧	-
B٢	Moody's	١,٣٨٧,٤٣٠	-
A٢	Moody's	٥,٤٥٧,١٤٥	-
Ba٣	Moody's	٢,٢٣٦,٤٤١	-
B١	Moody's	-	١,٣٩٩,٤٤١
A٣	Moody's	-	٣,٥٣٣,٤٨٦
A+	Fitch	٢,٩٣٤,٠٣٩	-
A	Fitch	٢١,٠١١,٩٨٥	٣,٥٤٧,٧٧٨
B-	S&P's	-	٦١١,٧٥٦
CCC+	S&P's	٣٢١,٩٢٧	-
غير مصنف	-	١٧,١٧٨,٣٣٧	١٧,٦٨٧,٧٤١
حكومية	-	٢,٠٦٤,٢٠٠	٤,١٢٨,٤٠٠
		<b>٥٦,٠٣٥,٨٠٧</b>	<b>٣٠,٩٠٨,٦٠٢</b>
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		<b>٩٢,١٩١,٠٠٠</b>	<b>٩٢,١٩١,٠٠٠</b>
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
B١	Moody's	١٥٤,١١٤	-
غير مصنف	-	١,٣٠٩,٢١٠	٣,٥٣٦,١٣٨
		<b>١,٤٦٣,٣٢٤</b>	<b>٣,٥٣٦,١٣٨</b>
<b>الاجمالي</b>		<b>١٤٩,٦٩٠,١٣١</b>	<b>١٢٦,٦٣٥,٧٤٠</b>

- ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء صك (HAZINE Turkey) والمندرج تحت تصنيف B٢ والمصنف ضمن المرحلة الثانية للعام ٢٠٢٠.

٤- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي  
أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول		٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول		٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول	
البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول أخرى
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤١٧,٥٨٨	١,٤٦٠,٢٦٤	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٢	١١,٤٧٦	٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٧,٠٠٥,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	٢,٤٩٦,١٩١	٧,٠٠٥,٩٦٢	-	-
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	٩٤٧,١٤١	٨٢٤,١٨٥	-	-
الموجودات الأخرى الاجمالي / للسنة الحالية	٣٣٩,١١٣,٤٢١	١,٤٦٠,٢٦٤	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٢	١١,٤٧٦	٢٧,٠٨٢٨,٤٧٨	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦
الكفالات المالية	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,٣٩٨,٣٨١	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	-
الإعتمادات المستندية و القبولات	١١,٦٥٨,٢٥٠	٧,٣٥٦,٠٨١	-	-	-	-	-	٤٥,٠٠٤,٥٧٥	١٩,٠١٤,٣٣١	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣٨٨,٩٤١,٥٤٣	٨,٨١٦,٣٤٥	١,٣٦٥,١٧٩	٢٩٠,٩٩٥	-	٦,١٢٤,٣٣٢	١١,٤٧٦	٣٥١,٢٣١,٤٣٤	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي:

٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول		٢٠٢٠ كانون الأول		٢٠١٩ كانون الأول	
البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
داخل المملكة	٣٨٠,٧٩٣,١٠٥	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣,٢٩٠,١٧١	١,٤٧٧,٧٢٧	٦٢٠,٩٩٨	٣٨٨,٩٤١,٥٤٣	٣٨٨,٩٤١,٥٤٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨,٨١٦,٣٤٥	-	-	-	-	٨,٨١٦,٣٤٥	٨,٨١٦,٣٤٥
أوروبا	١,٣٦٥,١٧٩	-	-	-	-	١,٣٦٥,١٧٩	١,٣٦٥,١٧٩
آسيا	٢٩٠,٩٩٥	-	-	-	-	٢٩٠,٩٩٥	٢٩٠,٩٩٥
أفريقيا	-	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٦,١٢٤,٣٣٢	-	-	-	-	٦,١٢٤,٣٣٢	٦,١٢٤,٣٣٢
دول أخرى	١١,٤٧٦	-	-	-	-	١١,٤٧٦	١١,٤٧٦
المجموع	٣٩٧,٤٠١,٤٣٢	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣,٢٩٠,١٧١	١,٤٧٧,٧٢٧	٦٢٠,٩٩٨	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							البند
اجمالي	اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	-	-	-	٥,١١٧,٧٢٦	٧٣,٥٩٩,٦٢٣	-	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٦٣٩,٤٠١,٧٣٨	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	-	-	-	-	-	١٣,٤٥٦,٨٢١	٧٣٥,١٦١,٦٧٥	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي
									صكوك:
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٥٣٦,١٣٨	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	-	
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٣٠,٩٠٨,٦٠٢	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	-	-	-	١,٣٨٧,٤٣٠	٥٢,٥٨٤,١٧٦	٢,٠٦٤,٢٠٠	
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٤٣٨,٠٣٧	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	الموجودات الأخرى
٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	-	-	-	-	٦,٥٠٥,١٥٦	١٤١,١٠٣,٩٤٤	٨٣١,٠٦٤,٢٦٩	الاجمالي / للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٩٣,٦٩٦,٨٠١	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	السقوف غير المستغلة
٩٣١,٩٦٢,٦٩٤	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	-	-	-	-	٦,٥٠٥,١٥٦	١٤١,١٠٣,٩٤٤	٩٦٢,٠٩١,٥١٨	المجموع الكلي

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩٦٢,٠٩١,٥١٨	١,٨٦٠,٨٣٦	١٥,١٦٦,٢٨٩	٣٨,٧٤٨,٣٥٩	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٦٥٣,٥٧٩,٣٥٣		داخل المملكة
١٤١,١٠٣,٩٤٤	-	-	-	-	١٤١,١٠٣,٩٤٤		دول الشرق الأوسط الأخرى
٦,٥٠٥,١٥٦	-	-	١,٣٨٧,٤٣٠	-	٥,١١٧,٧٢٦		أوروبا
-	-	-	-	-	-		آسيا
-	-	-	-	-	-		أفريقيا
-	-	-	-	-	-		أمريكا
-	-	-	-	-	-		دول أخرى
١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	١,٨٦٠,٨٣٦	١٥,١٦٦,٢٨٩	٤٠,١٣٥,٧٨٩	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٧٩٩,٨٠١,٠٢٣		المجموع

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:  
 أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠										
اجمالي	اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التمويلات الائتمانية المباشرة-بالصافي
٢,٤٩٦,١٩١	٧,٠٠٥,٩٦٢	٢,٢٩٢,٧٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٤٥٦,١٥٥	٩١٩,١٢٣	-	-	٢,٤٩٩,٨١٥	٣٢٨,٤١٢	-	صكوك:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك-بالصافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة-بالصافي
٩٤٧,١٤١	٨٢٤,١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥	الموجودات الأخرى
٢٧٠,٨٢٨,٤٧٨	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	٢,٢٩٢,٧٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٤٥٦,١٥٥	٩١٩,١٢٣	-	-	٢,٤٩٩,٨١٥	٣٢٨,٤١٢	٣٤١,٣٥٩,٧٠٥	الاجمالي / للسنة الحالية
٣٥,٣٩٨,٣٨١	٣٨,١٦٩,٨٧٢	٢٢,٩٩٣,٤٣٢	-	٢٥٣,٤٥٩	١,٠٥٢,٠٠٦	-	٤,٨٩٢,٧٨٨	٧,٣٤٢,٦٦٣	٦٠٠,٩١٥	١,٠٣٤,٦٠٩	الكفالات المالية
٤٥,٠٠٤,٥٧٥	١٩,٠١٤,٣٣١	-	-	٥٤٦,٨٠١	٢٥٨,٦٠٤	-	-	٨,٠٠٨,٠٤٢	٢,٨٤٤,٨٠٣	٧,٣٥٦,٠٨١	الإعتمادات المستندية و القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
٣٥١,٢٣١,٤٣٤	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	٢٥,٢٨٦,٢٢٩	٥٠٩,٦٦٠	١,٢٥٦,٤١٥	٢,٢٢٩,٧٣٣	-	٤,٨٩٢,٧٨٨	١٧,٨٥٠,٥٢٠	٣,٧٧٤,١٣٠	٣٤٩,٧٥٠,٣٩٥	المجموع الكلي

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						البند
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٩,٧٥٠,٣٩٥	-	-	٧٣٧,٧٥٥	-	٣٤٩,٠١٢,٦٤٠	مالي
٣,٧٧٤,١٣٠	٦,٠٠٦	٧٦,٠٢٠	١٤,٩٠٧	١١٣,٥٠٧	٣,٥٦٣,٦٩٠	صناعي
١٧,٨٥٠,٥٢٠	٣١٣,٦٠٤	٩٩١,٦٠٤	٤٥٢,٨١٠	٧٣٩,٦٨٩	١٥,٣٥٢,٨١٣	تجارة
٤,٨٩٢,٧٨٨	-	-	٦,٩٠١	-	٤,٨٨٥,٨٨٧	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
٢,٢٢٩,٧٣٣	٢٥١,٣٧٢	-	-	٩١٩,١٢٣	١,٠٥٩,٢٣٨	أسهم
١,٢٥٦,٤١٥	-	-	٩٨٤	٤٥٦,١٥٥	٧٩٩,٢٧٦	أفراد
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	حكومة وقطاع عام
٢٥,٢٨٦,٢٢٩	٥٠,٠١٦	٤١٠,١٠٣	٢,٠٧٦,٨١٤	٥٣١,٠٦٨	٢٢,٢١٨,٢٢٨	أخرى
٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	٦٢٠,٩٩٨	١,٤٧٧,٧٢٧	٣,٢٩٠,١٧١	٢,٧٥٩,٥٤٢	٣٩٧,٤٠١,٤٣٢	المجموع

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البنك	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	١٣,٤٨٥,٥٦٠	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٢١,١١٩,٦٣٠	١٢٧,٩٢٣,٨٣٦	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	٤٥,١٥١,٦٧١	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	٦٣٩,٤٠١,٧٣٨
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٦٣,٣٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٦٣,٣٢٤	٣,٥٣٦,١٣٨
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٥٣,٩٧١,٦٠٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٢٠٠	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	٣٠,٩٠٨,٦٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى	١,٦٤٧,٣٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٧,٣٩٤	١,٤٣٨,٠٣٧
الاجمالي / للسنة الحالية	١٤٩,٢٨٥,٢٣٣	١٣٦,٣٢٧,٩٨٦	١٥٠,٥٤٠,١٨٦	١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٢١,١١٩,٦٣٠	١٢٧,٩٢٣,٨٣٦	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	٤٥,١٥١,٦٧١	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	٨٣٨,٢٦٥,٨٩٣
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإتمادات المستندية و القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١,٣٩٧,٠٤١	٢٩,٥٩٣,٥٤٣	٤١,٦٣٦,٢٨٦	-	-	٦,٣٢٦,٣٧٣	١٣,٧٦٧,٧٣٤	-	٣٨,٣٠٦,٢٧٢	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	٩٣,٦٩٦,٨٠١
المجموع الكلي	١٥٠,٦٨٢,٢٧٤	١٦٥,٩٢١,٥٢٩	١٩٢,١٧٦,٤٧٢	١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٢٧,٤٤٦,٠٠٣	١٤١,٦٩١,٥٧٠	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	٨٣,٤٥٧,٩٤٣	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	٩٣١,٩٦٢,٦٩٤

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البنك	المرحلة الاولى - افراد	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	١٤٩,٢٦٩,٠٩٢	٢٥,٧٥٢	١,٣٨٧,٤٣٠	-	-	١٥٠,٦٨٢,٢٧٤
صناعي	١٦٢,٧١٠,٩٥٥	٣,٩٦٩,٧٥٣	(٣٧٩,٢٤٦)	٥٩٣,٠٣٦	(٩٧٢,٩٦٩)	١٦٥,٩٢١,٥٢٩
تجارة	١٥١,٩٩٤,٨٢٣	١٣,٨٩٥,٣٥٣	١٩,٩١٥,٨٦٣	٥,٤٢٠,٩٤٣	٩٤٩,٤٩٠	١٩٢,١٧٦,٤٧٢
عقارات	٥,١٠٨,١٦٤	٤,٨٦٩,٨٠٨	٦,٠٧٢,٩٥٧	٢٣٧,٦٧١	١٧٣,٠٠٠	١٦,٤٦١,٦٠٠
زراعة	-	-	-	-	-	-
أسهم	٢٥,٧٩٥,٦٩٣	٩٩,٠٣٠,٣٢٣	١,٠٢٠,٨٤٧	١,٠٥١,٥٥٩	٥٤٧,٥٨١	١٢٧,٤٤٦,٠٠٣
أفراد	١٣,٧٦٧,٧٣٥	١٢٥,٠٢٧,٧٥٥	٢,٦٢٢,١٨١	٢٧٣,٨٩٩	٢٧٣,٨٩٩	١٤١,٦٩١,٥٧٠
حكومة وقطاع عام	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧	-	-	-	-	٢٣١,٨٦٣,٢٢٧
أخرى	٥٩,٢٩١,٣٣٤	٥,٩١٧,٩٣٧	١٢,١١٧,٩٣٨	٥,٢٤٠,٨٩٩	٨٨٩,٨٣٥	٨٣,٤٥٧,٩٤٣
المجموع	٧٩٩,٨٠١,٠٢٣	٢٥٢,٧٣٦,٦٨١	٤٠,١٣٥,٧٨٩	١٥,١٦٦,٢٨٩	١,٨٦٠,٨٣٦	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

اولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%٠,٢٥
الكفالات المالية	٢,٠٠٠,٤٩٩	(٥,٣٤٧)	٥٩٠,٧٥٧	١١,٧٨٥	٦,٤٣٨	%١,٣٠
الاعتمادات المستندية والقبولات	٢,٧٨٢,٩٠٣	(١,٦١٩,٧٩٦)	٣٠١,٣٧٢	١,٦٥٩,٧٩٦	٤٠٠,٠٠٠	%٠,٠٠
المجموع الكلي	٤,٨٠٦,٤٢٥	(١,٦٢٥,١٤٣)	٨٩٢,١٢٩	١,٦٧١,٥٨١	٤٦,٤٣٨	%٠,٨١

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%١٧,٦٦
السقوف غير المستغلة	٦٢,٨٥٦,٩٢٠	١٢,٧٤٠,٥٢٦	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١,٩٧٦,٢٤٨	١٤,٧١٦,٧٧٤	%١١٣,٥٦
المجموع الكلي	٦٦,٥٠٣,٣١٣	١٦,٨٨١,٤٢٠	٢٠,٤٦٥,٨٢٣	١,٩٧٦,٢٤٨	١٨,٨٥٧,٦٦٨	%٢١,٦٨

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	المرحلة الثالثة - تجميحي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميحي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثالثة /	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثانية /	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أ- ذاتي
١٣٦	١٣٢	٣٠	٤	(٣٠)	٦,٤٣٨	١١,٧٨٥	(٥,٣٤٧)	التمويلات الائتمانية المباشرة
(٤٦)	-	٣٦,١٠٥	-	(٣٦,١٥١)	٤٠,٠٠٠	١,٦٥٩,٧٩٦	(١,٦١٩,٧٩٦)	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية والقبولات
٩٠	١٣٢	٣٦,١٣٥	٤	(٣٦,١٨١)	٤٦,٤٣٨	١,٦٧١,٥٨١	(١,٦٢٥,١٤٣)	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	المرحلة الثالثة - تجميحي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميحي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثالثة /	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثانية /	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ب- مشترك
(١٢٦,٨٤٦)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧٢٦,٤٩٠)	١٤,٧١٦,٧٧٤	١,٩٧٦,٢٤٨	١٢,٧٤٠,٥٢٦	التمويلات الائتمانية المباشرة
١٧,٢٤٦	-	-	-	١٧,٢٤٦	٤,١٤٠,٨٩٤	-	٤,١٤٠,٨٩٤	السقوف غير المستغلة
(١٠٩,٦٠٠)	(٣٠٦,٩٦٥)	٧٣٩,١١٢	١٦٧,٤٩٧	(٧٠٩,٢٤٤)	١٨,٨٥٧,٦٦٨	١,٩٧٦,٢٤٨	١٦,٨٨١,٤٢٠	المجموع الكلي

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمتثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

#### ١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :
- ١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
- ٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
- ٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتتملة بودائع) و موجوداته بالعملة الأجنبية (المتتملة في الاستثمارات بالعملة الأجنبية) .

#### ٢- مخاطر العملات

- يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ و أحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول و تغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.
- في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق المساهمين .
- فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(/٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٦١٤	٦١٤	٦١٤
جنه استرليني	٧١٢	٧١٢	٧١٢
ين ياباني	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩
عملات اخرى	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١
٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(/٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)	(٣,٥٢٨)
جنه استرليني	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥	٣,٤٤٥
ين ياباني	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦	١٩,٠٠٦
عملات اخرى	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤	١٥,٩٥٤

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلا مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليتي	يورو	دولار امريكي	
<b>موجودات :</b>						
٤١,٦٧٩,٠٨٦	١٤١,٦٠٩	-	٣٦٦,٦٣٠	٢٠,١٨٢,٨٥٢	٢٠,٩٨٧,٩٩٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٥٩,٨٣٤	٢,٣٩٧,٦٧٠	١٧٥,٦٨٣	٦٤٩,١٦٥	٦٤٠,٦١٨	٥,٧٩٦,٦٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٢,٤٠٣,٠٦٧	-	-	-	-	٨٢,٤٠٣,٠٦٧	ذمم البيوع المؤجلة
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	٥,١٢٠,٠٣٩	-	٧٣,٧٣٦,٠٠٠	استثمارات وكالة دولية
٥٤,٣٣٧,٠٢١	-	-	-	-	٥٤,٣٣٧,٠٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١,٥١٣,١٧٥	-	-	-	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٤٠,٨٤٢)	-	-	٩,٥٦٠	(٣٤٩)	(٤٥٠,٠٥٣)	موجودات اخرى
<b>٢٦٨,٠٠٧,٣٨٠</b>	<b>٢,٥٣٩,٢٧٩</b>	<b>١٧٥,٦٨٣</b>	<b>٦,١٤٥,٣٩٤</b>	<b>٢٠,٨٢٣,١٢١</b>	<b>٢٣٨,٣٢٣,٩٠٣</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>
<b>مطلوبات :</b>						
١,٧٢٦,٠٧٧	٨,٤٧٣	-	-	١٣٧,٠٥١	١,٥٨٠,٥٥٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣٠,٨٤٧,٧٣٩	٢,١٣٢,٣٨٦	-	٥,٢٣٦,٠٨٢	١٦,٠٧١,٢٨٢	٢٠٧,٤٠٧,٩٨٩	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
٥,٤١٥,٢٨٠	-	-	٩٦٥,٠٧٩	١,٧٨٩,١٨٠	٢,٦٦١,٠٢١	التأمينات النقدية
٩,٧٧٠,٦٢٦	-	(٧١,٢٩٥)	(٧٠,٠٠٥)	٢,٨١٣,٣٢٨	٧,٠٩٨,٥٩٨	مطلوبات اخرى
<b>٢٤٧,٧٥٩,٧٢٢</b>	<b>٢,١٤٠,٨٥٩</b>	<b>(٧١,٢٩٥)</b>	<b>٦,١٣١,١٥٦</b>	<b>٢٠,٨١٠,٨٤١</b>	<b>٢١٨,٧٤٨,١٦١</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>
<b>٢٠,٢٤٧,٦٥٨</b>	<b>٣٩٨,٤٢٠</b>	<b>٢٤٦,٩٧٨</b>	<b>١٤,٢٣٨</b>	<b>١٢,٢٨٠</b>	<b>١٩,٥٧٥,٧٤٢</b>	<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة</b>
٦١,٧٣٤,١٥٨	١٩,٦٢٢,٤٥١	٥٦,٠٨٧	-	٥,٧٢٧,٦١٣	٣٦,٣٢٨,٠٠٧	الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي	اخرى	ين ياباني	جنيه استرليتي	يورو	دولار امريكي	
٢٨٧,٨٠٩,٨٠١	٢,٠٢٦,٤٦٤	٣٨٠,١٢٨	٦,١٤٩,٩٧٢	٢١,٣٤٤,٦٢٥	٢٥٧,٩٠٨,٦١٢	اجمالي الموجودات
٢٦٨,٨٥١,٦٨٠	١,٧٠٧,٣٨٠	-	٦,٠٨١,٠٨٢	٢١,٤١٥,١٨٤	٢٣٩,٦٤٨,٠٣٤	اجمالي المطلوبات
١٨,٩٥٨,١٢١	٣١٩,٠٨٤	٣٨٠,١٢٨	٦٨,٨٩٠	(٧٠,٥٥٩)	١٨,٢٦٠,٥٧٨	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
٧٢,٧٦١,٠٤٢	١٩,٧٤٥,٣٨٣	٩٤٩,٦٤٠	-	٤,٢٦٢,٥٤٣	٤٧,٨٠٣,٤٧٦	الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

### ٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's، ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

يبين الجدول التالي اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	التغير في المؤشر (٥٪)	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	المؤشر
١٣,٦٨٠	-	-	١٣,٦٨٠	سوق عمان المالي
-	-	٢,٤٩٣	٢,٤٩٣	اسواق اجنبية
٢٠١٩				
الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	التغير في المؤشر (٥٪)	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	المؤشر
١٣,٨٢٦	-	-	١٣,٨٢٦	سوق عمان المالي
-	-	-	-	اسواق اجنبية

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

### 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 المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة و إلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

#### ٤/٤٩) مخاطر السيولة

يعبر إداره السيويه السديه عن صدره البنت على مواجهه إبرامه السديه في اجاز العصوره والصويه المدى وبت صمن إصار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٩٧١,١٦٣	-	-	-	١,٠٠٥,٠٢٢	١,٧٣٣,٣٣٩	٥,٤٢٤,٨٣٣	١٨,٨٠٧,٩٦٩	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
١٠,١٦٣,٢٤٦	-	٩,٦٠٣,٢٢٤	٤٠٤,١٣١	٦٥,٥٧٠	٩٠,٣٢١	-	-	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	-	-	٤٨٦,٣٧٠	٦,٤٤٠,٦٣٤	٨,٨٨٠,١٨٥	٢٤,٦١٤,٨٥٠	مطلوبات اخرى
١,٣٤٠,١٤٥,٩٩٢	-	-	٥٥,١٢٨,٠٧٨	٤٨٩,٦٦٠,٢٧٠	٢٨٦,٣١٠,٧٣١	٢٨٠,٢٢٣,٢٢٥	٢٢٨,٨٢٣,٦٨٨	حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٦٨٠,٤٢١,٥١٣	-	٩,٦٠٣,٢٢٤	٥٥,٥٣٢,٢٠٩	٤٩١,٢١٧,٢٣٢	٢٩٤,٥٧٥,٠٢٥	٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣	٥٣٤,٩٦٥,٥٨٠	المجموع
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢٤,٩١٤,٢٣١	٤٩٤,٤٩٥,٧٧٠	٤١٩,٣٨٢,٩٧٠	١٤٠,١٥١,٧٠٦	١٤٣,١٥٦,٩٩٨	١٢٣,٣٣٥,٨٧٦	٤٧٤,٨٠١,٦٥٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة
								٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
١,٥٢٢,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٩٥٧,٨٢٣	-	-	-	١,٠٠٣,٠٦٧	١,٧٥٤,٠٢٣	-	٣٣,٢٠٠,٧٣٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	-	-	-	-	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات اخرى
١٠,٧٤٦,١٢٤	-	١٠,٠٦٨,٦٧٩	٥٥٥,٣٦٥	٥,٢٦٢	-	١٠٧,٨١٨	٩,٠٠٠	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	-	-	٢,٥٤٣,٥٥٢	١٦٩,٢٨٩	٨٤,٦٤٥	١٧,٢٦٣,٥٢٨	٢١,٠٧٢,١٣٧	مطلوبات اخرى
١,١٤٩,٦٦٧,٣٧٨	-	-	٧٦,٤٩٥,٤٥٦	٤٠٨,١٩٥,٩٨٨	٢٦٢,١٨١,٧٦٥	٢١٤,١٠٠,٣٩١	١٨٨,٦٩٣,٧٧٨	حسابات الاستثمار المشترك
٧٨٧,١٤٩	-	-	-	-	٧٨٧,١٤٩	-	-	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٤٢٨,٥٣٣,٥٧٢	-	١٠,٠٦٨,٦٧٩	٧٩,٥٩٤,٣٧٣	٤٠٩,٣٧٣,٦٠٦	٢٦٤,٨٠٧,٥٨٢	٢٣١,٤٧١,٧٣٧	٤٣٣,٢١٧,٥٩٥	المجموع
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	٢٥,٩٢٩,٢٩٣	٤٥٥,٦٦٥,٠٤٥	٢٩٦,١٣٧,٣٩٥	١١١,٣٩٠,٨٢٣	١١٨,٣٢٩,٤٧٧	٩٢,٦٦٣,٤٥٥	٤٥٦,٨٠٥,٠٩٥	مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٥,٠٦٨,٩٦٩	١٩,٠٥٥,٣٨٠	الاعتمادات والقبولات
٣٥,٥٢٨,٢٨٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	الكفالات
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	السقوف غير المستغلة
١٧٤,٦٤١,١٢٧	١٨٩,٤٢٦,٦٧١	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد :-

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

حسابات المؤسسات :-

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

الخزينة :-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠١٩	٢٠٢٠	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٩٢٢,٠٩٢	٧,٣٧٩,٦١٢	٢١,١٨٢,٩٠٢	٢٢,٨٧٣,٨٨٣	اجمالي اليرادات(مشتركة وذاتي)
(٢,٤١٦,٩٠٢)	-	-	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٢٥١,٨٥٦)	(١٠,٠٤٤,٨٧٠)	-	(١١٧,٨١١)	(٨,٣٢٣,٣٥٦)	(١,٦٠٣,٧٠٣)	خسائر ائتمانية متوقعة(مشتركة وذاتي)
٤٢,٦٩٧,٢٣٣	٤٢,٣١٣,٦١٨	٩٢٢,٠٩٢	٧,٢٦١,٨٠١	١٢,٨٥٩,٥٤٦	٢١,٢٧٠,١٨٠	نتائج اعمال القطاع
(٤,١٠٧,٤٧٧)	(٤,١٤٨,٤٢٠)	-	(٦٠٤,٩٢٠)	(١,٠٠٢,٧٠٧)	(٢,٥٤٠,٧٩٣)	مصاريف موزعة
(٢١,٣٨٧,٨٨٠)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٧,٢٠١,٨٧٦	١٥,٨٣١,٠٢٠	(٢١,٤١٢,٠٨٦)	٦,٦٥٦,٨٨١	١١,٨٥٦,٨٣٩	١٨,٧٢٩,٣٨٧	الربح للسنة قبل الضريبة
(٧,١٨٥,٦٥٧)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٥,٦٦٣,٨٨١)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٠,٠١٦,٢١٩	١٠,١٦٧,١٣٩	(٢٧,٠٧٥,٩٦٧)	٦,٦٥٦,٨٨١	١١,٨٥٦,٨٣٩	١٨,٧٢٩,٣٨٧	الربح للسنة

٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
١,٢٢٣,٢١٠,١٥٨	١,٤٠٨,٦٣٢,٥٦٢	-	٢٤٧,٧٤٢,٨١٢	٦٠٧,٠٨٠,٣٩١	٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩	موجودات القطاع
٣٣٣,٧١٠,٤٢٥	٤١١,٦٠٦,٦٤١	٤١١,٦٠٦,٦٤١	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٤١١,٦٠٦,٦٤١	٢٤٧,٧٤٢,٨١٢	٦٠٧,٠٨٠,٣٩١	٥٥٣,٨٠٩,٣٥٩	مجموع الموجودات
١,٣٥٥,١١٥,٧٨٨	١,٦٠٩,٩٣٥,٢٢٦	-	٦٥,٦٨٣,٥٣٣	٣٣٨,١٠٩,٥٩١	١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٥٧,٣٥٤,٥٢٧	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥	١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٦٥,٦٨٣,٥٣٣	٣٣٨,١٠٩,٥٩١	١,٢٠٦,١٤٢,١٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠١٩	٢٠٢٠					
دينار	دينار					
٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠					مصاريف رأسمالية
٣,٠٢٦,٢٦١	٣,١٨٢,٥٥٥					استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣	١٥٩,٩٦٤,٤٦٢	١,٣٩٦,٩٥٦,١٢١	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	١٥٧,٤٣٠,٤٥٩	١,٦٦٢,٨٠٨,٧٤٤	مجموع الموجودات
٥٠,٣٦٥,٩٩١	٤,٠٤٦,٣٤٢	٤٦,٣١٩,٦٤٩	٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٢,٩٧٤,٥٨١	٤٩,٣٨٣,٩٠٧	اجمالي اليرادات
٣,١٦٨,٦٣٧	-	٣,١٦٨,٦٣٧	٢,١٨٠,٩٩٠	-	٢,١٨٠,٩٩٠	المصرفات الرأسمالية

(٥١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني 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 وفق ما حدده البنك المركزي الأردني 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 الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٩,٦٨٧	١٤٢,٥١٦	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٨,٥٤٨	٢٧,١٣٢	الإرباح المدورة
٢٥,٩٠٢	٢٧,٤٨٥	الاحتياطي القانوني
-	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٢٢	٦٥	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٤٣)	(٢,٠٢٥)	موجودات غير ملموسة
(٤٣٦)	(٨٠٧)	الموجودات الضرائبية
(٥٦٤)	(١,٩٢٥)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١,٧٤٢)	(١,٤٠٩)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠ ٪
-	-	رأس المال الاضافي
١,٢٨١	٢,٥٤١	رأس المال المساند
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك)
١,٣١٨	٢,٥٦٣	على ان لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
(٣٧)	(٢٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠ ٪
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤٠,٩٦٨	١٤٥,٠٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٠١,٤١٨	٧٣٨,١٠٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٠,١٠	٪١٩,٦٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)
٪١٩,٩١	٪١٩,٣١	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,١٨	٪٠,٣٤	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٨,٤٨	٪١٦,١١	نسبة الرافعة المالية

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>			
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	-	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥١٣,١٧٥	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٤١٦,٩٨٣,٣٦٧	٣٣٧,٦٧٩,٠٢٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٥٠,٦٨٠,٥٨٨	٧,٨٠٨,٣٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	استثمارات في شركة حليفة
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٣٧١,٨٥٦,٨٧٦	٥٠,٢١٠,٦٢٠	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - بالصافي
٩٦٢,٠٦٢	٦٤٨,٥٤٦	٣١٣,٥١٦	القروض الحسنه - بالصافي
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٢٤,٨٨٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨,٩٦٩,٣٧٢	٨,٩٥٧,٣٦٣	١٢,٠٠٩	موجودات حق الاستخدام
٥,٣١٣,٨٧٥	-	٥,٣١٣,٨٧٥	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٧٢٥,٤٢٤	-	١٠,٧٢٥,٤٢٤	موجودات أخرى
<b>١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣</b>	<b>٩٣٨,٧٩٢,٩٧١</b>	<b>٨٨١,٤٤٦,٢٣٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>			
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	-	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
٨,٨٩٨,٦٢٨	٨,٧٤٥,٩٠٢	١٥٢,٧٢٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	مطلوبات اخرى
١٥١,٨٩٤	-	١٥١,٨٩٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٥٥,١٢٨,٠٧٨	١,٢٧١,٤٤٥,١١٦	حسابات الاستثمار المشترك
<b>١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦</b>	<b>٦٣,٨٧٣,٩٨٠</b>	<b>١,٦٠١,٧٤٧,٨١٦</b>	<b>مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>
<b>١٥٤,٦١٧,٤٠٧</b>	<b>٨٧٤,٩١٨,٩٩١</b>	<b>(٧٢٠,٣٠١,٥٨٤)</b>	<b>الصافي</b>

## ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			<b>الموجودات</b>
٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	-	٢٧٨,٨١٦,٥٥٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥١٣,٥٤٣	-	٦,٥١٣,٥٤٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٠,٧٩٠,٣٧٨	-	٧٠,٧٩٠,٣٧٨	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣,٥٣٦,١٣٨	٣,٥٣٦,١٣٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٢٨٥,٤٣٤,٣١٩	٣٥٥,٩٥٣,٩٥٠	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٣٢,٨٥٦,٩٦٦	٢٧,٣٦٠,٨٢٤	٥,٤٩٦,١٤٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	استثمارات في شركة حليفة
٣٥٤,٠٢٢	-	٣٥٤,٠٢٢	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣٨٢,٨٦,٠٢٩	٣٣٣,٠٧٥,٠٠١	٤٩,٧٨٥,٢٩٠	القروض الحسنه - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣,٨٨٦,٠١٤	٢٣,٨٨٦,٠١٤	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٤٣,٢٧٩	-	موجودات حق الاستخدام
٩,٧٠٢,٠٤٤	٩,٦٩٥,٤٩٨	٦,٥٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٦٦١,١٩٠	-	١,٦٦١,١٩٠	موجودات أخرى
٩,٨١١,٢٣٧	-	٩,٨١١,٢٣٧	مجموع الموجودات
<b>١,٥٥٦,٩٢٠,٥٨٣</b>	<b>٧٧٧,٧٣١,٧٣٣</b>	<b>٧٧٩,١٨٨,٨٥٠</b>	

**المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك**

١,٥٢٢,٣٩٢	-	١,٥٢٢,٣٩٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨١,٣٦١,٤٨٦	-	١٨١,٣٦١,٤٨٦	حسابات العملاء الجارية
٣٥,٨٧٥,٣٥٣	-	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	تأمينات نقدية
٦,٩٣٦,٢٨٤	-	٦,٩٣٦,٢٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٢١,٧٨٥	-	٤٢١,٧٨٥	مخصصات اخرى
٩,٣٦٨,٢١٥	٩,٢٤٧,١٧٩	١٢١,٠٣٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤١,١٣٣,١٥١	٢,٥٤٣,٥٥٢	٣٨,٥٨٩,٥٩٩	مطلوبات اخرى
٤٨,١٥٧	-	٤٨,١٥٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,١٣٥,٠١٦,٣٤٣	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	١,٠٥٧,٩٧٠,٨٨٧	حسابات الاستثمار المشترك
٧٨٧,١٤٩	-	٧٨٧,١٤٩	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
<b>١,٤١٢,٤٧٠,٣١٥</b>	<b>٨٨,٨٣٦,١٨٧</b>	<b>١,٣٢٣,٦٣٤,١٢٨</b>	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
<b>١٤٤,٤٥٠,٢٦٨</b>	<b>٦٨٨,٨٩٥,٥٤٦</b>	<b>(٥٤٤,٤٤٥,٢٧٨)</b>	الصافي

### (٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: \*

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٧,١٩٥,٢١٤	١١,١٨٨,٥٤١	اعتمادات
٧,٨٧٣,٧٥٥	٧,٨٦٦,٨٣٩	قبولات
		كفالات:
٧,٧٦٣,١٨٦	٨,١٧٨,٢٥٦	- دفع
١٠,٨٤٧,٤٩٩	١٢,٣١١,٦٣٦	- حسن التنفيذ
١٦,٩١٧,٥٩٧	١٧,٨٧٧,٥٠٩	- اخرى
٨٠,٥٩٧,٢٥١	٥٧,٤٢٢,٧٨١	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	- السقوف غير المستغلة/مباشرة
٩٤,٠٤٣,٨٧٦	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	المجموع

\* بلغت السقوف غير المستغلة/غير المباشرة الذاتية مبلغ ١٢,٩٨٣,٣٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٢٣٨,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٩٤,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٩٧٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣٤٧,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

### (٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٦٢٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤١٠,٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ١٩٣,٥٩٧ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

## (٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٩ كما يلي :

إدارة رأس المال\* :

قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
١٣٥,٧٣٧	١٤٠,٩٦٨	مجموع رأس المال التنظيمي (لاقرّب ألف دينار)
٪١٩,٣٦	٪٢٠,١٠	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٧,٧٩	٪١٨,٤٨	نسبة الرافعة المالية (٪)

\* بموجب تعميم البنك المركزي الاردني الى البنوك العاملة في الاردن رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠. وللتحوط من الآثار السلبية لجائحة كورونا فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩، وعليه فقد تم تحرير المبلغ المقيد.

الممتلكات المعدات :

قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل
٧,٥٦٩,٩٦١	٧,٦٠١,٣٠١	

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :

قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة
٢١,٣١٠,٥٧٩	١٩,٦٧٤,٣٠٣	
١٩,٩٣٤,٤٣٣	١٨,٢٩٨,١٠٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة
٦١,٩٦٦,٢٠٣	١٣٤,٩٥٠,٧٠٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها

## (٥٦) المعايير الصادرة حديثاً من قبل هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

قامت هيئة المحاسبة و المراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية:

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر " و يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بان تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) " الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك " و يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف و التصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك ، علماً بان تاريخ التطبيق الالزامي للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

## (٥٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥,٩٦٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤,٢٥٠,٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩)، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة ، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٣,٥٠٥ دينار للعام ٢٠٢٠ (٢٤٦ دينار للعام ٢٠١٩).

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) 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:

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

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٣,٥٣٦,١٣٨	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٧٦,٥٢٤	٢٧٣,٦٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٧,٠٢٢,٩٠٦	٥٤,٣٣٧,٠٢١	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	احداث قوائم مالية متوفرة	المستوى الثالث	١,٦٧١,٨٤٠	٢,١٧٩,٥٧٤	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٤,١٢٨,٤٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٣٣,٠٩٩,٦٧٠	٥٨,٨٥٤,٣٩٨	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				٣٦,٦٣٥,٨٠٨	٦٠,٣٦٧,٥٧٣	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
						المجموع

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والعام ٢٠١٩.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٢٨٥,٣٣٠,٠٩٥	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	٩٦٢,٠٦٢	٩٦٢,٠٦٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
المستوى الثاني	٧١٦,٧٨٥,٥٤٢	٦٤١,٣٨٨,٢٦٩	٨٣٨,٤٩٥,٦٥٠	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	القروض الحسنة - بالصافي
المستوى الثاني	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٣,٣١٥,٦٥٢	٩٢,١٩١,٠٠٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
المستوى الثاني	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٣٨٢,٨٦٠,٢٩١	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	١,٤٧٨,٨٠١,٢٤٠	١,٤٠٢,٢٧٩,٣١٥	١,٧١٦,٢٠٥,١٩٣	١,٦٣١,٢٤٧,٢٨٧	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
					مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٣٣١,١١١,٣٣٤	١,٣١٦,٣٧٧,٨٢٩	١,٥٦٨,٥٢٦,٠٨١	١,٥٥٤,٩٥٣,٢٨٣	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٣٥,٨٧٥,٣٥٣	٢٦,٩٧١,١٦٣	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة
	١,٣٦٦,٩٨٦,٦٨٧	١,٣٥٢,٢٥٣,١٨٢	١,٥٩٥,٤٩٧,٢٤٤	١,٥٨١,٨١٠,٢٥١	تأمينات نقدية
					مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

SAFWA ISLAMIC BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2020

TOGETHER WITH THE INDEPENDENT  
AUDITOR'S REPORT

SAFWA ISLAMIC BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN  
31 DECEMBER 2020

TABLE OF CONTENTS

Independent auditor's Report

Consolidated Statement of Financial Position A

Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income B

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity C

Consolidated Statement of Cash Flows D

Statement of the sources and uses of the Qard Alhasn E

Consolidated Statement of changes in Restricted Wakala Accounts F

Pages

Notes to the Consolidated Financial Statements 1-105

## **INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

AM/014589

To the Shareholders of  
Safwa Islamic Bank  
(A Public Shareholding Limited Company)  
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

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

#### **Opinion**

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Safwa Islamic Bank and its subsidiary (referred to together as "The Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2020, and the related consolidated statements of income and comprehensive income, changes in shareholders' equity, cash flows, and changes in restricted Wakala investment accounts for the year then ended, and notes comprising significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2020, and the consolidated results of the operations, changes in shareholders' equity, its cash flows, and changes in restricted wakala investment accounts for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards ("FAS") issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions ("AAOIFI") as adopted by the Central Bank of Jordan.

In our opinion, the Group has also complied with the Islamic Shariah Principles and Rules as determined by the Shariah Supervisory Board of the Bank during the year ended 31 December 2020.

#### **Basis for Opinion**

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

## Other Matters

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

## Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2020. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

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

### 1. **Expected credit losses in the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets),**

The disclosures related to the impairment loss in the financing portfolio (Deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) are detailed in Notes (8 and 12) to the consolidated financial statements.

#### Key Audit Matter

The Bank's net financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) amounted to approximately JD 1.18 Billion as at December 31, 2020 after deducting its related expected credit loss provision amounted to approximately JD 35.48 million, which includes a provision of approximately JD 16.61 million against the exposures of Stage (1) and Stage (2), and approximately to JD 18.87 million against the exposures included in Stage (3).

The Group's Management exercises significant judgment when using the self-assumptions and determining the timing and amount to be recorded regarding the expected credit losses in the value of the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) and estimating the amount of the related expected credit loss provision against it.

The financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) constitutes a major part of the Group's assets. Due to the importance of the judgments used in the classification of financing portfolio at the various stages set forth in Financial Accounting Standards (30) and the Application Instructions issued by the Central Bank of Jordan and the related provision requirements, this matter has been considered as a key audit matter.

#### How the key audit matter was addressed

The audit procedures included evaluating the internal controls, by determining if they had been designed and implemented appropriately, and the monitoring system related to granting, recording and monitoring of the financing, as well as the procedures for determining the expected credit losses. We also took into consideration the Central Bank of Jordan's requirements to verify their effectiveness and evaluate the efficiency of their design and implementation.

We have also evaluated the Group's expected credit loss allowance policy against the requirements of the Financial Accounting Standards issued by (AAOIFI) as adopted by the Central Bank of Jordan in this regard and the strictest between them.

Furthermore, we have obtained understanding of the methodology used by the Group in determining the provisions against exposures classified within Stages (1, 2 and 3). We have also assessed the underlying assumptions and adequacy of the data used by the Group to determine the reasonable. We also determined if the credit facilities portfolio included in the calculation of the expected credit loss was complete.

As disclosed in Note (3), the COVID-19 pandemic has significantly impacted management's determination of expected credit loss and required the application of heightened judgment. To address the uncertainties inherent in the current and future environment and to reflect all relevant risk factors not captured in the Bank's modelled results, management applied quantitative and qualitative adjustments for the impacts of the unprecedented macroeconomic scenarios arising from the pandemic, the temporary effects of the bank and government-led payment support programs, which may not completely mitigate future losses, and the impacts to particularly vulnerable sectors affected by COVID-19.

The Bank made amendments to the expected credit loss calculation models (including management overlays) to take into consideration the potential impact of the COVID 19 pandemic to address the impact on certain sectors or specific customers based on relative cash flow forecasts.

We assessed the judgments applied by management relating to significant increases in expected credit losses, and the results from classifying the exposures into different stages.

We tested a sample of the credit exposures to evaluate if the determination of exposure at default, the probability of default, and the loss given default used in the calculation of the expected credit losses were appropriate.

We tested a sample of the financing portfolio exposures in which impairment in value has been identified on an individual basis, and which are classified in Stage (3). In addition, we assessed management's estimate of the future cash flows on a sample basis to determine if they are reasonable and reperformed calculations of the allowances.

We also have used our internal specialists, where appropriate, to verify the validity of that data.

We obtained an understanding of the amendments made by the Bank to the expected credit losses impacted by the COVID-19 pandemic. We assessed those amendments by evaluating the model adjustments in relation to macroeconomic factors and forward-looking scenarios, which were incorporated into the impairment calculations, by utilizing our internal specialists to challenge the chosen scenarios and weights applied to capture non-linear losses

We have tested, utilizing our internal IT specialists, the IT application used in the credit impairment process and have verified the integrity of data used as input to the models, including the transfer of data between source systems and the impairment models. We have evaluated system-based and manual controls over the recognition and measurement of the allowance for expected credit loss, including the consideration of the economic disruptions caused by COVID 19.

We assessed if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was in accordance with the Financial Accounting Standards issued by (AAOIFI) as adopted by the Central Bank of Jordan.

## 2. IT systems and controls related to the preparation of the consolidated financial statements

### Key Audit Matter

We have identified IT systems and controls over the Group's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions that are processed daily by the Group, which rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls. There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed or are not operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of (a) change(s) to an application or underlying data.

### How the key audit matter was addressed

Our audit approach relies on automated controls, and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:

We have obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.

We have tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.

We have examined computer-generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.

We have performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

### **Other Information included in the Group's Annual Report for the Year 2020**

The Board of Directors is responsible for other information. Other information consists of the information included in the Annual Report, other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information when its available to us and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

### **Responsibilities of the Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements**

The board of directors is responsible for the Group's undertaking to operate in accordance with Islamic Sharia Rules and Principles as determined by the Group's Shariah Supervisory Board.

The Group's Board of Directors is also responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with FAS issued by the AAOIFI as adopted by the Central Bank of Jordan and for such internal control as the Group's Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.



In preparing the consolidated financial statements, the Group's Board of Directors is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the Group Board of Directors either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those Charged with Governance are responsible for overseeing the Group financial reporting process.

#### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the ASIFIs issued by the AAOIFI will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with AAOIFI, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of the management use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group "Bank and its subsidiary" express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and have communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguard applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

#### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Group maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend approving it.

**Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan  
February 7, 2021**

  
Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

Statement "A"

**Safwa Islamic Bank**  
**(A Public Shareholding Limited Company)**  
**Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Statement of Financial Position**

	Note	31 December	
		2020	2019
		JD	JD
<b>Assets</b>			
Cash and balances with the Central Bank	4	351,694,499	278,816,552
Balances at banks and the financial institutions	5	9,669,834	6,513,543
International wakala investments-net	6	78,717,349	70,790,378
Financial assets at fair value through statement of income	7	1,513,175	3,536,138
Deferred sales receivables and other receivables-net	8	754,662,396	641,388,269
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity-net	9	58,488,983	32,856,966
Financial assets at amortized cost -net	10	92,191,000	92,191,000
Investment in associate	11	349,507	354,022
Ijara Muntahia Bittamleek assets-net	12	422,067,496	382,860,291
Qard Hasan-Net	Statement "E"	962,062	509,660
Property and equipment-net	13	22,889,345	23,886,014
Intangible assets - net	14	2,024,886	2,043,279
Right of use assets	47/A	8,969,372	9,702,044
Deferred tax assets	20/C	5,313,875	1,661,190
Other assets	15	10,725,424	9,811,237
<b>Total Assets</b>		<b>1,820,239,203</b>	<b>1,556,920,583</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks and financial Institutions accounts	16	25,085,579	1,522,392
Customers' current accounts	17	228,380,089	181,361,486
Cash margins	18	26,856,968	35,875,353
Income tax provision	20/A	8,298,808	6,936,284
Other provisions	19	954,597	421,785
Lease liabilities	47/B	8,898,628	9,368,215
Other liabilities	21	40,422,039	41,133,151
<b>Total Liabilities</b>		<b>338,896,708</b>	<b>276,618,666</b>
<b>Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity</b>			
Unrestricted investment accounts	22	1,326,573,194	1,135,016,343
Fair value reserve	24/B	151,894	48,157
<b>Total Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity</b>		<b>1,326,725,088</b>	<b>1,135,064,500</b>
<b>Investment Risk Fund</b>			
Income tax provision for investment risk fund	23/B	-	787,149
<b>Shareholders' Equity</b>			
Paid up capital	25	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	26	27,485,171	25,902,069
Retained earnings	27	27,132,236	18,548,199
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>154,617,407</b>	<b>144,450,268</b>
<b>Total Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders' and Shareholders' Equity</b>		<b>1,820,239,203</b>	<b>1,556,920,583</b>
<b>Wakala Investments accounts</b>	Statement "F"	<b>7,096,305</b>	<b>7,815,807</b>

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

**Safwa Islamic Bank**  
**(A Public Shareholding Limited Company)**  
**Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income**

	Note	For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	JD
Deferred sales revenue	28	47,806,599	40,992,345
Ijara Muntahia Bittamleek assets revenue	29	31,653,197	30,417,721
Gains from International wakala investments	30	865,064	1,960,584
Gains from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	31	1,810,043	1,475,258
Gains from financial assets at fair value through statement of income	32	122,759	123,343
Gains from financial assets at amortized cost	33	4,137,690	4,126,385
Share of joint funds from profits of associate company	11	5,485	(12,596)
Gains from foreign currencies evaluation	34	62,892	6,267
Other revenue - jointly financed -net		32,201	758,409
<b>Total unrestricted investment revenue</b>		<b>86,495,930</b>	<b>79,847,716</b>
Deposit Insurance fees - jointly financed accounts		(1,580,571)	(847,340)
Share of unrestricted investment accounts holders'	35	(38,245,176)	(36,423,421)
Expected credit losses on jointly items	6 & 8 & 9 & 21	(9,960,274)	(5,070,718)
Share of the Investment Risk Fund	23/A	-	(2,416,902)
<b>Bank's share of unrestricted investments revenue as a mudarib and rab - mal</b>	36	<b>36,709,909</b>	<b>35,089,335</b>
Bank's self financed revenue	37	671,095	1,104,804
Banks share from the restricted investments revenue as agent (wakeel)	38	129,099	283,056
Gain from foreign currencies	39	922,916	1,075,782
Banking services revenue - Net	40	4,946,663	5,402,964
Other revenue	41	1,415	575,419
Deposit Insurance fees - self financed		(982,883)	(652,989)
<b>Gross Income</b>		<b>42,398,214</b>	<b>42,878,371</b>
Employees' expenses	42	(13,123,431)	(13,151,976)
Depreciation and amortization	13 & 14	(3,182,555)	(3,026,261)
Depreciation of Ijara muntahia bittamleek assets- self financed	29	(395,003)	(798,847)
(Provision) for expected credit loss - self financed	Statements "F" & 8 & 21	(84,596)	(181,138)
Depreciation of right of use assets	47/A	(1,513,964)	(1,333,344)
Finance costs / discount rate on lease liability	47/A	(322,467)	(295,305)
Rent expenses		(182,889)	(234,266)
Other expenses	43	(7,762,289)	(6,655,358)
<b>Total expenses</b>		<b>(26,567,194)</b>	<b>(25,676,495)</b>
<b>Profit for the Year before tax</b>		<b>15,831,020</b>	<b>17,201,876</b>
Income tax expense	20/B	(5,663,881)	(7,185,657)
<b>Profit for the Year</b>		<b>10,167,139</b>	<b>10,016,219</b>
<b>Items not subsequently transferrable to statement of income :</b>			
Gain from sale of financial assets at fair value through Shareholders' equity Self-Financed		-	139,067
<b>Total comprehensive Income for the year</b>		<b>10,167,139</b>	<b>10,155,286</b>
		JD/Fils	
Basic and diluted earnings per share	44	0/102	0/100

**The accompanying notes from are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.**

Statement "C"

**Safwa Islamic Bank**  
(A Public Shareholding Limited Company)  
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity

	<u>Paid up capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Fair value reserve – self financed</u>	<u>Retained Earnings *</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD
<b><u>For the year ended 31 December 2020</u></b>					
Balance as at the beginning of the year	100,000,000	25,902,069	-	18,548,199	144,450,268
Total comprehensive income for the year	-	-	-	10,167,139	10,167,139
Transfer to reserves	-	1,583,102	-	(1,583,102)	-
<b>Balance as at 31 December 2020</b>	<b>100,000,000</b>	<b>27,485,171</b>	<b>-</b>	<b>27,132,236</b>	<b>154,617,407</b>
<b><u>For the year ended 31 December 2019</u></b>					
Balance as at the beginning of the year	100,000,000	24,181,881	(24,510)	17,137,611	141,294,982
Profit for the year	-	-	-	10,016,219	10,016,219
profit on sale of financial assets through self-shareholders' equity	-	-	24,510	114,557	139,067
Total comprehensive Income for the Year	-	-	24,510	10,130,776	10,155,286
Distributed Dividends**	-	-	-	(7,000,000)	(7,000,000)
Transfer to reserves	-	1,720,188	-	(1,720,188)	-
<b>Balance as at 31 December 2019</b>	<b>100,000,000</b>	<b>25,902,069</b>	<b>-</b>	<b>18,548,199</b>	<b>144,450,268</b>

- Retained earnings balance as at 31 December 2020 includes amount to JD 807,460 (436,376 JD as at 31 December 2019) which represents deferred tax assets -self financed and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

\* Based on CBJ instructions no.(13/2018) that was issued on 6 June 2018 the general banking risks reserve which was transferred to retained earnings,amounted to JD 108,397 is restricted from use without prior approval of the Central Bank of Jordan.

**The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.**

## Statement "D"

**Safwa Islamic Bank**  
**(A Public Shareholding Limited Company)**  
**Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Statement of Cash Flows**

	Note	For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	JD
<b>Cash Flows from Operating Activities</b>			
Profit for the year before tax		15,831,020	17,201,876
<b>Adjustments for noncash items:</b>			
Depreciation and amortization	13&14	3,182,555	3,026,261
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets( self & jointly financed)	29	39,851,640	50,344,819
Depreciation of right of use assets	47/A	1,513,964	1,333,344
Finance costs discount lease liabilities	47/A	322,467	295,305
Investment risk fund	23/A	-	2,416,902
Unrealized (gain) loss of financial assets at fair value through statement of income	32	(42,872)	71
Expected credit losses provision - joint	6 & 8 & 9 & 21	9,960,274	5,070,718
Expected credit losses provision - self	8&21	84,596	181,138
Other provisions	19	550,000	41,000
Share of joint funds from (profits) losses of associate company	11	(5,485)	12,596
Loss (gain) from disposal of property and equipment	41	12,647	(8,116)
(Gain) from sale of seized assets against debts		(29,821)	(69,467)
<b>Cash Flows from Operating Activities before Changes in working capital</b>		<b>71,230,985</b>	<b>79,846,447</b>
<b>Changes in working capital:</b>			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(122,462,378)	(200,154,334)
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(79,058,845)	(105,952,638)
(Increase) in Qard Hasan		(472,222)	-
(Increase) in other assets		(1,198,260)	(1,893,671)
Increase in customers' current accounts		47,018,603	37,752,903
(Decrease ) increase in cash margin accounts		(9,018,385)	23,405,089
(Decrease ) increase in other liabilities		(1,384,961)	11,909,900
<b>Net cash (used in) operating activities before income tax paid</b>		<b>(95,345,463)</b>	<b>(155,086,304)</b>
Income tax paid	20&23	(8,635,951)	(7,813,004)
Paid from lawsuits provisions	19	(17,188)	-
<b>Net cash flows (used in) operating activities</b>		<b>(103,998,602)</b>	<b>(162,899,308)</b>
<b>Cash Flows from Investing Activities</b>			
Net (purchase) of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders		(25,650,991)	(4,555,113)
Net (purchase) of financial assets at fair value through statement of income		2,065,835	(2,847,720)
Net sale of financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed		-	479,567
Net disposal of investment in a subsidiary		-	79,717
Cash dividends from associate company	11	10,000	10,000
(Purchase) of intangibles assets	14	(709,117)	(1,161,619)
(Purchase) of property and equipment	13	(284,249)	(953,469)
(Increase) in payments on purchase of property, equipment and projects	13	(1,187,624)	(1,053,549)
Proceeds from sale of property and equipment in progress		850	73,532
Proceeds from sale of assets seized by the bank		208,654	234,500
(Increase) in International Wakala Investments		(7,967,210)	(14,781,662)
<b>Net cash ( used in) investing activities</b>		<b>(33,513,852)</b>	<b>(24,475,816)</b>
<b>Cash Flows from Financing Activities</b>			
Increase in unrestricted investment 'holders equity		191,556,851	348,030,055
Finance lease (payments)	47/B	(1,573,346)	(1,590,092)
(Dividends) distributed to shareholders		-	(6,853,134)
<b>Net cash generated by financing activities</b>		<b>189,983,505</b>	<b>339,586,829</b>
<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>		<b>52,471,051</b>	<b>152,211,705</b>
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		283,807,703	131,595,998
<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>	45	<b>336,278,754</b>	<b>283,807,703</b>
<b>Non-cash transactions:</b>			
Transfer to property and equipment from installments to purchase property, equipment and projects in progress	13	2,220,988	1,348,104

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Statement "E"

**Safwa Islamic Bank**  
**(A Public Shareholding Limited Company)**  
**Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Statement Of Sources And Uses Of Al-Qard Al-Hasan Fund**

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Balance as at the beginning of the year</b>	<b>509,660</b>	<b>509,660</b>
Sources of the fund :		
Shareholders' equity	(27,778)	-
Total Sources of the fund's assets during the year	<b>(27,778)</b>	-
Uses of the fund :		
Professional unions / salary payments	500,000	-
Total use during the year	<b>500,000</b>	-
Balance at the end of the year	<b>981,882</b>	<b>509,660</b>
Less : Expected credit losses	(19,820)	-
<b>Balance at the end of the year - Net</b>	<b>962,062</b>	<b>509,660</b>

\* The overdrawn accounts accounts appear within the other self-receivables the note on deferred sales and other receivables (note 8).

## Statement "F"

**Safwa Islamic Bank**  
**(A Public Shareholding Limited Company)**  
**Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Statement of changes in Restricted Wakala Accounts**

	Note	Local Murabaha JD	Total JD
<b><u>For the Year ended 31 December 2020</u></b>			
Beginning balance of the year		7,815,807	7,815,807
<u>Add: Deposits</u>		4,979,853	4,979,853
<u>Less: Withdrawals</u>		(5,699,355)	(5,699,355)
<u>Add: Investments' gains</u>	38	904,889	904,889
<u>Less: Banks share as agent (wakeel)</u>	38	(129,099)	(129,099)
<u>Less: Muwaket's share</u>	38	(775,790)	(775,790)
<b>Investments at the end of year</b>		<b>7,096,305</b>	<b>7,096,305</b>
Deferred revenue		225,964	225,964
Suspended revenue		-	-
<b>Balance as at 31 December 2020</b>		<b>225,964</b>	<b>225,964</b>
		Local Murabaha JD	Total JD
<b><u>For the Year ended 31 December 2019</u></b>			
Beginning balance of the year		9,030,710	9,030,710
<u>Add: Deposits</u>		12,288,013	12,288,013
<u>Less: Withdrawals</u>		(13,502,916)	(13,502,916)
<u>Add: Investments' gains</u>	38	705,369	705,369
<u>Less: Banks share as agent (wakeel)</u>	38	(283,056)	(283,056)
<u>Less: Muwaket's share</u>	38	(422,313)	(422,313)
<b>Investments at the end of year</b>		<b>7,815,807</b>	<b>7,815,807</b>
Deferred revenue		383,211	383,211
Suspended revenue		-	-
<b>Balance as at 31 December 2019</b>		<b>383,211</b>	<b>383,211</b>

SAFWA ISLAMIC BANK  
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)  
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

---

**(1) GENERAL**

Safwa Islamic Bank (the "Bank") is a public shareholding company licensed by the Central Bank of Jordan to practice and provide Islamic business and banking services in accordance with the Banking Law and the Companies Law.

The Bank provides all financial banking and structured investment services on a non-Interest basis in accordance with Islamic shari'a through the Bank's head office and its thirty eight branches within the Kingdom and its subsidiary, in accordance with the effective Banking Law.

The authorized and paid-up capital of the bank is 100 million dinars, per 100 million shares, with a nominal value of one dinar per share .

EtiHAD Islamic Investment Company owns 62.37% of the Bank's capital.

The consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1/2020) held on 31 January 2021 are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

The consolidated financial statements were read and reviewed by the Bank's Sharia Supervisory Board , in their meeting No. (1/2021) held on 31 January 2021, and the board issued its shari'a report thereon.

**(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**BASIS OF PREPARATION OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

The consolidated financial statements of the Bank have been prepared according to the financial accounting standards issued by The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as adopted by the Central Bank of Jordan.

The standards issued by the International Accounting Standards Board and The interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee are applied in the absence of standards issued by The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and will be replaced later by Standards when the new standards are issued.

The main differences between what should have been applied according to the financial accounting standards issued and what has been approved by the Central Bank of Jordan consist of the following:

First: Provisions for expected credit losses are made in accordance with FAS (30) issued by the organization for Islamic Financial Institutions and according to the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is stricter, the major differences are as follows:

Sukuk issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded so that credit exposures on the Jordanian government and guaranteed by it are addressed without credit losses.

When calculating credit losses against credit exposures, the results are compared according to FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately. The most stringent result is selected.

Revenue and commissions are suspended on non-performing credit financing granted to clients in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

Assets seized by the bank against debts are disclosed in the consolidated statement of financial position in the other asset, and recorded using the acquisition value or fair value, whichever is less, and they are reevaluated individually at the date of the consolidated financial statements. Comprehensive income however, the increase in value is not recorded as revenue. Subsequent increase in fair value is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded. Also, a progressive provision was recorded for the assets seized against debts, according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 10/1/16239 dated on 27 Novambær 2019 as (5%) of the total book values of these properties starting from the year 2021 so that achieve the required percentage of (50%) for these properties with the end of the year 2029.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD) , which is the functional currency of the Bank.

The separation between what belongs to the Shareholders' equity and what belongs to the unrestricted investment accounts holders has been taken into consideration

The consolidated financial statements are prepared on historical cost basis except for the financial assets at fair value through statement of income, financial assets at fair value through unrestricted investment accounts ' holders equity and financial assets at fair value through shareholders' equity that have been measured at fair value.

#### **BASIS OF CONSOLIDATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS**

The Consolidated financial statements comprise of the financial statements of the Bank and its subsidiary which is financed by the Bank's Self Funds where the Bank has control to govern the operational and financial policies of the entity to obtain benefits from their activities. All intra-company balances, transactions, revenues , expenses and off -balance sheet items between the Bank and its subsidiary are eliminated.

The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting period as the group, using same accounting policies used by the group. If the subsidiary uses different accounting policies than those used by the group, the necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiary to comply to the accounting policies adopted by the group.

The subsidiary owned by the Bank as at 31 December 2020 is as follows:

<b>Company name</b>	<b>Paid up Capital</b>	<b>Source of Funding</b>	<b>Ownership %</b>	<b>Company Main Activity</b>	<b>Operation location</b>	<b>Acquisition Date</b>
	(JD)					
Misc for brokerage company	2,000,000	Self	100%	Brokerage	Amman	2011

The results of the operations of the subsidiary are consolidated in the consolidated statement of income and comprehensive income from the date of its acquisition, which is the date on which the bank's control is effectively transferred to its subsidiary, and the results of the operations of the subsidiary that were disposed of are consolidated in the consolidated statement of income and comprehensive income until the date of disposal, which is the date in which the bank loses control of its subsidiary.

When preparing the separate financial statements for the Bank as an independent entity, investments in subsidiaries are shown at cost or net proceeds value in case of liquidation.

Control is achieved when the Bank:-

- Has the ability to control the investee.
- Is subject to variable returns or has the right to variable returns arising from its association with the investee.
- Has the ability to use its power to influence the returns of the investee.

The Bank re-assesses whether it controls the investee companies or whether the facts and circumstances indicate that there are changes to one or more control check points referred to above.

If the voting rights of the Bank are less than the majority of voting rights in any of the investee companies, it shall have the power to control when the voting rights suffice to grant the Bank the ability to direct the activities of the related subsidiary unilaterally. The Bank takes into consideration all the facts and circumstances when assessing whether the Bank has voting rights in the investee so as to grant it the ability to control or not. Among these facts and circumstances are the following:

- The volume of voting rights owned by the Bank in relation to the volume and distribution of other voting right.
- Potential voting rights held by the Bank and any other voting rights holders or third parties.

- Rights arising from other contractual arrangements.
- Any additional facts and circumstances indicating that the Bank has or does not have current responsibility for directing relevant activities at the time of making the required decisions, including how to vote at previous General Assembly meetings .

When the Bank loses control over any of its subsidiaries, the Bank:

- Derecognizes the assets of the subsidiary (including goodwill) and liabilities .
- Derecognizes the carrying amount of any uncontrolled interest .
- Derecognizes the cumulative transfer differences recognized in equity .
- Derecognizes the fair value of the consideration received .
- Derecognizes the fair value of any investment held .
- Derecognizes the surplus or deficit in the statement of income .
- Reclassifies the equity of the previously restricted bank in other comprehensive income to the statement of income or retained earnings, as appropriate .

Non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the equity of the subsidiaries.

#### **CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES**

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2019, Except for the impact of the New and revised standards and as follows :

#### **STANDARDS THAT WERE APPLIED WITH NO MATERIAL EFFECTS ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS.**

"FAS 30" issued by the accounting and auditing organization for Islamic financial institutions "Impairment in value and credit losses and liabilities expected to result in losses". This standard sets out the accounting treatment of impairment and expected credit losses for financing, investments and high risk commitments in Islamic financial institutions. The requirements of this Standard with respect to expected credit losses is substantially similar to the requirements of IFRS 9 Financial Instruments applied in the year 2018 as adopted by the central bank of Jordan. The bank has implemented the Islamic Financial Accounting Standard No.(30) for the year 2020 with no material impact as adopted by the Central Bank of Jordan on the consolidated financial statements.

- FAS No. 31, "Investment Agency" issued by the accounting and auditing organization for Islamic financial institutions. The Standard aims to determine the requirements for the preparation of reports related to the Investment Agency and the transactions that are in line with best practices for both the agent and the client. The mandatory implementation date of the Standard is January 1, 2020. Noting that the Bank does not deal with this product at the present time and therefore does not have an effect on the consolidated financial statements of the Bank.

- FAS No. (33) issued by the accounting and auditing organization for Islamic financial institutions "Investments in Sukuk, Shares and Similar Instruments" which will replace the Islamic Accounting Standard No. (25). The new standard aims to improve the principles of classification, measurement, presentation and disclosure of investments in Sukuk, stocks and similar financial instruments, The Bank has implemented the Islamic Financial Accounting Standard No. (33) for the year 2020 and no material effects have been found on the consolidated financial statements

- FAS No. (34) The new standard aims to ensure transparent and fair reporting to all stakeholders, particularly sukuk holders. The mandatory date of application of Islamic FAS No. 34 is January 1, 2020 with early application allowed. This standard has no effect on the Bank's consolidated financial statements.

### **Segments information**

A business is a group of assets and operations that jointly engage in the rendering of products or services subject to risks and rewards different from those of other business segments, and which are measured according to reports used by the chief executive officer and the main decision maker of the Bank .

A geographical segment is associated with the provision of products or services in a specific economic environment subject to risks and rewards that differ from those of segments operating in other economic environments .

### **The basis for the distribution of joint investment profits between shareholders' equity and holders of joint investment accounts**

The combined return on investment of equity holders and holders of joint investment accounts for the year 2020 was distributed as follows:

	<b><u>percentage</u></b>
Share of joint investment account holders	<b>47%</b>
Share of shareholders equity	<b>53%</b>

The Joint Investment Accounts shall participate in the results of the investment profits, and shall be distributed to the depositors each according to their participation rate, taking into consideration the weights of the concerned joint investment accounts and the terms of the account signed between the Bank and the depositor .

The weights of the joint investment accounts are as follows:

- From 20% to 34% of the lowest balance of savings accounts in Jordanian Dinars.
- From 14% to 33% of the lowest balance of savings accounts in foreign currencies.
- From 56% to 90% of the average balance of term accounts in Jordanian Dinars.
- From 18% to 47% of the average balance of foreign currency term accounts.
- 90% of average the balance of the accounts of the investment certificates of deposit in Jordanian Dinars .
- From 80% to 85% of the average balance of the certificates of deposit in foreign currencies .

The Bank shall bear all administrative expenses except for the advertising and marketing expenses of the products. The insurance expenses of the Ijarah Muntahia Bittamleek assets are incurred in the joint investment pool.

The Bank combines (mixes) its funds and any other funds (which were not received by the Bank on the basis of Mudaraba contract) in the Joint Investment Accounts.

### **Priority Investment / Equal Investment Opportunities and Profit Sharing:**

The principle of equal investment opportunities is applied to the shareholders' funds and the funds of the investment account holders in the joint Mudaraba. The Bank's own investments are presented in separate accounts from investments through the rights of the Joint Investment Accounts holders equity.

Moreover, the joint investment accounts shall share in the results of the investment profits, which shall be distributed to the holders of the joint investment accounts according to their participation rate, taking into account the weights of the respective investment accounts concerned and the terms of the account signed between the Bank and the depositor.

The weighting of the joint investment accounts proposed by the Bank's management is approved by the Bank's Shari'ah Supervisory Board.

### **Zakat**

Zakat is the responsibility of the shareholders and unrestricted investment accounts holders. In this regard, the Bank is not directly and explicitly authorized to expend it, nor is there a law for its collection. In addition, the Bank's Articles of Association do not prescribe it, nor the General Assembly's decisions do not specify it. There is no related authorization by the shareholders either. Therefore, the shareholders and the unrestricted investment accounts holder shall pay zakat on their shares and funds if the Shari'ah conditions and rules are fulfilled.

### **Revenue, gains, expenses and losses in violation of Islamic Shari'ah**

The sums devolved to the bank from sources or by means that are inconsistent with the provisions and principles of Islamic Sharia are set aside to the charity account within the other credit balances in the consolidated balance sheet, to be disbursed for charitable causes in accordance with what is decided by the Sharia supervisory board in the bank.

### **Deferred sales receivable**

#### **Murabaha contracts:**

Murabaha is the sale of an item at the same price at which the seller bought it plus an agreed profit margin based on a certain percentage of the price or a lump sum, which is one of the sales of the trust on which the purchase price or cost is based.

### **Murabaha to the purchase order**

It is the sale of an asset by the Bank to its client (the purchase order) with a specific increase in the asset's price or cost after determining the increase (Murabaha profit in the promise).

The Bank applies the principle of making the promise in Murabaha transactions to the buying manager in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales revenue is recognized when the transaction is executed (which paid in one installment after the current financial period or paid in installments over subsequent financial periods). Revenue is allocated to future financial periods for each period, irrespective of whether cash has been paid or not.

Deferred sales receivable are recognized when they occur at their nominal value and are measured at the end of the financial period on the basis of net realizable value.

At the end of the financial period, finance assets are carried at cost or at the expected recoverable cash value, whichever is lower.

Deferred sales revenue which was granted to non-performing customers is suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Deferred sales receivable and funds financed from the joint investment accounts are written off in case of the measures taken to collect them are ineffective which will be written off against the joint provisions and suspended profits (if any) ,the proceeds from the joint provisions (if any) previously written off are transferred to the common pool profits (presented in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income). On the other hand, deferred sales receivable and financing from the Bank's self funds for which there is an impairment provision are written off in case the measures for their collection are ineffective. In this respect, they are deducted from the self provisions and suspended profits (if any), and any provision surplus is transferred to the consolidated statement of income and comprehensive income / Prior funding is written off to income.

## **Financial instruments**

Initial recognition and measurement:

Financial assets and liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Moreover, funds are recognized to customers since they are credited to the customer's accounts.

Financial assets and financial liabilities are measured initially at fair value, transaction costs directly attributable to the acquisition or issuance of financial assets and liabilities, and are added to the fair value of the financial asset or financial liability or, where appropriate, deducted from the financial asset at initial recognition. Furthermore, transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of income are recognized directly in the comprehensive statement of income.

## **Financial assets**

**Initial recognition and measurement:**

All financial assets are recognized on the trade date when the purchase or sale of a financial asset under a contract that requires the delivery of the financial asset within a time frame determined by the relevant market and is initially measured at fair value plus transaction costs except for those financial assets designated at fair value through the Consolidated Statement of Income. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the Consolidated Statement of income.

### **Subsequent measurement:**

The measurement of all recognized financial assets that fall within the scope of AAOIFI (33) is subsequently carried at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and contractual cash flow characteristics of financial assets. Specifically:

- Finance instruments held in a business model intended to collect contractual cash flows that have contractual cash flows and are subsequently measured at amortized cost; and
- All other financing instruments, such as:
  - Financial assets managed on a fair value basis through the unrestricted investment account holders are measured at fair value through the rights of the joint investment holders equity.
  - Financial assets at fair value through shareholders equity are subsequently measured at fair value through other statement of comprehensive income.
  - Financial assets at fair value through the statement of income are subsequently measured at fair value through the statement of income.

### **Evaluation of the business model**

An assessment of the business model for managing the financial assets is essential for their classification. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. Moreover, the Bank's business model does not rely on management intentions in relation to an individual instrument, and therefore the business model is assessed at a group level and not on an instrument-by-instrument basis.

The Bank adopts a business model to manage its financial instruments that reflects how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. In addition, the Bank's business model determines whether cash flows will result from the collection of contractual cash flows or the sale of financial assets or both.

The Bank also takes into consideration all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not made on the basis of scenarios that the Bank does not reasonably expect, such as the so-called "worst case" or "stress" scenarios. Furthermore, the Bank takes into account all relevant evidence available, such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets. or achieving cash flows through the sale of assets;
- How to evaluate the performance of the business model and financial assets held in this business model and to report to key management personnel;
- Risks affecting the performance of the business model (and the financial assets of that model), in particular, the manner in which such risks are managed; and

- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows received).

Upon initial recognition of a financial instrument, the Bank determines whether the newly recognized financial asset is part of its existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. In this respect, the Bank evaluates its business model for each reporting period to determine whether the business model needs to be changed from the prior period.

When the instruments measured at fair value through shareholders equity-self are derecognised, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in shareholders equity is reclassified to the consolidated statement of income. On the other hand, for equity investments measured at fair value through shareholders' equity, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but transferred directly to shareholders' equity .

In respect of Sukuk and equity instruments within joint investments, when these financial assets are derecognized which are measured at fair value through the unrestricted investment account holders , the cumulative gain / loss previously recognized in the fair value reserve - joint in the unrestricted investment account holders equity is reclassified to the consolidated statement of income and comprehensive income.

Sukuk subsequently measured at amortized cost or at fair value are subjected to the impairment test.

### **Reclassification**

If the business model in which the Bank retains financial assets is reclassified, the financial assets that have been affected are reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new class are effective from the first day of the first reporting period after the change in the business model resulting in the reclassification of the Bank's financial assets. Moreover, the changes in contractual cash flows are considered . The accounting policy framework for the adjustment and disposal of financial assets is described below:

### **Financial assets at fair value through the statement of income**

Financial assets at fair value through the statement of income are:

- Assets with contractual cash flows that are not payments on assets and returns on the principal outstanding amount; and / or
- Assets held in a business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or .

These assets are measured at fair value any gain/loss arising on remeasurement recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

### **Financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed.**

These assets represent investments in equity instruments and sukuk instruments financed from the Bank's own funds for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and subsequently revalued at fair value. The change in fair value is included in the fair value reserve under shareholders' equity .

In case of sale of these assets or part thereof, the resulting gain or loss is recognized in retained earnings within shareholders' equity.

Gains and losses arising from foreign exchange differences on these assets, if any, are recognized in the fair value reserve in shareholders' equity.

### **Financial assets at fair value through unrestricted investment account holders equity**

These assets represent investments in equity and Sukuk instruments financed from the joint investment accounts for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and are subsequently revalued at fair value. The change in fair value under fair value reserve is shown in the unrestricted investment account holders equity .

The impairment loss previously recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income can be reversed if it is objectively determined that the increase in fair value occurred in a subsequent period to record impairment losses through the fair value reserve that is reflected in the unrestricted investment accounts.

As the unrestricted investment accounts on a continuous joint Mudaraba basis are characterized by a discontinuity at the beginning and end of the deposits in the accounts, the profit of the deferred operations over subsequent periods is distributed over the entire term of maturity and proportionality with each period.

Gains and losses arising from the foreign currency translation differences of these assets, if any, are recognized in the fair value reserve within unrestricted investment accounts holders equity.

Financial assets for which fair value can not be reliably measured are stated at cost. Impairment test of these assets is carried out at the end of each financial period, and any impairment is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. And the impairment loss can't be retrieved on subsequent periods.

### **Financial assets at amortized cost**

These are the financial assets that the Bank's management, in accordance with its business model, intends to maintain to collect contractual cash flows that represent fixed or determinable payments to the capital and profits of such assets.

These assets are recognized at cost, plus acquisition costs, and are revalued at the end of the current period using the effective profit rate method. Moreover, any gain or loss arising from amortization is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. Additionally, any expected credit losses regarding self-financed instruments are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. As for joint investments, the calculated expected credit losses are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income (joint investment pool).

The amount of impairment in value for these assets represents the difference between the carrying amount and the present value of the expected cash flows calculated on the basis of the original effective profit rate and any impairment provisions .

### **Gain and loss on sale, purchase and valuation of foreign currencies**

Transactions in foreign currencies are recorded during the year at the rates prevailing at the transaction date (Trading) .

The balances of financial assets and financial liabilities are translated at the average foreign exchange rates prevailing at the consolidated statement of financial position date, as announced by the Central Bank of Jordan.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date. Income is also converted at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates on the date of the transactions are used. The exchange differences arising therefrom, if any, are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Non-monetary assets and non-monetary liabilities denominated in foreign currencies at fair value are translated on the date when the fair value is determined.

Foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Translation differences on non-monetary assets and liabilities in foreign currencies (such as equity) are recorded in the fair value reserve self within the shareholders equity of the financial assets financed by the Bank's own funds and within the fair value reserve – joint within the unrestricted investment account holders equity.

### **Lease contracts**

#### **The Bank as a lessor**

The Bank recognizes the right of use assets and the lease liabilities in relation to all lease arrangements in which the bank is a leasee, except for short-term lease contracts (defined as 12-month or less lease contracts) and low value asset leases contract, and for these contracts, the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are taken advantage of.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, deducted using the additional financing rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:  
fixed rental payments (includes fixed pay mentsin the contract), minus receivable rental incentives;

Variable rental payments that depend on an index or rate, initially measured using the indicator or the rate at the date the contract begins;

The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees;

The price of the exercise of purchase options, if the tenant is reasonably certain of the exercise of the options; and

Paying the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Lease obligations are presented as a separate line item in the consolidated statement of financial position.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect the costs of the additional financing over the lease obligations (using the incremental cost of financing method) and by reducing the carrying amount to reflect the paid rental payments.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-to-use assets) are re-measured whenever:

The lease term has changed or there is an important event or change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.

lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value. In these cases, the rental obligation is remeasured by deducting the modified rental payments using an unchanged discount rate.

The lease contract is modified and the lease agreement is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the modified lease contract by deducting the modified rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The right of use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the option to purchase, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins from the start date of the lease.

Right of use assets are presented as a separate line item in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased its value and any impairment losses are calculated as described in the "property and equipment" policy.

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right of use assets. The related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and are included in the statement of income and the comprehensive statement of income.

### **The Bank as a lessor**

The bank enters into leases as a lessor in relation to some of its investment properties.

Lease contracts in which the bank is leased are classified as finance or operating leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and benefits of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lease, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Lease income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the lease contracts. Finance lease income is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the bank's existing net investment in relation to lease contracts.

When the contract includes lease components and components other than leasing, the bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

### **Investment in an associate**

An associate is a company in which the Bank exercises effective influence over its financial and operating policy decisions, and which is not held for trading. In this respect, the investments in the associate are accounted for using the equity method.

Investments in the associate are included in the consolidated statement of financial position at cost, in addition to the Bank's share of changes in the net assets of the associate. Goodwill arising on investment in an associate is recognized as part of the investment account of the associate and is not amortized. The Bank's share of the associate's income is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. If there is a change in the equity of the associate, such a change is recognized in the statement of changes in shareholders' equity. Gains and losses arising from transactions between the Bank and the associate are eliminated to the extent of the Bank's interest in the associate company.

In the separate financial statements of the Bank as an independent entity, investments in the associate are stated at cost.

### **Ijara and Ijara Muntahia Bittamleek**

Ijara is ownership of the benefit of return and is divided into:

**Operating Ijara:** Ijara contracts that doesn't end with translated ownership of the leased asset of the lessee.

**Ijarah Muntahia Bittamleek:** Ijarah which ends with the lessee owning the leased assets and taking several types as stated in the Ijara and Ijarah Muntahia Bittamleek standard No. (8) issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions.

Assets acquired for the purpose of leasing are measured at historical cost, including direct expenses, to make them usable. The leased assets are depreciated in accordance with the Bank's depreciation policy.

When the recoverable amount of any asset acquired for Ijara is less than its net carrying amount, the amount is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recognized in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income .

The income of Ijara shall be distributed in proportion to the financial periods covered by the lease contract.

Basic insurance and maintenance expenses of leased assets are recognized in the financial period in which they arise.

### **Transfer of assets**

Any transfers of tangible and financial assets made between the assets financed from the joint investment accounts, shareholders' equity, restricted investment accounts, investment funds, conversion bases and accounting policies adopted for this purpose shall be disclosed. Disclosure shall also be made of the related financial effect, balances of any assets transferred to the beginning of the financial period, changes that occurred during the financial period, and the balance at the end of the period.

All transfers to related parties are disclosed, and description is made of the nature of the relationship, type of transactions carried out, and total value of the operations at the beginning and end of the financial period, indicating the financial implications.

The Bank's bases for asset valuation are disclosed when transfers are made.

Differences resulting from foreign currency transactions and financial implications are also disclosed.

The nature and terms of the transferred assets are disclosed as to whether they are separable, and any related provisions are disclosed as well.

The reasons and principles governing the transfer of assets between different investment accounts are disclosed.

Obligations and restrictions required by the contractual relationship between investment account holders and equity holders, if any, are disclosed.

### **Profit equalization reserve**

This reserve is created / set up with a view to allocating appropriate and competitive rates of return to the Joint/Restricted Investment Account holders and to the shareholders in the event of exceptional circumstances and sharp fluctuations in the markets that actually make the actual profit rates less than what the holders of the Joint Investment Accounts expect. The same applies to the Bank's shareholders. This reserve is established based on the pre-approval of the Shari'a Supervisory Board and approval of the unrestricted investment accounts holders' equity.

This reserve shall be allocated to the share of the profits of the holders of the Joint Investment Accounts holders equity and the shareholders equity before the deduction of Mudarib's share. The balance available in the reserve account shall be invested in the aggregated joint money account. The profits from the investment shall be credited to the reserve account.

If the balance in the profit equalization reserve account is insufficient to meet the competition, the shareholders may give part of their share of profits to the holders of the joint investment accounts based on the Bank's Board of Directors' decision and approval of the Shari'a Supervisory Board.

The profit equalization reserve is transferred to the shareholders and unrestricted investment accounts holders equity each according to its share of the deduction.

### **Fair value of financial assets**

Fair value is defined as the price at which an asset should be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, upon determining the price of any asset or

liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. The fair value for the purposes of measurement and / or disclosure is determined for these financial statements on the same basis.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear regarding the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Level (1) inputs are induced inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Level (2) inputs are induced inputs derived from data other than quoted prices used at level (1) and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level (3) inputs are induced inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

### **Impairment of financial assets**

The Bank applies the expected credit loss requirements and the amendments relating to the classification and measurement of financial instruments. The effect of the following instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of AAOIFI (30) is recognized by recording the impact on the consolidated statement of income and comprehensive income in respect of assets and financing, in respect of assets and co-financing. The new expected credit losses and other provisions for finance and investments for the assets financed through unrestricted investment accounts holders' equity will be charged through statements of income and comprehensive income statements ( common pool )

The expected credit losses provisions are calculated on the following financial instruments:

- Balances at banks and financial institutions.
- International wakala agencies
- Direct credit financing (self and joint).
- Qard Hasan (self)
- (Sukuk) within financial assets at amortized cost.
- (Sukuk) within financial assets at fair value through shareholders equity – self
- (Sukuk) within financial assets at fair value through investment account holders' equity – joint
- Off-balance sheet exposures subject to credit risk (self and joint).

No impairment loss is recognized in equity instruments.

The expected credit losses should be measured through an impairment provision equivalent of:

- The expected 12-month credit losses, ie, the expected life of the expected credit losses resulting from those default events on financial instruments that can be achieved within (12) months after the reporting date, referred to as stage 1 , or
- Expected 12-month credit loss, ie, the expected life of expected credit losses arising from all possible default events over the life of the financial instrument referred to the stage 2 and stage 3.

A provision for the expected credit loss over the life of a financial instrument is required if the credit risk on that instrument increases substantially since initial recognition.

For all other financial instruments, the ECL is measured at an amount equal to the expected credit loss for a period of (12) months.

The expected credit losses are a possible weighted estimate of the present value of the credit loss. This value is measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank is expected to receive arising from the weighting of several future economic scenarios, discounted at the effective yield rate of the asset.

For unutilized limits, the expected credit losses are the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows payable to the Bank, if the borrower withdraws the financing, and cash flows that the Bank expects to receive, if the financing is utilized; and

The Bank measures the expected credit losses on an individual basis or on a collective basis for funding that shares the characteristics of similar economic risks. The measurement of the provision for loss is based on the present value of the expected cash flows of the asset using the original effective rate of return of the asset, irrespective of whether it is measured on an individual or collective basis.

### **Credit-impaired financial assets**

A financial asset is considered to be "credit-impaired" when one or more events have an adverse effect on the estimated future cash flows of the financial asset. Credit-impaired financial assets are referred to as third stage assets. Evidence of credit impairment includes observable data on the following events:

- Significant financial difficulties faced by the borrower or issuer .
- Breach of contract, e.g. deficit or delay in payment .
- The Bank gives the borrower, for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty, a concession .
- The disappearance of an active market for this financial asset due to financial difficulties; or
- Buying a financial asset at a significant discount that reflects the credit losses incurred.

If a single event can not be identified, instead, the combined effect of several events may cause the financial assets to turn into assets with a credit-impaired value. The Bank assesses whether there has been a decline in credit of financial instruments measured at amortized cost or fair value through comprehensive income at each reporting date. To assess whether there is credit impairment to corporate debt instruments. Furthermore, a combination of factors such as sukuk proceeds, credit rating, and the borrower's ability to increase funding is considered.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

To determinate the impairment provision of financial assets, the bank's management requires to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any substantial increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

## **Default**

The definition of default is very important in determining the expected credit loss. It is used to measure the expected credit loss and determine whether the less provision for loss is based on the expected 12-month or lifetime loss .

The Bank considers the following as an event of default:

- Failure to pay for more than 90 days for any important credit commitment to the Bank;
- It is unlikely that the customer will pay his entire credit obligations to the Bank.

The definition of default is designed to reflect the different characteristics of different types of assets.

In assessing whether a customer is unlikely to pay his credit commitment, the Bank takes into account qualitative and quantitative indicators. The information is based on the type of asset, and the Bank uses various sources of information to assess defaults that are internally developed or obtained from external sources.

## **Significant increase in credit risk**

The Bank monitors all financial assets, financial liabilities, and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there is a significant increase in credit risk, the Bank will measure the allowance for loss on a life-long basis rather than the expected 12-month credit loss.

The Bank does not consider financial assets with "low" credit risk at the reporting date if they have not been exposed to a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets and liabilities of financing issued and financial guarantees contracts that are subject to impairment for the significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased substantially since initial recognition, the Bank compares the risk of default of the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of default for the remaining maturity period at the date of the current report when the financial instrument is recognized for the first time. In making such an assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and reliable, including historical experience and future information available at no cost or undue effort, based on the Bank's historical experience and the assessment of the credit expert, including future information.

Multiple economic scenarios represent the basis for determining the probability of default on initial recognition and subsequent reporting dates. Various economic scenarios will result in a different probability of default. The weighting of the different scenarios is the basis of the weighted average probability of default that is used to determine whether the credit risk has increased significantly.

The qualitative factors that indicate a marked increase in credit risk are reflected in the probability of default models at the appropriate time. However, the Bank is still looking separately at some qualitative factors to assess whether the credit risk has increased significantly. With regard to corporate finance, there is a particular focus on the assets included in the "watch list" where exposure is included in the watch list when there are concerns about the deterioration of credit worthiness. With regard to individual financing, the Bank takes into account expectations of the non-payment periods and defaults, and signs of low credit.

Quantitative information is a key indicator of the significant increase in credit risk and is based on a change in the probability of default over a lifetime by comparing:

- The probability of remaining life-long defaults at the reporting date; and
- The probability of life-long defaults remaining at this point from the time estimated on the basis of facts and circumstances at initial recognition of exposure.

The Bank uses the same methodologies and data used to measure expected credit loss provisions.

Since the significant increase in credit risk since the initial recognition is a relative measure, a specific change, in absolute terms, in the probability of non-payment will be more important to a financial instrument with a lower initial non-payment probability compared to a financial instrument with a higher non-payment probability.

As a safety valve when an asset's maturity exceeds more than (40) days, the bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in the second stage of the impairment model, meaning that the loss provision is measured as a credit loss for life expectancy.

### **Presentation of Provision for expected credit loss in the consolidated statement of financial position**

The expected credit loss provisions are presented in the consolidated statement of financial position as follows:

**For joint financial assets:** as a deduction from the total value of the assets.

**Direct and indirect financing – Self :** The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of self-financing, and off-balance sheet items are presented in other liabilities.

**Direct and indirect financing – Joint :** The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of joint financing, and off balance sheet items are presented in other liabilities.

### **Write-off**

Financial assets are derecognized when there is no reasonable expectation of recovery, such as a client failure to participate in a payment plan with the Bank. The Bank classifies funds or amounts due to be written off after all possible payment methods have been exhausted. However, if the financing or receivables are written off, the Bank continues its enforcement activity to attempt to recover the receivable, which is recognized in the consolidated statement of income upon recovery .

### **Property, plant & equipment**

Property , plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value. Property and equipment (excluding land) are depreciated when they

are ready to be used on a straight-line basis over the estimated useful life using the following annual rates:

<b><u>Item</u></b>	<b><u>Annual depreciation rate</u></b>
Buildings	2%
Equipment, device and furniture	15%
Vehicles	15%
Computers	20%
Others	4% - 10%

Where the estimated recoverable amount of any property and equipment is less than its net carrying amount, the carrying amount of the asset and equipment is written down to its recoverable amount, and the amount of impairment is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life is different from the previous estimates, the change in estimate for subsequent years is recorded as a change in estimates.

Property and equipment are derecognized upon disposal or when no future benefits are expected to arise from its use or disposal.

### **Intangible assets**

Intangible assets are classified on the basis of their estimated useful lives for a specified period or unspecified period. Intangible assets with a finite useful life are amortized over a period of up to four years, and the amortization is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income . Intangible assets with an indefinite useful life are reviewed for impairment at the consolidated statement of financial position date, and any impairment loss is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Intangible assets arising from the Bank's business are not capitalized, and are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income for the same period.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of consolidated statement of financial position date. The life of the asset is reviewed, and any adjustments are made in the subsequent periods.

The amortization rate for the groups intangible assets item is as follows:

Computers systems & Softwares	20%
-------------------------------	-----

### **Seized assets by the Bank against debts**

Assets seized by the bank's ownership are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the value it devolved to the bank or the fair value whichever is lower. They are re-evaluated at the date of the consolidated financial statements at fair value individually, and any decrease in its value is recorded as a loss in the statement. Consolidated income and comprehensive income and the increase is not recorded as revenue, a progressive provision is calculated for real estate according to Central Bank Circular No. 10/1/16239 of November 21,

2019, at a rate of (5%) of the total book values of those real estate as of the year 2021, so that the arrival To the required percentage (50%) of those real estate by the end of 2029.

### **Impairment in non-financial assets:**

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year, except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from those assets is estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the fair value of the asset - less selling costs - or the value of its use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the statement income and comprehensive income.

### **Provisions**

Provisions are recognized when the Bank has obligations as of the date of the consolidated statement of financial position arising from past events, and the payment of the liability is probable and can be reliably measured.

### **Income tax**

Tax expenses represent amounts of accrued taxes and deferred taxes.

Due taxes are calculated based on taxable profits, which differ from those declared in the financial statements. In this regard, declared profits include non-taxable income or expenses not deductible in the fiscal year but deductible in subsequent years, deductible accumulated tax losses, or items not subject to tax or tax deductible.

The Bank deducts taxes and establishes a provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and IAS (12), which recognizes deferred taxes arising from time differences in the fair value reserve.

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets or liabilities in the financial statements and the amount on which the taxable profit is calculated. Deferred taxes are calculated using the method that complies with the consolidated statement of financial position, and they are calculated according to the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are realized. A rate of 38% was used to calculate deferred taxes for this year (35% tax rate, 3% national contribution rate), effective from 1 January 2019, to calculate deferred taxes in accordance with the Income Tax Law No. 38 of 2018. As such deferred taxes should be calculated according to the prescribed rate or expected rates for future periods.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the consolidated financial statements, and is reduced in case that it is not probable that the tax asset will be fully or partially utilized.

### **Deposit guarantee**

On April 1, 2019, a law amending the Deposit Insurance Corporation Law was issued, which included Islamic banks in the umbrella of the Deposit Insurance Corporation, noting that Islamic banks were not previously covered by the law, and the amended law stipulated that deposit accounts that fall within the bank's trust (credit accounts or the like, The part that does not participate in the profits from the joint investment accounts) entails fees for guaranteeing deposits and the bank bears from its own funds. As for the joint investment accounts, the owners of the joint investment accounts bear the participation fees for these accounts.

### **Offsetting**

Financial assets are offsetted against financial liabilities, and the net amount is recognized in the consolidated statement of financial position only when the legally binding rights are available and settled on an offsetting basis, or the asset is realized and the liability settled simultaneously.

### **Wakala Investment accounts**

The accounts managed by the Bank are represented by Wakala within a specific program with the Central Bank of Jordan. Funds invested in the Wakala are shown off-side the consolidated statement of financial position, and the Bank's share of the Wakala (gains) is included in the consolidated statement of income and comprehensive income.

### **Realization of revenues and recognition of expenses**

Revenues and expenses are recognized on the accrual basis except for non-performing deferred sales revenue and financing which are recognized in the suspended revenue account.

### **Commission income and expenses**

Commissions are recognized as income, when the related services are provided, in the consolidated statement of income and comprehensive income. Commissions are charged in respect of banking services and financing services when they are met.

### **Net trading income**

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities, including any related income, expenses and dividends.

### **Dividend income**

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the earlier date of the earnings per share, and is usually the date on which the shareholders approve the dividend for unquoted equity.

Dividend distribution in the consolidated statement of income depends on the classification and measurement of equity investment, i.e.:

- With respect to equity instruments held for trading, dividend income is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income (loss) on financial assets at fair value through the statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through shareholders' equity, equity is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income under the Bank's self financed revenue;
- For equity instruments that are not classified at fair value through share holders equity - self and not held for trading, equity gains are recognized in the consolidated statement of income and consolidated comprehensive income under other income - self; and

- With respect to equity instruments classified at fair value through the joint investment accounts holders' equity, the income from equity is included in the consolidated statement of income and comprehensive income under profit from financial assets at fair value through unrestricted investment account holders equity.

### **Cash and cash equivalents**

Cash and cash balances maturing within three months, including: cash and balances with the Central Bank, balances with banks and banking institutions, and deposits of banks and banking institutions with maturities of three months and restricted balances.

### **(3) Significant accounting estimated and key sources of estimation uncertainty**

The preparation of the consolidated financial statements and the application of accounting policies require management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and liabilities and to disclose potential liabilities. These estimates and judgments also affect income, comprehensive income, equity and equity holders of joint investment accounts. In particular, the Bank's management is required to issue significant judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors that have varying degrees of estimation and uncertainty and that the actual results may differ from the estimates as a result of changes resulting from the circumstances and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. The effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period, and the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods. In case the change affects the financial period and future financial periods.

We believe that our estimates in the consolidated financial statements are reasonable, and the estimates are summarized as follows:-

### **Significant Judgments in applying the bank's accounting policies**

#### **Evaluation of business model**

The classification and measurement of financial assets depends on the test results of the principal amount and profit payment on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the asset, measure its performance and the risks that affect the performance of the asset and how it is managed, and how the asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through income - equity or fair value through the rights of the holders of the joint investment that have been derecognised before maturity to understand the reasons for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. The control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model and therefore a future change is made in the classification of those assets.

#### Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of stage (1) , or the credit loss over the life of the assets of the stage(2) and (3).The asset transferred to the stage (2) if credit risk increases significantly since initial recognition. FAS (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions. does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management of the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are explained in detail in Note (48).

#### Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a cumulative basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (eg instrument type, credit risk, type of collateral, date of initial recognition, remaining period of maturity, industry, geographical location of the customer,etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

#### Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in note (48). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset, as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

#### Extension and termination options in lease contracts :

Extension and termination options are included in the number of leases , These conditions are used to increase operational flexibility in contract management. Most extension and termination options are exercisable by both the bank and the lessor when determining the duration of a lease, management takes into consideration all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise the option of extension or not to exercise the option of termination. Extension options (or periods following termination options) are only included in the term of the lease if the lease contract is reasonably confirmed to be extended (or not terminated). An assessment is reviewed if an important event or a significant change occurs in the circumstances affecting the valuation that are under the control of the lessee.

#### **Key sources of estimation uncertainty**

The principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

#### **- Impairment in value of seized assets by the bank against debt :-**

Any impairment in value of the seized assets is recorded as a loss in the consolidated statement of income and other comprehensive income however, the increase in value is not recorded as revenue. Subsequent increase is recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded.

According to the circular Central Bank No. 10/1/16239 dated on 21 November 2019 recognizing of the required allocations against the properties acquired as (5%) of the total book values of these properties starting from the year 2021 so that achieve the required percentage amount (50%) of these properties with the end of the year 2029.

- **The useful lives of tangible assets and intangible assets:** The management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and estimated future useful lives. Moreover, impairment losses are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income for the year.
  
- Income tax provision: The income tax expense is charged to its financial year according to the accounting regulations, laws and standards. Deferred tax assets , liabilities, and required tax provision are recognized and calculated.
  
- Legal Provisions : A provision is taken to meet any potential legal obligations based on the legal study prepared by the Bank's legal counsel and by the Bank's legal department, which identifies the risks that may arise in the future and reviews the study periodically.
  
- Assets that are stated at cost:  
The management periodically reviews financial assets stated at cost to assess any impairment in their value, which is taken to the consolidated statement of income and comprehensive income.
  
- Provision for expected credit losses  
Requires management to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and to estimate the risks of an increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses.

Provisions against assets financed by joint investment account holders (including provisions against sales receivables and joint financing) are charged to the profits of the joint investment pool.

Where provisions for expected credit losses were formed in accordance with FAS (30) in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is stricter.

#### Determining the number and estimated weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic effects and how these affect each other.

#### The probability of default

The probability of default is a key input in measuring the expected credit loss. It is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

#### Loss given default

Loss on the assumption of default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

#### Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

#### Discount of lease payments

Lease payments are discounted using the bank's average finance cost, where the administration has applied judgments and estimates to determine the average financing costs when the lease contract begins.

### **Encounter the outbreak of the emerging corona virus (Covid-19)**

The outbreak incident of Coronavirus (Covid-19) in early 2020 and its spread in many geographical regions around the world has caused widespread disruptions to business, with a consequential negative impact on economic and business activity. Also, this event is witnessing continuous and rapid developments, which required the Bank's management to conduct an evaluation of the expected effects on the Bank's business inside and outside Jordan, and to conduct a study to review and evaluate potential risks in addition to providing additional disclosures in the consolidated financial statements as at 31 December 2020, based on the above the Bank has taken the following measures to contain the crisis, as follows :

### **First - The Bank's Plan to Address the Outbreak of the New Corona Virus (COVID19)**

With the continued exposure to the risks of the Corona pandemic in Jordan and its impact on various fields, the administration has taken all necessary measures to ensure business continuity and customer service by developing a plan to deal with the crisis and in coordination with various departments to ensure the implementation of a set of measures, the most important of which are the following:

- Develop alternative action plans that are flexible to deal with the pandemic and in line with the instructions issued by the legislative authorities and within the best international practices, while updating these plans according to the developments of the pandemic.
- Providing alternative locations for staff distribution to ensure continuity of work and to maintain social separation among employees.
- Activate the remote work feature for sensitive jobs in order to ensure the continuity of providing service to customers through electronic channels and ATM.
- Maintaining the safety of both employees and clients by taking all procedures related to sterilizing branches and workplace.

- Granting authorities to managers and departments to take necessary decisions regarding to organizing work within departments.

## **Second - The impact of the outbreak of the new coronavirus (COVID-19) on the results of the Bank's business.**

In order to reach the expected impact of the crisis on the results of calculating the expected credit losses, a set of assumptions were to assess the impact, which were based on the following:

- Reflecting the Management Overlay in assessing the impact on specific sectors or specific clients based on the study of each sector or customer separately.
- The implementation of Recalibration project for updating the variables related to Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions FAS (30), whereby the country's macroeconomic forecasts for the coming years have been updated based on the expectations of Oxford Economic Outlooks and then changing the weights of expected economic perceptions.

The affected sectors were divided into three main levels:

- Unaffected (low risk) sectors.
- Medium affected sectors (medium risk).
- Highly affected sectors (high risk).

The risk level for the economic sectors has been determined based on a set of local reports issued by research centers affiliated with accredited associations such as the Association of Banks in Jordan, in addition to the reports issued by an international economic institutions such as Moody's corporation, the World Bank( IMF), and the economic forecasts of Oxford Economic Outlooks, accordingly the following were put in place:

### **Impact On The Weights Of Future Scenarios**

According to the instructions of the Central Bank of Jordan and aspect of applying FAS(30) banks must conduct several scenarios when calculating the expected credit losses so that the final outcome of the results represents the "expected weighted credit losses for the scenarios", where the Bank adopts in this respect three scenarios. The Base Scenario, Upturn Scenario and Downturn Scenario.

Noting that the three scenarios have been updated and are consistent with the current and expected economic situation for the next five years, where the Downturn Scenario increased, Upturn Scenario decreased significantly with corona virus outcomes.

### **Probability of Default Ratios (PD)**

The Bank has set suitable scenarios according to the risk levels for each economic sectors furthermore, the Bank has developed scenarios for clients in high level risk sectors and calculated the impact on the expected credit losses. Moreover the Bank implemented the Corona virus pandemic on macroeconomic adjusted PD and depending on it as a base for expected credit losses calculated with the aim of hedging.

### **Loss given default (LGD)**

The Bank from the beginning of the year has developed the methodology of calculating the Loss given default (LGD) according to the following :

- 1- The loss given default (LGD) percentage for stage 1 and 2 customers is measured based on the updated historical data for the amounts that has been recovered from customers.

- 2- The loss given default (LGD) percentage for stage 3 is measured in a direct correlation between loss on default and the timing of the default.
- 3- The loss given default (LGD) percentage has been adjusted for a number of customers based on their expected cashflows.
- 4- The bank has updated the data related to the loss given default default (LGD) and increased it based on studies of previous financial crises.

### **Management Overlay**

The Bank's management has reached logical expectations for the outputs of this event, in addition to reflecting the Bank's direction in assessing the impact on specific sectors or specific clients based on the study of each sector or customer separately

### **Third - The Impact of the Outbreak of the New Coronavirus (COVID-19) on the Bank's liquidity levels**

The bank achieves the liquidity management requirements by reviewing and studying liquidity on the bank's overall level on a daily basis. Where the Finance Department and Treasury Department study and analyze the gap between assets and liabilities and analyze the maturities of assets and liabilities in an integrated manner to achieve harmonization between the two sides and present these results to the Asset and Liability Committee, which holds its meetings periodically to determine directions for liquidity management.

The Bank also prepares various scenarios for stressful situations related to liquidity risk, as it demonstrated the bank's ability to comfortably face liquidity risks, in addition to the bank's taking all measures that the Central Bank followed regarding liquidity requirements, which had a significant impact on enhancing the liquidity of the Jordanian banking system.

### **Fourth - Instructions issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions regarding the accounting treatment of the impact of the Corona pandemic**

On May 21,2020

The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions dated to 21 May 2020 issued explanatory instructions to Islamic financial institutions on the accounting treatment mechanism for the measures to confront the Corona pandemic related to delaying installments structuring of funds affected by this pandemic, including clarifying the mechanism for recognizing profits.

The Bank has complied with these instructions regarding the issue of dealing with postponements and structures that have taken place on the financing portfolio of individuals and companies .

### **Future economic outlook**

The Bank continued to assess the available future economic outlooks, and its' potential to increase credit risks significantly. The fluctuations in future economic outlooks demand continuous monitoring and updating of the parameters used in calculating ECL. The Bank has performed historical analysis, and identified the main macroeconomic factors that affect ECL through conducting macroeconomic data recalibration, in addition to updating the economic scenarios as per Oxford Economic Outlooks.

The Bank has developed a methodology that interrelates the ECL parameters with macroeconomic factors, and measures the correlation with historical data precisely. The methodology implemented relies on preparation of forecasts for the upcoming four years while taking into consideration the effect of COVID-19 on those factors, which affected the probability of default (PD) and loss given default (LGD) substantially.

To determine the effect of future economic outlooks on ECL, the bank has adopted three main scenarios and granted weights to each of them. The scenarios were as follows: (Upturn Scenario, Based Scenario, and Downturn Scenario).

It is worth noting that the scenarios have been updated recently to align with economics' status-quo, where the upturn scenario has decreased substantially, and the downturn scenario has increased significantly, below table shows the exact weights for each scenario:

Year	Base Scenario		Upturn Scenario		Downturn Scenario	
	Before	After	Before	After	Before	After
2020	30%	10%	10%	5%	60%	85%
2021	30%	10%	10%	5%	60%	85%
2022	30%	20%	10%	10%	60%	70%
2023	30%	30%	10%	10%	60%	60%
2024	30%	40%	10%	10%	60%	50%

#### (4) CASH AND BALANCES AT THE CENTRAL BANK

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Cash on hand	20,828,813	17,944,949
<b>Balances at the Central Bank of Jordan:</b>		
Current accounts	268,960,098	175,027,268
Statutory cash reserve	61,905,588	85,844,335
<b>Total</b>	<b>351,694,499</b>	<b>278,816,552</b>

- Except for the statutory cash reserve, there are no other restricted cash accounts as at 31 December 2020 and 31 December 2019 .
- All balances at the Central Bank are classified as stage (1) . There are no transfers between the (first, second and third) stages or written-off balances during the year ended 31 December 2020. There is no need to record a provision for the expected credit losses for balances at the Central Bank of Jordan.

The Central Bank of Jordan amended the statutory cash reserve calculation based on culation No. 10/5/8772 on July 20, 2020 and as of August 2020 financial information.

The movement on balances at the Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage 1
	(individual)
	for the year
	ended 31
	December
	2020
	JD
Balance at the beginning of the year	260,871,603
New balances during the year	88,280,504
Repaid balances	(18,286,421)
Balance at the end of the year	<b>330,865,686</b>

#### (5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	Total
	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December	31 December
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on -Demand accounts	417,588	390,348	9,252,246	6,123,195	9,669,834	6,513,543
<b>Total</b>	<b>417,588</b>	<b>390,348</b>	<b>9,252,246</b>	<b>6,123,195</b>	<b>9,669,834</b>	<b>6,513,543</b>

- There are no balances at banks and financial institutions on which the bank receives returns as at 31 December 2020 and 31 December 2019.
- There are no balances with banks and banking institutions for which the bank charges returns as on 31 December 2020 and as on 31 December 2019.
- All balances at banks and banking institutions are classified as stage(1) . There are also no transfers between the( first, second and third) stages or written -off balances during the year ended 31 December 2020. Moreover , there is no need to record a provision for expected credit losses for balances at banks and banking institutions.

The movement on balances at banks and banking institutions is as follows:

	Stage 1
	(individual)
	for the Year
	ended 31
	December
	2020
	JD
Balance at the beginning of the year	6,513,543
New balances during the year	4,536,410
Repaid balances	(1,380,119)
Balance at the end of the year	<b>9,669,834</b>

#### (6) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENTS - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Matures:</b>		
Within a month	52,466,000	67,355,000
From a month to three months	24,940,971	3,533,829
From three to six months	1,449,068	-
<b>Total International Wakala Investments</b>	<b>78,856,039</b>	<b>70,888,829</b>
Less: Expected credit losses for international wakala investment	(138,690)	(98,451)
<b>Net International Wakala Investments</b>	<b>78,717,349</b>	<b>70,790,378</b>

The movement on the gross International Wakala Investments was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 Individual	Stage 2 Individual	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	70,888,829	-	-	70,888,829
New balances and deposits during the year	78,856,039	-	-	78,856,039
Repaid balances and deposits	(70,888,829)	-	-	(70,888,829)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>78,856,039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78,856,039</b>

- There are no transfers between the stages (First, second and third) or written off balances.

The movement on the Expected Credit Losses provisions for the international Wakala investments was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>98,451</b>	-	-	<b>98,451</b>
Impairment loss of new balances during the year	138,690	-	-	138,690
Recoverable from impairment loss on repaid balance and deposits	(98,451)	-	-	(98,451)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>138,690</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138,690</b>

#### (7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH THE STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Shares corporate	49,851	-
Quated Islamic sukuk	1,463,324	3,536,138
<b>Total</b>	<b>1,513,175</b>	<b>3,536,138</b>

**(8) DEFERRED SALES RECEIVABLES AND OTHER RECEIVABLES - NET**

The details of this item are as follows:

	<b>Jointly financed</b>		<b>Self financed</b>		<b>Total</b>	
	31 December		31 December		31 December	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals (retail)</b>						
Murabaha to the purchase orderer	275,010,114	213,917,125	1,548,111	1,646,011	276,558,225	215,563,136
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	1,544,385	1,210,619	-	-	1,544,385	1,210,619
Other receivables	3,705,043	1,812,928	214,231	552,010	3,919,274	2,364,938
<b>Real estate financing</b>	23,261,507	25,086,645	-	-	23,261,507	25,086,645
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	1,471,114	-	-	-	1,471,114	-
<b>Corporate</b>						
International Murabaha	13,471,978	57,398,162	-	-	13,471,978	57,398,162
Murabaha to the purchase orderer	359,318,707	355,026,771	-	-	359,318,707	355,026,771
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	1,521,159	2,172,973	-	-	1,521,159	2,172,973
Other receivables	-	-	1,844,514	213,687	1,844,514	213,687
<b>Small and medium enterprises</b>						
Murabaha to the purchase orderer	39,318,766	23,325,983	-	-	39,318,766	23,325,983
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	-	25,149	-	-	-	25,149
Other receivables	-	-	2,948,669	99,088	2,948,669	99,088
<b>Government and the public sector</b>	150,587,406	61,966,203	-	-	150,587,406	61,966,203
<b>Total</b>	<b>869,210,179</b>	<b>741,942,558</b>	<b>6,555,525</b>	<b>2,510,796</b>	<b>875,765,704</b>	<b>744,453,354</b>
<b>Less:</b> Deferred revenue	83,622,777	75,153,663	210,477	243,610	83,833,254	75,397,273
Suspended revenue	1,783,025	1,369,034	7,112	7,112	1,790,137	1,376,146
Expected credit losses	35,185,881	26,018,123	294,036	273,543	35,479,917	26,291,666
<b>Net deferred sales receivable and other receivables</b>	<b>748,618,496</b>	<b>639,401,738</b>	<b>6,043,900</b>	<b>1,986,531</b>	<b>754,662,396</b>	<b>641,388,269</b>

- The non-performing deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia bittamleek receivables amounted to JD 22,200,442 as at 31 December 2020, representing 2.53% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables (JD 19,674,303 as at 31 December 2019, representing 2.64% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables).
- The non-performing deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia bittamleek receivables amounted to JD 20,410,305 as at 31 December 2020, representing 2.33% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables (JD 18,298,157 as at 31 December 2019, representing 2.46% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables).
- The provision for impairment of the jointly financed facilities portfolio, which is calculated based on the Central Bank of Jordan's Instructions No.(47/2009) and based on (watch list) amounted to JD 291,459. Moreover, the provision calculated based on the "individual customer" (non-performing) amounted to JD 18,604,987 as at 31 December 2020 (JD 565,302 and JD 17,280,505 respectively as at 31 December 2019).
- The deferred sales receivables and other receivables and facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 213,356,360 as at 31 December 2020, representing 24.36% of the balance of deferred sales receivables, other receivables and facilities (JD 134,950,708 as at 31 December 2019, representing 18.13% of the balance of deferred sales receivables, other receivables and facilities).

1) Impairment loss on Credit financing - corporates

(A) Self (Deferred sales receivables and other receivables and Qard Hassan

- (After deducting deferred and suspended revenue) The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	-	-	-	-	-
Semi free risk	-	-	-	-	-
Low risk	570,966	-	-	570,966	-
Normal risk	353,010	-	-	353,010	-
Acceptable risk	449,377	78,159	-	527,536	9
Acceptable with due care	78,532	-	-	78,532	-
Watch list	-	-	-	-	33
Substandard	-	-	313,605	313,605	-
Doubtful	-	-	-	-	320
Loss	-	-	17,838	17,838	85,217
Not rated	-	444,588	3,549	448,137	120,996
<b>Total</b>	<b>1,451,885</b>	<b>522,747</b>	<b>334,992</b>	<b>2,309,624</b>	<b>206,575</b>

-The movement of financing:

Item	For the year ended 31 December 2020				
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Balance at the beginning of the year*</b>		9	110,205	96,361	206,575
New facilities during the year	1,451,885		522,748	314,243	2,288,876
settled facilities	(9)	(108,866)		(79,472)	(188,347)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(1,340)	1,340		-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-		1,561	1,561
Changes resulting from modifications	-	-		959	959
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>1,451,885</b>	<b>522,747</b>	<b>334,992</b>	<b>2,309,624</b>	

- The movement of impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020				
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Balance at the beginning of the year</b>		-	2,473	90,353	92,826
Impairment loss on new financing during the year	19,904		15,321	648	35,873
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements		(2,443)		(79,438)	(81,881)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(30)	30		-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-		2,871	2,871
Changes resulting from modifications	-	-		917	917
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>19,904</b>	<b>15,321</b>	<b>15,381</b>	<b>50,606</b>	

B-Jointly financed

-(After deducting deferred and suspended revenue) The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories:

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Almost risk free	3,945,620	-	-	3,945,620	2,670,293
Low risk	13,763,730	144,005	-	13,907,735	11,310,381
Normal risk	120,914,155	5,611,632	-	126,525,787	159,221,399
Acceptable risk	123,399,033	6,855,038	-	130,254,071	126,190,381
Acceptable with due care	27,181,423	7,719,891	-	34,901,314	11,154,271
Watch list	-	16,462,100	-	16,462,100	8,868,365
Substandard	-	-	1,146,012	1,146,012	-
Doubtful	-	-	394,115	394,115	1,002,601
Loss	-	-	11,829,201	11,829,201	11,687,291
Unrated	14,935,238	280,668	-	15,215,906	56,574,488
<b>Total</b>	<b>304,139,199</b>	<b>37,073,334</b>	<b>13,369,328</b>	<b>354,581,861</b>	<b>388,679,470</b>

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2020				
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Balance at the beginning of the year*</b>		361,132,697	14,856,881	12,689,892	388,679,470
New facilities during the year		67,098,501	17,954,336	-	85,052,837
settled facilities		(104,705,026)	(571,784)	-	(105,276,810)
Transfer to Stage 1		6,674,056	(6,674,056)	-	-
Transfer to Stage 2		(23,361,697)	23,361,697	-	-
Transfer to Stage 3		-	(739,114)	739,114	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages		(1,624,954)	(9,904,856)	61,211	(11,468,599)
Changes resulting from modifications		(1,074,378)	(1,209,770)	(120,889)	(2,405,037)
<b>Total balance at the end of the year</b>		<b>304,139,199</b>	<b>37,073,334</b>	<b>13,369,328</b>	<b>354,581,861</b>

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020				
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Balance at the beginning of the year</b>		1,617,344	3,896,972	13,173,462	18,687,778
Impairment loss on new financing during the year		742,402	2,822,262	-	3,564,664
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements		(371,702)	(1,116,369)	-	(1,488,071)
Transfer to Stage 1		139,875	(139,875)	-	-
Transfer to Stage 2		(155,623)	155,623	-	-
Transfer to Stage 3		-	(739,112)	739,112	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages		(91,416)	1,540,694	(409,797)	1,039,481
Changes resulting from modifications		1,310,655	1,535,261	(355,064)	2,490,852
<b>Total balance at the end of the year</b>		<b>3,191,535</b>	<b>7,955,456</b>	<b>13,147,713</b>	<b>24,294,704</b>

2) Impairment Loss on Credit Financing - Small and Medium Enterprises:

A-Self financed

The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2020					31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Not rated	-	1,412,544	-	1,477,158	58,967	2,948,669	99,088
<b>Total</b>	-	<b>1,412,544</b>	-	<b>1,477,158</b>	<b>58,967</b>	<b>2,948,669</b>	<b>99,088</b>

-The movement on financing

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year*</b>	-	85,212	-	4,993	8,883	99,088
New facilities during the year	-	1,412,545	-	1,477,158	49,786	2,939,489
settled facilities	-	(84,733)	-	(4,993)	(6,715)	(96,441)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(480)	-	-	480	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-	-	-	6,103	6,103
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	430	430
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	<b>1,412,544</b>	-	<b>1,477,158</b>	<b>58,967</b>	<b>2,948,669</b>

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	-	445	-	141	8,883	9,469
Impairment loss on new financing during the year	-	-	-	6	49,786	49,792
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	(441)	-	(143)	(6,715)	(7,299)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(1)	-	-	1	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-	-	-	6,582	6,582
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	430	430
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	<b>3</b>	-	<b>4</b>	<b>58,967</b>	<b>58,974</b>

B-Jointly financed

The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2020					31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
unrated	-	23,821,387	-	11,481,235	1,762,748	37,065,370	21,114,557
<b>Total</b>	-	<b>23,821,387</b>	-	<b>11,481,235</b>	<b>1,762,748</b>	<b>37,065,370</b>	<b>21,114,557</b>

-The movement on financing :

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year*</b>	-	14,397,989	-	5,569,034	1,147,534	21,114,557
New facilities during the year	-	14,128,918	-	7,259,106	57,579	21,445,603
settled facilities	-	(3,178,286)	-	(609,631)	(4,761)	(3,792,678)
Transfer to Stage 1	-	2,560,197	-	(2,544,714)	(15,483)	-
Transfer to Stage 2	-	(2,304,329)	-	2,362,502	(58,173)	-
Transfer to Stage 3	-	(461,753)	-	(230,940)	692,693	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	(763,133)	-	(164,839)	(43,090)	(971,062)
Changes resulting from modifications	-	(558,216)	-	(159,283)	(13,551)	(731,050)
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	<b>23,821,387</b>	-	<b>11,481,235</b>	<b>1,762,748</b>	<b>37,065,370</b>

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance of beginning of the year</b>	-	27,049	-	32,165	301,652	360,866
Impairment loss on new financing during the year	-	28,653	-	22,475	1,373	52,501
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	(3,867)	-	(1,918)	(357)	(6,142)
Transfer to Stage 1	-	20,131	-	(18,970)	(1,161)	-
Transfer to Stage 2	-	(2,287)	-	18,057	(15,770)	-
Transfer to Stage 3	-	(4,095)	-	(2,890)	6,985	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	(17,478)	-	58,031	81,851	122,404
Changes resulting from modifications	-	10,307	-	7,144	68,009	85,460
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	<b>58,413</b>	-	<b>114,094</b>	<b>442,582</b>	<b>615,089</b>

### 3) Impairment loss on credit facilities - Individual portfolio (retail):

#### A-Self financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	1,354,473	594	196,798	1,551,865	1,954,411
<b>Total</b>	<b>1,354,473</b>	<b>594</b>	<b>196,798</b>	<b>1,551,865</b>	<b>1,954,411</b>

#### -The movement on financing

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year*</b>	1,761,175	11,616	181,620	1,954,411
New facilities during the year	383,218	219	8,787	392,224
settled facilities	(526,770)	(7,228)	(11,473)	(545,471)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(72)	101	(29)	-
Transfer to Stage 3	(5,886)	(4,108)	9,994	-
Effect on the provision - as a result of the change in classification between the stages	-	(6)	6,654	6,648
Changes resulting from modifications	(257,192)	-	1,245	(255,947)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>1,354,473</b>	<b>594</b>	<b>196,798</b>	<b>1,551,865</b>

#### -The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	6,658	220	164,370	171,248
Impairment loss on new financing during the year	1,623	12	8,787	10,422
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(3,019)	(192)	(11,472)	(14,683)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	29	(29)	-
Transfer to Stage 3	(135)	(25)	160	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	(24)	16,472	16,448
Changes resulting from modifications	2,345	1	18,495	20,841
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>7,472</b>	<b>21</b>	<b>196,783</b>	<b>204,276</b>

#### B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	224,929,828	3,601,481	4,737,279	233,268,588	175,394,993
<b>Total</b>	<b>224,929,828</b>	<b>3,601,481</b>	<b>4,737,279</b>	<b>233,268,588</b>	<b>175,394,993</b>

#### -The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year*</b>	164,572,343	6,877,565	3,945,085	175,394,993
New facilities during the year	90,139,020	57,471	98,385	90,294,876
settled facilities	(11,411,082)	(350,267)	(138,016)	(11,899,365)
Transfer to Stage 1	2,802,432	(2,781,317)	(21,115)	-
Transfer to Stage 2	(434,142)	983,685	(549,543)	-
Transfer to Stage 3	(455,674)	(733,081)	1,188,755	-
Effect on the provision - as a result of the change in classification between the stages	(369,951)	(119,207)	3,757	(485,401)
Changes resulting from modifications	(19,913,118)	(333,368)	209,971	(20,036,515)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>224,929,828</b>	<b>3,601,481</b>	<b>4,737,279</b>	<b>233,268,588</b>

#### -The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	254,142	278,796	3,353,544	3,886,482
Impairment loss on new financing during the year	430,416	1,273	46,757	478,446
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(15,575)	(3,442)	(120,711)	(139,728)
Transfer to Stage 1	129,873	(119,420)	(10,453)	-
Transfer to Stage 2	(2,022)	355,784	(353,762)	-
Transfer to Stage 3	(2,224)	(64,972)	67,196	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(123,674)	(348,109)	872,986	401,203
Changes resulting from modifications	154,993	(59,906)	735,667	830,754
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>825,929</b>	<b>40,004</b>	<b>4,591,224</b>	<b>5,457,157</b>

4) Impairment loss on credit facilities - Real estate financing:

A-Self financed

The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2020				Stage 3	Total	Total
	Stage 1		Stage 2				
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total balance at the beginning of the year</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	-	-	-	-	-

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total balance at the end of the year</b>	-	-	-	-	-	-

B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2020				Stage 3	Total	Total
	Stage 1		Stage 2				
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Almost free risk	1,385,526	-	-	-	-	1,385,526	1,601,312
Low risk	-	-	-	-	-	-	113,740
Normal Risk	86,899	-	-	-	-	86,899	68,145
Acceptable risk	3,228,696	-	1,667,039	-	-	4,895,735	5,083,795
Acceptable with due care	23,577	-	8,154,007	-	-	8,177,584	76,572
Watch list	-	-	-	-	-	-	7,752,304
Doubtful	-	-	-	-	-	-	62,670
Loss	-	-	-	-	422,996	422,996	352,537
Unrated	388,636	4,869,859	642,153	237,671	173,472	6,311,791	6,072,585
<b>Total</b>	<b>5,113,334</b>	<b>4,869,859</b>	<b>10,463,199</b>	<b>237,671</b>	<b>596,468</b>	<b>21,280,531</b>	<b>21,183,660</b>

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2020						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Total balance at the beginning of the year</b>		5,129,270	5,339,678	9,668,103	457,930	588,679	21,183,660
New facilities during the year		334,642	457,692	1,959,253	-	-	2,751,587
Settled facilities		(4,739)	(193,301)	(88,502)	(36,957)	(62,670)	(386,169)
Transfer to Stage 1		199,560	186,337	(199,560)	(186,337)	-	-
Transfer to Stage 2		(121,761)	-	121,761	-	-	-
Transfer to Stage 3		-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages		63,224	(24,585)	512,371	-	-	551,010
Changes resulting from modifications		(486,862)	(895,962)	(1,510,227)	3,035	70,459	(2,819,557)
<b>Total balance at the end of the year</b>		<b>5,113,334</b>	<b>4,869,859</b>	<b>10,463,199</b>	<b>237,671</b>	<b>596,468</b>	<b>21,280,531</b>

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Balance at the beginning of the year</b>		5,103	28	2,625,927	92	451,847	3,082,997
Impairment loss on new financing during the year		379	16	86,705	-	-	87,100
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements		(26)	-	(1,733)	-	(98,789)	(100,548)
Transfer to Stage 1		4,692	92	(4,692)	(92)	-	-
Transfer to Stage 2		(1,566)	-	1,566	-	-	-
Transfer to Stage 3		-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the three stages during the year		(602)	(69)	236,983	-	-	236,312
Changes resulting from modifications		(2,810)	(16)	1,445,486	-	70,410	1,513,070
<b>Total balance at the end of the year</b>		<b>5,170</b>	<b>51</b>	<b>4,390,242</b>	<b>-</b>	<b>423,468</b>	<b>4,818,931</b>

5) Impairment loss on credit facilities - Government and public sector:

A- Self financed

-The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue ) :

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Insignificant	509,660	-	-	509,660	509,660
<b>Total</b>	<b>509,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>509,660</b>	<b>509,660</b>

The movement on financing:-

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	509,660	-	-	509,660
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>509,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>509,660</b>

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2020				31 December 2019
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	137,608,027	-	-	137,608,027	59,047,181
<b>Total</b>	<b>137,608,027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137,608,027</b>	<b>59,047,181</b>

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	59,047,181	-	-	59,047,181
New facilities during the year	101,062,833	-	-	101,062,833
settled facilities	(7,339,567)	-	-	(7,339,567)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(15,162,420)	-	-	(15,162,420)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>137,608,027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137,608,027</b>

-The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2020			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- The movement on credit financing (after deducting suspended and deferred revenue) :

A- Self-financed (Deferred sales receivables and other receivables and Alqard alhasn )

Item	For the year ended at 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total balance at the beginning of the year</b>	509,669	1,846,387	110,205	16,609	286,864	2,769,734
New facilities during the year	1,451,885	1,795,763	522,748	1,477,377	372,816	5,620,589
Repaid facilities	(9)	(611,503)	(108,866)	(12,221)	(97,660)	(830,259)
<b>Transfer to Stage 1</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Transfer to Stage 2</b>	-	(72)	-	101	(29)	-
<b>Transfer to Stage 3</b>	-	(6,366)	(1,340)	(4,108)	11,814	-
<b>Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year</b>	-	-	-	(6)	14,318	14,312
Changes resulting from modifications	-	(257,192)	-	-	2,634	(254,558)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>1,961,545</b>	<b>2,767,017</b>	<b>522,747</b>	<b>1,477,752</b>	<b>590,757</b>	<b>7,319,818</b>

- The movement of the expected credit losses provision / self financed :

Item	For the year ended at 31 December 2020					
	Corporate	Small and medium enterprises	Retail (individual)	Real estate financing	Government and the public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	92,826	9,469	171,248	-	-	273,543
Impairment loss on new facilities during the year	35,873	49,792	10,422	-	-	96,087
Recovered from impairment loss on repaid facilities	(81,881)	(7,299)	(14,683)	-	-	(103,863)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
<b>Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year</b>	<b>2,871</b>	<b>6,582</b>	<b>16,448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,901</b>
Changes resulting from modifications	917	430	20,841	-	-	22,188
<b>Total balance at the end of the year *</b>	<b>50,606</b>	<b>58,974</b>	<b>204,276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>313,856</b>

**Redistribution:**

Provisions on an individual basis	50,606	58,967	196,783	-	-	306,356
Provisions on a collective basis	-	7	7,493	-	-	7,500

\* Includes JD 19,820 related to Al-Qard Al-Hasan.

- The movement on credit facilities (after deducting deferred revenue and suspended revenue) :

B- Jointly financed

Item	For the year ended at 31 December 2020					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total balance at the beginning of the year *</b>	<b>425,309,148</b>	<b>184,310,010</b>	<b>24,524,984</b>	<b>12,904,529</b>	<b>18,371,190</b>	<b>665,419,861</b>
New facilities during the year	168,495,976	104,725,630	19,913,589	7,316,577	155,964	300,607,736
Repaid facilities	(112,049,332)	(14,782,669)	(660,286)	(996,855)	(205,447)	(128,694,589)
<b>Transfer to Stage 1</b>	<b>6,873,616</b>	<b>5,548,966</b>	<b>(6,873,616)</b>	<b>(5,512,368)</b>	<b>(36,598)</b>	<b>-</b>
<b>Transfer to Stage 2</b>	<b>(23,483,458)</b>	<b>(2,738,471)</b>	<b>23,483,458</b>	<b>3,346,187</b>	<b>(607,716)</b>	<b>-</b>
<b>Transfer to Stage 3</b>	<b>-</b>	<b>(917,427)</b>	<b>(739,114)</b>	<b>(964,021)</b>	<b>2,620,562</b>	<b>-</b>
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	(1,561,730)	(1,157,669)	(9,392,485)	(284,046)	21,878	(12,374,052)
Changes resulting from modifications	(16,723,660)	(21,367,296)	(2,719,997)	(489,616)	145,990	(41,154,579)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>446,860,560</b>	<b>253,621,074</b>	<b>47,536,533</b>	<b>15,320,387</b>	<b>20,465,823</b>	<b>783,804,377</b>

-The movement on expected credit loss / jointly financed:

Item	For the year ended at 31 December 2020					
	Corporate	Small and medium enterprises	Retail (individual)	Real estate financing	Government and the public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	Balance at the beginning of the year	18,687,778	360,866	3,886,482	3,082,997	-
Impairment loss on new facilities during the year	3,564,664	52,501	478,446	87,100	-	4,182,711
Recovered from impairment loss on repaid facilities	(1,488,071)	(6,142)	(139,728)	(100,548)	-	(1,734,489)
<b>Transfer to Stage 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Transfer to Stage 2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Transfer to Stage 3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	1,039,481	122,404	401,203	236,312	-	1,799,400
Changes resulting from modifications	2,490,852	85,460	830,754	1,513,070	-	4,920,136
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>24,294,704</b>	<b>615,089</b>	<b>5,457,157</b>	<b>4,818,931</b>	<b>-</b>	<b>35,185,881</b>

\*The beginning balance for the year does not include ijarah muntahia bitamlek balance.

**Redistribution:**

Provisions on an individual basis	24,294,704	442,582	-	4,818,880	-	29,556,166
Provisions at a collective basis	-	172,507	5,457,157	51	-	5,629,715

**Suspended revenue :**

The movement on suspended revenue is as follows:

	For the year ended 31 December 2020				For the year ended 31 December 2019			
	Retail (individual)	Corporate	Small and medium enterprises	Total	Retail (individual)	Corporate	Small and medium enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	Balance at the beginning of the year (Self)	-	7,112	-	7,112	-	7,112	-
Add: suspended revenue during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: suspended revenue transferred to revenue	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at the end of the year (Self)</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>
Balance at the beginning of the year (Joint)	455,873	896,626	16,535	1,369,034	229,935	828,440	3,545	1,061,920
Add: suspended revenue during the year	467,496	94,943	33,016	595,455	329,077	181,324	16,581	526,982
Less: suspended revenue transferred to revenue	107,857	58,786	14,698	181,341	103,139	113,138	3,591	219,868
<b>Balance at the end of the year (Joint)</b>	<b>815,512</b>	<b>932,783</b>	<b>34,853</b>	<b>1,783,148</b>	<b>455,873</b>	<b>896,626</b>	<b>16,535</b>	<b>1,369,034</b>

**The following are credit exposures in accordance to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at 31 December 2020**

**A- Self-financed**

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Corporates</b>	1,451,885	19,904	-	-	522,747	15,321	-	-	342,104	15,381	7,112	-	2,316,736	50,606	7,112	-
<b>Small and medium enterprises</b>	1,412,544	3	-	-	1,477,158	4	-	-	58,967	58,967	-	-	2,948,669	58,974	-	-
<b>Retail (Individual)</b>	1,564,950	7,472	-	210,477	594	21	-	-	196,798	196,783	-	-	1,762,342	204,276	-	210,477
<b>Real estate financing</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Government and public sector</b>	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4,939,039</b>	<b>27,379</b>	<b>-</b>	<b>210,477</b>	<b>2,000,499</b>	<b>15,346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>597,869</b>	<b>271,131</b>	<b>7,112</b>	<b>-</b>	<b>7,537,407</b>	<b>313,856</b>	<b>7,112</b>	<b>210,477</b>

-The financing amount in according to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (5,044,221), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

**B - Jointly financed**

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Corporates</b>	320,685,542	3,191,535	-	16,546,343	39,375,438	7,955,456	-	2,302,104	14,250,864	13,147,713	868,885	12,651	374,311,844	24,294,704	868,885	18,861,098
<b>Small and medium enterprises</b>	25,189,246	58,413	-	1,367,859	12,199,513	114,094	-	718,278	1,930,007	442,582	34,853	132,406	39,318,766	615,089	34,853	2,218,543
<b>Retail (Individual)</b>	270,310,764	825,929	-	45,380,936	4,073,718	40,004	-	472,237	5,875,060	4,591,224	791,763	346,018	280,259,542	5,457,157	791,763	46,199,191
<b>Real estate financing</b>	11,435,201	5,221	-	1,452,008	12,588,980	4,390,242	-	1,888,110	708,440	423,468	87,524	24,448	24,732,621	4,818,931	87,524	3,364,566
<b>Government and public sector</b>	150,587,406	-	-	12,979,379	-	-	-	-	-	-	-	-	150,587,406	-	-	12,979,379
<b>Total</b>	<b>778,208,159</b>	<b>4,081,098</b>	<b>-</b>	<b>77,726,525</b>	<b>68,237,649</b>	<b>12,499,796</b>	<b>-</b>	<b>5,380,729</b>	<b>22,764,371</b>	<b>18,604,987</b>	<b>1,783,025</b>	<b>515,523</b>	<b>869,210,179</b>	<b>35,185,881</b>	<b>1,783,025</b>	<b>83,622,777</b>

- The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (417,023,275) representing Ijara Muntahia Bittamleek.

**The following are credit exposures in accordance to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at 31 December 2019**

**A- Self-financed**

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Corporates</b>	9	-	-	-	110,205	2,473	-	-	103,473	90,353	7,112	-	213,687	92,826	7,112	-
<b>Small and medium enterprises</b>	85,212	445	-	-	4,993	141	-	-	8,883	8,883	-	-	99,088	9,469	-	-
<b>Retail (Individual)</b>	2,004,785	6,658	-	243,610	11,616	220	-	-	181,620	164,370	-	-	2,198,021	171,248	-	243,610
<b>Real estate financing</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Government and public sector</b>	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,599,666</b>	<b>7,103</b>	<b>-</b>	<b>243,610</b>	<b>126,814</b>	<b>2,834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293,976</b>	<b>263,606</b>	<b>7,112</b>	<b>-</b>	<b>3,020,456</b>	<b>273,543</b>	<b>7,112</b>	<b>243,610</b>

- The financing amount in accordance with according to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (4,193,746), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

**B - Jointly financed**

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Corporates</b>	382,883,999	1,617,344	-	21,751,302	17,334,727	3,896,972	-	2,477,846	13,503,815	13,173,462	804,971	8,952	413,722,541	18,687,778	804,971	24,238,100
<b>Small and medium enterprises</b>	15,762,742	27,049	-	1,364,753	6,368,134	32,165	-	799,100	1,185,640	301,652	16,535	21,571	23,316,516	360,866	16,535	2,185,424
<b>Retail (Individual)</b>	204,060,207	254,142	-	39,487,864	8,076,524	278,796	-	1,198,959	4,803,154	3,353,544	446,368	411,701	216,939,885	3,886,482	446,368	41,098,524
<b>Real estate financing</b>	12,632,560	5,131	-	2,163,612	12,636,323	2,626,019	-	2,510,290	728,530	451,847	101,160	38,691	25,997,413	3,082,997	101,160	4,712,593
<b>Government and public sector</b>	61,966,203	-	-	2,919,022	-	-	-	-	-	-	-	-	61,966,203	-	-	2,919,022
<b>Total</b>	<b>677,305,711</b>	<b>1,903,666</b>	<b>-</b>	<b>67,686,553</b>	<b>44,415,708</b>	<b>6,833,952</b>	<b>-</b>	<b>6,986,195</b>	<b>20,221,139</b>	<b>17,280,505</b>	<b>1,369,034</b>	<b>480,915</b>	<b>741,942,558</b>	<b>26,018,123</b>	<b>1,369,034</b>	<b>75,153,663</b>

- The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (378,666,545), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

Disclosure of credit exposures according to the classification instructions No. 47/2009 and in comparison with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as of December 31, 2020

A- Self

	According to classification instructions No. (2009/47)					according to financial accounting standard (30)													Total		
	Total	Deferred revenue		Suspended revenue		stage 1		stage 2		stage 3				Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue				
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD					JD	JD	JD	JD
performing loans	6,939,136	210,477	-	6,728,659	-	4,939,039	27,379	210,477	-	2,000,081	15,322	-	-	16	12	-	-	6,939,136	42,713	210,477	-
Debt under Watch	428	-	-	428	34	-	-	-	-	418	24	-	-	10	7	-	-	428	31	-	-
Non-performing debt	597,843	-	7,112	590,731	271,130	-	-	-	-	-	-	-	-	597,843	221,996	-	7,112	597,843	221,996	-	7,112
Substandard	1,044	-	-	1,044	1,044	-	-	-	-	-	-	-	-	1,044	820	-	-	1,044	820	-	-
Bad debts	340,096	-	-	340,096	26,501	-	-	-	-	-	-	-	-	340,096	20,992	-	-	340,096	20,992	-	-
Loss	256,703	-	7,112	249,591	243,585	-	-	-	-	-	-	-	-	256,703	200,184	-	7,112	256,703	200,184	-	7,112
<b>Total</b>	<b>7,537,407</b>	<b>210,477</b>	<b>7,112</b>	<b>7,319,818</b>	<b>271,164</b>	<b>4,939,039</b>	<b>27,379</b>	<b>210,477</b>	<b>-</b>	<b>2,000,499</b>	<b>15,346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>597,869</b>	<b>222,015</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>	<b>7,537,407</b>	<b>264,740</b>	<b>210,477</b>	<b>7,112</b>

The finances that are covered according to Instructions No. 47/2009 were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

B-joint

	According to classification instructions No. (2009/47)					according to financial accounting standard (30)													Total		
	Total	Deferred revenue		Suspended revenue		stage 1		stage 2		stage 3				Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue				
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD					JD	JD	JD	JD
performing loans	829,043,307	82,337,633	-	746,705,674	-	777,690,542	4,078,985	77,713,705	-	50,232,227	9,416,034	4,616,089	-	1,120,538	14,118	7,839	-	829,043,307	13,509,137	82,337,633	-
Debt under Watch	18,564,273	781,215	-	17,783,058	291,459	517,617	2,113	12,820	-	18,005,422	3,083,762	764,640	-	41,234	17,137	3,755	-	18,564,273	3,103,012	781,215	-
Non-performing debt	21,602,599	503,929	1,783,025	19,315,645	18,604,987	-	-	-	-	-	-	-	-	21,602,599	15,984,789	503,929	1,783,025	21,602,599	15,984,789	503,929	1,783,025
Of which:																					
Substandard	1,520,440	207,682	10,444	1,302,314	313,243	-	-	-	-	-	-	-	-	1,520,440	323,368	207,682	10,444	1,520,440	323,368	207,682	10,444
Bad debts	1,113,786	31,964	8,863	1,072,959	548,978	-	-	-	-	-	-	-	-	1,113,786	687,327	31,964	8,863	1,113,786	687,327	31,964	8,863
Loss	18,968,373	264,283	1,763,718	16,940,372	17,742,766	-	-	-	-	-	-	-	-	18,968,373	14,974,094	264,283	1,763,718	18,968,373	14,974,094	264,283	1,763,718
<b>Total</b>	<b>869,210,179</b>	<b>83,622,777</b>	<b>1,783,025</b>	<b>783,804,377</b>	<b>18,896,446</b>	<b>778,208,159</b>	<b>4,081,098</b>	<b>77,726,525</b>	<b>-</b>	<b>68,237,649</b>	<b>12,499,796</b>	<b>5,380,729</b>	<b>-</b>	<b>22,764,371</b>	<b>16,016,044</b>	<b>515,523</b>	<b>1,783,025</b>	<b>869,210,179</b>	<b>32,596,938</b>	<b>83,622,777</b>	<b>1,783,025</b>

The finances that are covered according to Instructions No. 47/2009 were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Disclosure of credit exposures according to the classification instructions No. 47/2009 and in comparison with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as of December 31, 2019.

A- Self

	According to classification instructions No. (2009/47)					according to financial accounting standard (30)												Total				
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	stage 1			stage 2			stage 3			Total	ECL	Deferred revenue					Suspended revenue
						Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total				ECL	Deferred revenue	Suspended revenue		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
performing loans	2,626,383	243,610	-	2,382,773	-	2,512,244	6,534	243,610	-	114,116	2,479	-	-	23	16	-	-	2,626,383	9,029	243,610	-	
Debt under Watch	100,120	-	-	100,120	3,788	87,422	569	-	-	12,698	355	-	-	-	-	-	-	100,120	924	-	-	
Non-performing debt	293,953	-	7,112	286,841	263,606	-	-	-	-	-	-	-	-	293,953	224,018	-	7,112	293,953	224,018	-	7,112	
Substandard	32,649	-	-	32,649	15,422	-	-	-	-	-	-	-	-	32,649	23,710	-	-	32,649	23,710	-	-	
Bad debts	19,950	-	-	19,950	19,950	-	-	-	-	-	-	-	-	19,950	14,360	-	-	19,950	14,360	-	-	
Loss	241,354	-	7,112	234,242	228,234	-	-	-	-	-	-	-	-	241,354	185,948	-	7,112	241,354	185,948	-	7,112	
<b>Total</b>	<b>3,020,456</b>	<b>243,610</b>	<b>7,112</b>	<b>2,769,734</b>	<b>267,394</b>	<b>2,599,666</b>	<b>7,103</b>	<b>243,610</b>	<b>-</b>	<b>126,814</b>	<b>2,834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293,976</b>	<b>224,034</b>	<b>-</b>	<b>7,112</b>	<b>3,020,456</b>	<b>233,971</b>	<b>243,610</b>	<b>7,112</b>	

The finances that are covered according to Instructions No. 47/2009 were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

B-joint

	According to classification instructions No. (2009/47)					according to financial accounting standard (30)												Total				
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	stage 1			stage 2			stage 3			Total	ECL	Deferred revenue					Suspended revenue
						Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total				ECL	Deferred revenue	Suspended revenue		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
performing loans	697,006,343	71,332,541	-	625,673,802	-	676,943,371	1,903,226	67,673,749	-	24,585,244	2,219,778	3,658,792	-	-	-	-	-	701,528,615	4,123,004	71,332,541	-	
Debt under Watch	25,555,864	3,340,207	-	22,215,657	565,302	362,340	440	12,804	-	19,830,464	4,614,174	3,327,403	-	-	-	-	-	20,192,804	4,614,614	3,340,207	-	
Non-performing debt	19,380,350	480,915	1,369,034	17,530,401	17,280,505	-	-	-	-	-	-	-	-	20,221,139	13,831,390	480,915	1,369,034	20,221,139	13,831,390	480,915	1,369,034	
Of which:																						
Substandard	1,329,874	171,073	9,561	1,149,240	405,845	-	-	-	-	-	-	-	-	1,329,875	447,192	171,073	9,561	1,329,875	447,192	171,073	9,561	
Bad debts	2,814,260	161,339	150,205	2,502,716	1,921,750	-	-	-	-	-	-	-	-	2,821,353	997,427	161,339	157,297	2,821,353	997,427	161,339	157,297	
Loss	15,236,216	148,503	1,209,268	13,878,445	14,952,910	-	-	-	-	-	-	-	-	16,069,911	12,386,771	148,503	1,202,176	16,069,911	12,386,771	148,503	1,202,176	
<b>Total</b>	<b>741,942,558</b>	<b>75,153,663</b>	<b>1,369,034</b>	<b>665,419,861</b>	<b>17,845,807</b>	<b>677,305,711</b>	<b>1,903,666</b>	<b>67,686,553</b>	<b>-</b>	<b>44,415,708</b>	<b>6,833,952</b>	<b>6,986,195</b>	<b>-</b>	<b>20,221,139</b>	<b>13,831,390</b>	<b>480,915</b>	<b>1,369,034</b>	<b>741,942,558</b>	<b>22,569,008</b>	<b>75,153,663</b>	<b>1,369,034</b>	

The finances that are covered according to Instructions No. 47/2009 were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

**(9) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS' EQUITY - NET**

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Quoted Financial Assets :</b>		
Corporate Shares	273,603	276,524
Islamic Sukuk	54,337,021	27,022,906
<b>Total quoted Financial Assets</b>	<b>54,610,624</b>	<b>27,299,430</b>
<b>Unquoted Financial Assets</b>		
Corporate Shares	2,179,574	1,671,840
Islamic Sukuk	2,064,200	4,128,400
<b>Total unquoted financial assets</b>	<b>4,243,774</b>	<b>5,800,240</b>
<b>Total Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity-Net</b>	<b>58,854,398</b>	<b>33,099,670</b>
<b>Less: Expected Credit Losses provision of financial assets</b>	<b>(365,415)</b>	<b>(242,704)</b>
<b>Net Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment</b>	<b>58,488,983</b>	<b>32,856,966</b>

- Unquoted financial assets were presented at cost or in accordance with latest financial statements.

- The movement of the total financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage1 (Individual)	Stage2 (Individual)	Stage3	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value as at the beginning of the year	33,099,670	-	-	33,099,670
New investments during the year	32,986,182	-	-	32,986,182
Matured and sold investments	(3,903,382)	-	-	(3,903,382)
Change in Fair value	-	-	-	-
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(1,425,515)	1,425,515	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	3,829	-	3,829
Changes resulting from modifications	(3,331,901)	-	-	(3,331,901)
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>57,425,054</b>	<b>1,429,344</b>	<b>-</b>	<b>58,854,398</b>

- Movement on the Expected Credit Losses provision for the financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage1 (Individual)	Stage2 (Individual)	Stage3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	242,704	-	-	242,704
Impairment loss on new investments during the year	124,688	-	-	124,688
Recovered from loss of Matured and sold investments	(1,582)	-	-	(1,582)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(26,074)	26,074	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	15,840	-	15,840
Changes resulting from modifications	(16,235)	-	-	(16,235)
<b>Total balance at the end of year</b>	<b>323,501</b>	<b>41,914</b>	<b>-</b>	<b>365,415</b>

**(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST**

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Unquoted Financial Assets:</b>		
Islamic Sukuk	92,191,000	92,191,000
<b>Total unquoted Financial Assets</b>	<b>92,191,000</b>	<b>92,191,000</b>
<b>Total Financial Assets at Amortized Cost- Net</b>	<b>92,191,000</b>	<b>92,191,000</b>

-The assets mentioned above mature during the years 2021 , 2022 and 2023.

-No need to record expected credit losses provision against financial assets at amortized cost since these sukuk are guaranteed by The Jordanian Government in accordance with CBJ instructions.

**(11) INVESTMENT IN ASSOCIATE****Investment in associated company (jointly financed)**

	Percentage of ownership	Country	Principal activity	31 December	
				2020	2019
				JD	JD
Jordan Blending and Packing of Fertilizers Company	25%	Jordan	Manufacturing	349,507	354,022

Cash dividend for the bank from the associate amounted to JD 10,000 during the year 2020 (10,000 during the year 2019).

The movement on the investment in associate was as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance	354,022	376,618
Share of profit	17,985	12,404
The share of joint funds from the loss of decline in the affiliate's investment	(12,500)	(25,000)
Dividends received	(10,000)	(10,000)
<b>Ending balance for the year*</b>	<b>349,507</b>	<b>354,022</b>

\* The latest audited and approved financial statements of the associate have been approved for the purpose of valuation.

**(12) IJARA MUNTAHIA BITTAMLEEK ASSETS - NET**

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020</b>									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	448,845,023	(81,882,130)	366,962,893	6,281,714	(1,237,493)	5,044,221	455,126,737	(83,119,623)	372,007,114
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	66,702,026	(16,641,644)	50,060,382	-	-	-	66,702,026	(16,641,644)	50,060,382
<b>Total</b>	<b>515,547,049</b>	<b>(98,523,774)</b>	<b>417,023,275</b>	<b>6,281,714</b>	<b>(1,237,493)</b>	<b>5,044,221</b>	<b>521,828,763</b>	<b>(99,761,267)</b>	<b>422,067,496</b>

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2019</b>									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	403,436,655	(75,113,613)	328,323,042	5,812,053	(1,618,307)	4,193,746	409,248,708	(76,731,920)	332,516,788
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	60,449,756	(10,106,253)	50,343,503	-	-	-	60,449,756	(10,106,253)	50,343,503
<b>Total</b>	<b>463,886,411</b>	<b>(85,219,866)</b>	<b>378,666,545</b>	<b>5,812,053</b>	<b>(1,618,307)</b>	<b>4,193,746</b>	<b>469,698,464</b>	<b>(86,838,173)</b>	<b>382,860,291</b>

-The accrued Ijara installments amounted to JD 4,536,658 as at 31 December 2020 ( JD 3,408,741 as at 31 December 2019 ). Moreover the due Ijara installments were presented under deferred sales receivables and other receivables-Net (Note 8).

-The non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 5,512,567 as at 31 December 2020, representing 1.31% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets ( JD 6,532,498 as at 31 December 2019, representing 1.71% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets).

**(13) PROPERTY AND EQUIPMENT - NET**

	Lands	Buildings	Equipment, Devices and furniture	Vehicles	Computers	Others	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>For the year ended at 31 December 2020</b>							
<b>Cost:</b>							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,882,553	15,848,487	279,530	4,593,044	1,139,949	37,490,584
Additions	-	-	1,964,080	-	541,157	-	2,505,237
Disposals	-	-	799,527	-	1,282	-	800,809
<b>Ending balance for the year</b>	<b>2,747,021</b>	<b>12,882,553</b>	<b>17,013,040</b>	<b>279,530</b>	<b>5,132,919</b>	<b>1,139,949</b>	<b>39,195,012</b>
<b>Accumulated depreciation</b>							
Beginning balance for the year	-	1,671,521	10,111,008	128,053	3,013,591	169,037	15,093,210
Depreciation for the year	-	258,354	1,571,842	30,771	527,131	66,947	
Disposals	-	-	786,039	-	1,273	-	2,455,045
Ending balance for the year	-	1,929,875	10,896,811	158,824	3,539,449	235,984	16,760,943
<b>Net book value for property and equipment</b>	<b>2,747,021</b>	<b>10,952,678</b>	<b>6,116,229</b>	<b>120,706</b>	<b>1,593,470</b>	<b>903,965</b>	<b>22,434,069</b>
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	-	-	33,640	339,518	373,158
Projects in progress	-	-	82,118	-	-	-	82,118
<b>Net property and equipment at the end of year</b>	<b>2,747,021</b>	<b>10,952,678</b>	<b>6,198,347</b>	<b>120,706</b>	<b>1,627,110</b>	<b>1,243,483</b>	<b>22,889,345</b>
<b>For the year ended at 31 December 2019</b>							
<b>Cost:</b>							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,882,553	14,559,290	260,401	4,047,588	1,139,949	35,636,802
Additions	-	-	1,652,594	76,500	572,479	-	2,301,573
Disposals	-	-	363,397	57,371	27,023	-	447,791
<b>Ending balance for the year</b>	<b>2,747,021</b>	<b>12,882,553</b>	<b>15,848,487</b>	<b>279,530</b>	<b>4,593,044</b>	<b>1,139,949</b>	<b>37,490,584</b>
<b>Accumulated depreciation</b>							
Beginning balance for the year	-	1,413,872	8,989,827	159,638	2,502,962	102,272	13,168,571
Depreciation for the year	-	257,649	1,421,615	25,785	535,200	66,765	2,307,014
Disposals	-	-	300,434	57,370	24,571	-	382,375
Ending balance for the year	-	1,671,521	10,111,008	128,053	3,013,591	169,037	15,093,210
<b>Net book value for property and equipment</b>	<b>2,747,021</b>	<b>11,211,032</b>	<b>5,737,479</b>	<b>151,477</b>	<b>1,579,453</b>	<b>970,912</b>	<b>22,397,374</b>
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	199,010	-	484,288	-	683,298
Projects in progress	-	-	771,384	-	33,958	-	805,342
<b>Net property and equipment at the end of year</b>	<b>2,747,021</b>	<b>11,211,032</b>	<b>6,707,873</b>	<b>151,477</b>	<b>2,097,699</b>	<b>970,912</b>	<b>23,886,014</b>
<b>Annual depreciation rate</b>	-	%2	%15	%15	%20	%4-%10	

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 8,211,976 as at 31 December 2020 (as at 31 December 2019 JD 7,601,301).

- The total estimated cost to complete projects in progress amounted to JD 172,171 as at 31 December 2020.

**(14) INTANGIBLE ASSETS-NET**

The details of this item are as follows:

	Computer Systems & Software	
	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	2,043,279	1,600,907
Additions	709,117	1,161,619
Amortization for the year	(727,510)	(719,247)
<b>Ending balance for the year</b>	<b>2,024,886</b>	<b>2,043,279</b>
Annual amortization rate	20%	20%

**(15) OTHER ASSETS**

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Seized assets by the Bank against debts-Net*	6,500,513	5,997,165
Prepaid expenses	1,210,840	820,054
Accrued revenue	1,666,749	1,463,656
Stationery and printing inventory	219,043	242,765
withholding income tax	24,769	123,643
Petty cash	27,387	68,716
Other account receivables	617,341	653,405
Others	458,782	441,833
<b>Total</b>	<b>10,725,424</b>	<b>9,811,237</b>

\* The movement of the seized assets by the Bank against debts was as follows:

	For the year ended 31 December 2020			For the year ended 31 December 2019
	Seized real estates -self financed	Seized real estates- jointly financed	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Net balance at the beginning of the year	644,199	5,798,098	6,442,297	5,325,605
Additions	-	682,182	682,182	1,719,192
Amortization and disposal	(14,358)	(164,476)	(178,834)	(602,500)
<b>Total</b>	<b>629,841</b>	<b>6,315,804</b>	<b>6,945,645</b>	<b>6,442,297</b>
Provision for impairment of real estate - Jordan Central Bank instructions	(343,441)	(101,691)	(445,132)	(445,132)
<b>Net balance at the end of the year</b>	<b>286,400</b>	<b>6,214,113</b>	<b>6,500,513</b>	<b>5,997,165</b>

-The Central Bank of Jordan's regulations require disposal of seized assets during a maximum period of 2 years from the date of repossession, and in some cases the Central Bank of Jordan can extend the period for an additional 2 years at max.

-The recorded provision for seized assets against debts that violate Article (48) of the Banking Law No.(28) for the year 2000 and its amendments amounted to JD 214,390 as at 31 December 2020 ( 213,424 as at 31 December 2019).

#### (16) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2020			31 December 2019
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Current accounts	19,396,578	5,689,001	25,085,579	1,522,392
<b>Total</b>	<b>19,396,578</b>	<b>5,689,001</b>	<b>25,085,579</b>	<b>1,522,392</b>

#### (17) CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				Total
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	
	JD	JD	JD	JD	
Current accounts	153,874,091	33,216,390	38,213,597	3,076,011	228,380,089
<b>Total</b>	<b>153,874,091</b>	<b>33,216,390</b>	<b>38,213,597</b>	<b>3,076,011</b>	<b>228,380,089</b>

	31 December 2019				Total
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	
	JD	JD	JD	JD	
Current accounts	127,750,976	29,181,355	23,548,338	880,817	181,361,486
<b>Total</b>	<b>127,750,976</b>	<b>29,181,355</b>	<b>23,548,338</b>	<b>880,817</b>	<b>181,361,486</b>

- Government and public sector deposits inside the Kingdom as at 31 December 2020 amounted to JD 3,076,011 representing 1.35 % of the total customers' current accounts (As at 31 December 2019 amounted to JD 880,817 representing 0.49% of the total customers' current accounts).

- The restricted accounts as at 31 December 2020 amounted to JD 580,372 representing 0.25% of the total customers' current accounts (As at 31 December 2019 amounted to JD 2,091,906 - representing 1.15% of the total customers' current accounts).

- The dormant accounts as at 31 December 2020 amounted to JD 15,886,076 (As at 31 December 2019 amounted to JD 11,782,922 ).

**(18) CASH MARGIN ACCOUNTS**

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Margins against direct facilities	18,695,386	11,588,170
Margins against indirect facilities	7,557,696	23,773,830
Other margins	603,886	513,353
<b>Total</b>	<b>26,856,968</b>	<b>35,875,353</b>

**(19) OTHER PROVISIONS**

The details of this item are as follows:

	31 December 2020				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision of lawsuits against the bank	60,785	150,000	17,188	-	193,597
Provision for contingent liabilities	361,000	400,000	-	-	761,000
<b>Total</b>	<b>421,785</b>	<b>550,000</b>	<b>17,188</b>	<b>-</b>	<b>954,597</b>

	31 December 2019				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision of lawsuits against the bank	60,785	-	-	-	60,785
Provision for contingent liabilities	320,000	361,000	-	320,000	361,000
<b>Total</b>	<b>380,785</b>	<b>361,000</b>	<b>-</b>	<b>320,000</b>	<b>421,785</b>

## (20) INCOME TAX PROVISION

### A- Income tax provision

The movement of the income tax provision is as follows :

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance for the year	6,936,284	4,031,024
Income tax expense	9,719,111	8,123,241
Previous years settement	(105,240)	(288,834)
<u>Less: Income tax paid for the year</u>	<u>(8,251,347)</u>	<u>(4,929,147)</u>
<b>Ending balance for the year</b>	<b>8,298,808</b>	<b>6,936,284</b>

\* Of which, an amount of 1,597,068 JD paid in advance for the income tax for the year 2020 (1,326,821 JD paid in advance for the income tax for the year 2019).

### B- The income tax expense presented in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income consists of the following:

	Note	For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	
Income tax due		(9,719,111)	(8,123,241)
Released deferred tax assets		(6,531)	(570,000)
Deferred tax assets / self financed		377,615	282,770
Deferred tax assets / jointly financed		3,281,601	1,224,814
Settlement of prior year tax provision	(23/B)	402,545	-
<b>Total</b>		<b>(5,663,881)</b>	<b>(7,185,657)</b>

\* 35% was used to calculate the income tax provision for the year 2019, according to the Income and Sales Tax Law No. 38 of 2018, which was implemented from January 1, 2019, in addition to the percentage of 3% as national contributions.

Tax Status:

The Bank :

Tax clearance was obtained for end the year 2017 from The Income and Sales Tax Department.

-The tax return for the year 2018 was submitted within the statutory period and is currently under review by the Income and Sales Tax Department.

The tax return for the year 2019 was submitted within the statutory period and was still not reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of preparing the consolidated financial statements .

### The Subsidiary :

Misk Financial Brokerage Company:

- Annual returns for the years 2011, 2012 and 2013 were submitted and audited by the Income and Sales Tax Department as they were under review by court to accept accumulated losses carryover without any tax impact . According to the legal counsel , the court has ruled in favor of the company and the ruling was endorsed by both the court of appeal and the court of cassation and is currently under execution.

- A tax clearance was obtained for the year 2014, and returns for the years 2015, 2016, 2017 and 2018 were accepted within the sampling system issued by the Income and Sales Tax Department.

- The tax return for the year 2019 has been submitted and has not yet been audited by the Income and Sales Tax Department to date.

In the opinion of the Bank's management, and the bank's tax consultant the provisions booked in the consolidated financial statements are sufficient for all tax liabilities.

### C- Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December				For the year ended 31 December	
	2020				2019	
	Beginning Balance for the year	Released Amounts	Additional Amounts	Ending Balance for the year	Deferred tax	Deferred tax
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Deferred tax assets</b>						
<b><u>Deferred tax assets - self financed</u></b>						
Provision of lawsuits against the bank	60,785	17,188	150,000	193,597	73,567	23,098
Provision for impairment of assets seized by the bank against debts	343,441	-	-	343,441	130,508	130,508
Provision for credit losses for the first and second stages - self	130,486	-	77,072	207,558	78,872	49,585
Difference in the application of Standard 16 - Lease	252,645	-	246,653	499,298	189,733	96,005
Provision for contingent liabilities	361,000	-	400,000	761,000	289,180	137,180
Unpaid Employee bonuses	-	-	120,000	120,000	45,600	-
<b>Total Deferred tax assets - self financed</b>	<b>1,148,357</b>	<b>17,188</b>	<b>993,725</b>	<b>2,124,894</b>	<b>807,460</b>	<b>436,376</b>
<b><u>Deferred tax assets - jointly financed</u></b>						
Provision for credit losses for the first and second stages - jointly financed	3,223,195	-	8,635,791	11,858,986	4,506,415	1,224,814
<b>Total Deferred tax assets - jointly financed</b>	<b>3,223,195</b>	<b>-</b>	<b>8,635,791</b>	<b>11,858,986</b>	<b>4,506,415</b>	<b>1,224,814</b>
<b>Total</b>	<b>4,371,552</b>	<b>17,188</b>	<b>9,629,516</b>	<b>13,983,880</b>	<b>5,313,875</b>	<b>1,661,190</b>

-The movement on self-financed deferred tax assets is as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	436,376	723,606
Additions during the year	377,615	282,770
Amortized during the year	(6,531)	(570,000)
<b>Balance at the End of the year</b>	<b>807,460</b>	<b>436,376</b>

- The movement on Jointly-financed deferred tax assets is as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,224,814	-
Additions during the year	3,281,601	1,224,814
<b>Balance at the End of the year</b>	<b>4,506,415</b>	<b>1,224,814</b>

D - Reconciliation summary between tax income and accounting income were as follow:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Accounting profit for the Bank</b>	15,831,020	17,201,876
Less: Non-taxable income	(158,096)	(424,950)
Add: Non-deductible expenses	10,030,347	4,269,888
Tax income for the Bank	25,703,271	21,046,814
<b>Attributable to :</b>		
Taxable income for the Bank (separated)	25,212,014	20,582,668
Subsidiary's taxable profit	491,257	464,146
Statutory tax rate- bank	38%	38%
Statutory tax rate- subsidiary	28%	28%
Effective tax rate (for the current year)	38.3%	38.5%

#### (21) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Accrued expenses and not paid	849,779	338,578
Certified cheques	5,930,248	2,608,186
Expected credit losses on Off - balance sheet items-self financed(Note 53)*	238,578	194,295
Expected credit losses on off balance sheet items - Jointly financed(Note 53)**	976,641	347,075
Shareholders and customers deposits	6,046,447	6,404,845
Customers' share of profits from unrestricted investment	13,686,993	14,733,505
Temporary deposits	10,427,849	15,189,860
Visa Claims	1,493,618	998,183
Others	771,886	318,624
<b>Total</b>	<b>40,422,039</b>	<b>41,133,151</b>

• **Expected credit losses**

**Expected credit loss of indirect facilities**

**A- Self financed**

- Movement on indirect facilities for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
<b>Total balance at the beginning of the year</b>	76,140,579	-	4,406,672	-	50,000	80,597,251
New exposures during the year	15,969,767	-	518,688	-	-	16,488,455
Accrued exposures	(35,559,978)	-	(510,165)	-	-	(36,070,143)
Transfer to Stage 1	36,500	-	(36,500)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(76,500)	-	76,500	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(1,659,796)	-	1,659,796	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages		-	-	-	(1,408,424)	(1,408,424)
Changes resulting from modifications	(2,194,885)	-	10,527	-	-	(2,184,358)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>54,315,483</b>	<b>-</b>	<b>2,805,926</b>	<b>-</b>	<b>301,372</b>	<b>57,422,781</b>

- **Movement on the provision for expected credit losses ( indirect facilities /self financed) for the year ended 31 December 2020:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	141,664	-	52,631	-	-	194,295
Impairment loss on new exposures during the year	64,819	-	3,397	-	-	68,216
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(64,889)	-	(3,688)	-	-	(68,577)
Transfer to Stage 1	312	-	(312)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(266)	-	266	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(36,105)	-	-	(36,105)
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(155)	-	340	-	-	185
Changes resulting from modifications	73,912	-	6,652	-	-	80,564
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>215,552</b>	<b>-</b>	<b>23,181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>238,578</b>

\*Expected credit loss of indirect facilities / guarantees

Distribution of total indirect facilities / guarantees

Item	31 December 2020					31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Almost risk free	16,638,695	-	-	-	-	16,638,695	16,897,504
Low risk	1,567,430	-	2,000	-	-	1,569,430	155,250
Normal Risk	1,304,027	-	102,986	-	-	1,407,013	1,560,913
Acceptable risk	13,504,163	-	102,000	-	-	13,606,163	5,435,447
Acceptable with due care	570,930	-	35,500	-	-	606,430	6,177,654
Watch list	-	-	-	-	-	-	1,698,796
Substandard	-	-	-	-	251,372	251,372	-
Loss	-	-	-	-	50,000	50,000	50,000
Not rated	1,697,881	-	2,540,417	-	-	4,238,298	3,552,718
<b>Total</b>	<b>35,283,126</b>	<b>-</b>	<b>2,782,903</b>	<b>-</b>	<b>301,372</b>	<b>38,367,401</b>	<b>35,528,282</b>

- Movement on indirect facilities / guarantees for the year ended 31 December 2020 :

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	31,535,775	-	3,942,507	-	50,000	35,528,282
New exposures during the year	4,050,573	-	495,665	-	-	4,546,238
Matured exposures	(2,521,467)	-	(46,000)	-	-	(2,567,467)
Transfer to Stage 1	36,500	-	(36,500)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(76,500)	-	76,500	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(1,659,796)	-	1,659,796	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-	-	-	(1,408,424)	(1,408,424)
Changes resulting from modifications	2,258,245	-	10,527	-	-	2,268,772
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>35,283,126</b>	<b>-</b>	<b>2,793,430</b>	<b>-</b>	<b>301,372</b>	<b>38,367,401</b>

- Movement on the provision for expected credit loss ( indirect facilities / guarantees) for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	80,463	-	49,438	-	-	129,901
Impairment loss on new exposures during the year	26,139	-	3,397	-	-	29,536
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(14,165)	-	(495)	-	-	(14,660)
Transfer to Stage 1	312	-	(312)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(266)	-	266	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(36,105)	-	36,105	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(155)	-	340	-	(36,105)	(35,920)
Changes resulting from modifications	82,020	-	6,652	-	-	88,672
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>174,348</b>	<b>-</b>	<b>23,181</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197,529</b>

**\*Expected credit loss of indirect facilities / Credits and acceptance**

Distribution of total on indirect facilities / credits and acceptance

Item	31 December 2020					31 December 2019	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Low risk	1,401,027	-	-	-	-	1,401,027	260,904
Normal risk	2,343,628	-	-	-	-	2,343,628	8,462,889
Acceptable risk	7,809,930	-	-	-	-	7,809,930	15,448,577
Watch list	-	-	-	-	-	-	464,165
Not rated	7,477,772	-	23,023	-	-	7,500,795	20,432,434
<b>Total</b>	<b>19,032,357</b>	<b>-</b>	<b>23,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,055,380</b>	<b>45,068,969</b>

**- Movement on the provision for expected credit loss( indirect facilities / credits and acceptance) for the year ended 31 December 2020:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balance at the beginning of the year</b>	44,604,804	-	464,165	-	-	45,068,969
New exposures during the year	11,919,194	-	23,023	-	-	11,942,217
repaid exposures	(33,038,511)	-	(464,165)	-	-	(33,502,676)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(4,453,130)	-	-	-	-	(4,453,130)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>19,032,357</b>	<b>-</b>	<b>23,023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,055,380</b>

**- Movement on the provision for expected credit loss( indirect facilities / credits and acceptance) for the year ended 31 December 2020:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	61,201	-	3,193	-	-	64,394
Impairment loss on new exposures during the year	38,680	-	-	-	-	38,680
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(50,724)	-	(3,193)	-	-	(53,917)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(8,108)	-	-	-	-	(8,108)
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>41,049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41,049</b>

## Expected credit loss of indirect facilities

### B- jointly financed

- Movement on indirect facilities for the year ended 31 December 2020 :

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	91,779,315	-	2,264,561	-	-	94,043,876
New exposures during the year	54,241,602	-	764,326	-	-	55,005,928
Accrued exposures	(14,257,029)	-	(2,205,310)	-	-	(16,462,339)
Transfer to Stage 1	39,301	-	(39,301)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(4,180,195)	-	4,180,195	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	(31,654)	-	(1,391,718)	-	-	(1,423,372)
Changes resulting from modifications	766,157	-	73,640	-	-	839,797
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>128,357,497</b>	<b>-</b>	<b>3,646,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,003,890</b>

- Movement on the provision for expected credit losses ( indirect facilities /jointly financed) for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	293,610	-	53,465	-	-	347,075
Impairment loss on new exposures during the year	339,613	-	13,206	-	-	352,819
Impairment loss of matured / derecognized	(40,529)	-	(52,302)	-	-	(92,831)
Transfer to Stage 1	936	-	(936)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(18,182)	-	18,182	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the	(829)	-	55,872	-	-	55,043
Changes resulting from modifications	313,153	-	1,382	-	-	314,535
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>887,772</b>	<b>-</b>	<b>88,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>976,641</b>

\*\* Expected credit loss of indirect facilities / unutilized credit limits

Distribution of total on indirect facilities / unutilized credit limits

Item	31 December 2020						31 December 2019
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Low risk	477,710	-	-	-	-	477,710	1,887,565
Semi free risk	2,672,583	-	-	-	-	2,672,583	2,259,982
Low risk	9,711,342	-	-	-	-	9,711,342	7,981,041
Normal risk	65,433,858	-	1,160,794	-	-	66,594,652	45,890,811
Acceptable risk	33,884,672	-	122,557	-	-	34,007,229	23,653,607
Acceptable with due care	304,714	-	-	-	-	304,714	1,213,825
Watch list	-	-	1,505,126	-	-	1,505,126	2,225,386
Not rated	15,872,618	-	857,916	-	-	16,730,534	8,931,659
<b>Total</b>	<b>128,357,497</b>	<b>-</b>	<b>3,646,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,003,890</b>	<b>94,043,876</b>

- Movement on the unutilized credit limits for the year ended 31 December 2020:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	91,779,315	-	2,264,561	-	-	94,043,876
New exposures during the year	54,241,602	-	764,326	-	-	55,005,928
repaid exposures	(14,257,029)	-	(2,205,310)	-	-	(16,462,339)
Transfer to Stage 1	39,301	-	(39,301)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(4,180,195)	-	4,180,195	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as a result of the change in classification between the stages	(31,654)	-	(1,391,718)	-	-	(1,423,372)
Changes resulting from modifications	766,157	-	73,640	-	-	839,797
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>128,357,497</b>	<b>-</b>	<b>3,646,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,003,890</b>

- Movement on the provision for expected credit loss (indirect facilities) / unutilized credit limits for the year ended 31 December 2020 :

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	293,610	-	53,465	-	-	347,075
Impairment loss on new exposures during the year	339,613	-	13,206	-	-	352,819
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(40,529)	-	(52,302)	-	-	(92,831)
Transfer to Stage 1	936	-	(936)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(18,182)	-	18,182	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(829)	-	55,872	-	-	55,043
Changes resulting from modifications	313,153	-	1,382	-	-	314,535
<b>Total balance at the end of the year</b>	<b>887,772</b>	<b>-</b>	<b>88,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>976,641</b>

## (22) UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

### 31 December 2020

	Retail	Corporate	Small and medium enterprises	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	118,692,103	20,407,809	8,658,438	2,821,333	18,869,614	169,449,297
Term accounts/ Investing deposits	691,891,552	135,479,620	79,746,869	84,536,907	5,398,762	997,053,710
Certificates of investing deposit	76,307,081	5,460,786	9,487,892	15,400,009	15,169,243	121,825,011
<b>Total</b>	<b>886,890,736</b>	<b>161,348,215</b>	<b>97,893,199</b>	<b>102,758,249</b>	<b>39,437,619</b>	<b>1,288,328,018</b>
Depositors' share from investments' revenue	26,050,379	4,649,397	3,013,330	3,374,200	1,157,870	38,245,176
<b>Total unrestricted investment accounts</b>	<b>912,941,115</b>	<b>165,997,612</b>	<b>100,906,529</b>	<b>106,132,449</b>	<b>40,595,489</b>	<b>1,326,573,194</b>

### 31 December 2019

	Retail	Corporate	Small and medium enterprises	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	90,241,581	12,514,914	6,868,544	2,024,827	11,865,679	123,515,545
Term accounts/ Investing deposits	584,246,881	133,560,457	72,142,964	49,897,079	21,767,298	861,614,679
Certificates of investing deposit	66,269,266	7,031,340	6,869,161	13,547,675	19,745,256	113,462,698
<b>Total</b>	<b>740,757,728</b>	<b>153,106,711</b>	<b>85,880,669</b>	<b>65,469,581</b>	<b>53,378,233</b>	<b>1,098,592,922</b>
Depositors' share from investments' revenue	24,671,221	5,241,956	2,961,115	2,381,700	1,167,429	36,423,421
<b>Total unrestricted investment accounts</b>	<b>765,428,949</b>	<b>158,348,667</b>	<b>88,841,784</b>	<b>67,851,281</b>	<b>54,545,662</b>	<b>1,135,016,343</b>

- Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:
- 20% to 34% of the minimum balance of saving accounts in Jordanian Dinar.
- 14% to 33% of the minimum balance of saving accounts in foreign currencies.
- 56% to 90% of the average term accounts in Jordanian Dinar.
- 18% to 47% of the average term accounts in foreign currencies.
- 90% of the average balances of investing certificates of deposit in Jordanian Dinar.
- 80% to 85% of average balances of certificates of investing deposit in foreign currencies .
- The percentage of the profit on the Jordanian Dinar for the Year ended 31 December 2020 is 3.30% (for the Year ended 31 December 2019 was 4.09%).
- The percentage of the profit on USD for the Year ended 31 December 2020 is 1.45% (for the Year ended 31 December 2019 was 2.31%).
- The unrestricted investment accounts for the Government and Public sector amounted to JD 106,132,449 as at 31 December 2020, which represents 8.00% of the total unrestricted investment accounts (As at 31 December 2019 amounted to JD 67,851,281 which represents 5.98% of the total unrestricted investment accounts ).
- The restricted accounts amounted to JD 129,093 as at 31 December 2020, which represents 0.01% of the total unrestricted investment (As at 31 December 2019 amounted to JD 632,148 which represent 0.06% f the total unrestricted investment).
- The dormant accounts as at 31 December 2020 amounted to JD 14,909,477 (As at 31 December 2019 amounted to JD 11,028,352).

### (23) INVESTMENT RISK FUND

A -The movement of the investment risk fund was as follows:

	For the year ended at 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	20,959,845
Add : transferred from unrestricted investment revenue during the year	-	2,416,902
Less: losses from sale financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders equity related to previous years * (Note 24/B)	-	(309,816)
Less : previous years tax - jointly revenue	-	(688,599)
Less: accrued income tax expense	-	(641,007)
Less : Distrubted to joint items as at 1 May 2019 *	-	(21,737,325)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* In light of the amendment of the Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments and the cancellation of the Investment Risk Fund for Islamic banks, the bank during the year ending on 31 December 2019 deducted 10% until the first of May 2019 as per the Central Bank Circular which was issued on 27 June 2019 requiring the cancellation of the investment risks fund for Islamic banks, and the balance of the Fund to deal with investment risks was distributed through allocations against deferred sales receivables, lease receivables, other receivables and non-performing financing and any liabilities are funded by the unrestricted investment accounts holders equity as at 30 April 2019, and it was decided to charge the allocations against the assets funded by the unrestricted investment accounts holders equity on the profits of the joint investment vessel (Note 2), where the expected joint credit losses charged to the joint pool as of the effective date New instructions 5,070,718 until the end of 31 December 2019.

B- Investment risks fund balance is distributed as follows :

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	787,149	2,052,566
Accrude income tax payable on the transfers from investment profits	-	641,007
Less : Income tax paid	(384,604)	(1,906,424)
Transfer to income tax provision	(402,545)	-
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>-</b>	<b>787,149</b>

## (24) FAIR VALUE RESERVE

The details of this item are as follows:

### A-self financed

Financial assets at fair value through shareholders' equity - self finance	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance	-	(24,510)
Gains on sale of financial assets	-	139,067
(Gains) of equity instrument at fair value through stockholders equity - self financed are transferred to the retained earnings as a result of sale	-	(114,557)
Ending balance	-	-

### B - jointly financed

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts reserves - jointly financed	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance	48,157	(552,665)
Unrealized gains on debt instruments / sukuk	67,702	492,470
Losses on financial instruments at fair value through the rights of the joint ventures transferred to the fund against the investment risk as a result of the sale	-	309,816
Unrealized gains (losses) on shares	36,035	(201,464)
Ending balance	151,894	48,157

## (26) PAID IN CAPITAL

The authorized and paid-in capital amounted to JD 100,000,000, consisting of 100,000,000 shares, at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2020 and 31 December 2019.

## (26) RESERVES

### Statutory reserve :

The accumulated amounts in this account represent the transferred (10%) of annual profits before taxes during the years, according to the Banks and Companies Laws. This reserve is not available for distribution to shareholders.

### The following reserves are restricted:

Reserve name	For the year ended 31 December		Nature of recordly
	2020	2019	
	JD	JD	
Statutory reserve	27,485,171	25,902,069	Law's requirement (Banking and companies)

## (27) RETAINED EARNINGS

	31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Beginning balance of the year	18,548,199	17,137,611
Transferred statutory reserve	(1,583,102)	(1,720,188)
Dividends	-	(7,000,000)
Gain (loss) on sale of financial assets through equity - self financed	-	114,557
Profit for the year	10,167,139	10,016,219
<b>Ending balance of the year</b>	<b>27,132,236</b>	<b>18,548,199</b>

The retained earnings balance as at 31 December 2020 includes an amount to JD 807,460 (2019 amounted to JD 436,376) which represent deferred tax assets-self financed and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

It is prohibited to dispose of the surplus from the balance of the general banking risk reserve, which is transferred to the retained earnings, amounting to 108,397 dinars, except with the prior approval of the Central Bank of Jordan, where the accumulated balance of the general banking risk reserve has been transferred to the retained earnings based on the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) issued. On June 6, 2018.

### **Proposed dividend to shareholders**

The Board of Director proposed, in their meeting held on 31 January 2021, recommended to distribute cash dividends of JD 6,000,000 to shareholders for the year 2020, representing 6% of paid-up and authorized capital from distributable retained earnings. This proposed percentage is subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

## (28) DEFERRED SALES REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2020		2019	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
<b>Individuals(Retail)</b>				
Murabaha to the purchase orderer	19,017,709	102,824	15,409,369	97,941
<b>Real estate facilities</b>	1,628,136	-	1,935,540	-
<b>Corporate</b>				
International Murabaha	288,845	-	654,705	-
Murabaha to the purchase orderer	25,218,402	-	21,362,356	-
<b>Small and medium enterprises</b>				
Murabaha to the purchase orderer	1,653,507	-	1,630,375	-
<b>Total</b>	<b>47,806,599</b>	<b>102,824</b>	<b>40,992,345</b>	<b>97,941</b>

## (29) IJARA MUNTAHIA BELTAMLEEK REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2020		2019	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek – real state	66,926,124	568,271	77,391,048	969,363
Ijara Muntahia Beltamleek – machines	4,183,710	-	2,572,645	-
Depreciation for Ijara Muntahia Beltamleek assets	(39,456,637)	(395,003)	(49,545,972)	(798,847)
<b>Total</b>	<b>31,653,197</b>	<b>173,268</b>	<b>30,417,721</b>	<b>170,516</b>

### (30) GAINS FROM INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENT

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Gains from International Wakala investment	865,064	1,960,584
<b>Total</b>	<b>865,064</b>	<b>1,960,584</b>

### (31) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS' HOLDERS EQUITY

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Shares dividends	19,969	3,967
(Loss) gains on sale of financial assets	(62,205)	124,140
Islamic Sukuk profits	1,852,279	1,347,151
<b>Total</b>	<b>1,810,043</b>	<b>1,475,258</b>

### (32) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Jointly financed							
	For the year ended 31 December							
	2020			2019				
	Realized gains	Unrealized (gains)	Dividends	Total	Realized gains	Unrealized (Losses)	Dividends	Total
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Corporate Shares	2,077	(254)	-	1,823	-	-	-	-
Sukuk	78,265	43,126	-	121,391	123,414	(71)	-	123,343
<b>Total</b>	<b>80,342</b>	<b>42,872</b>	<b>-</b>	<b>123,214</b>	<b>123,414</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>123,343</b>
Less:								
Contract commission	455	-	-	455	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>79,887</b>	<b>42,872</b>	<b>-</b>	<b>122,759</b>	<b>123,414</b>	<b>(71)</b>	<b>-</b>	<b>123,343</b>

### (33) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Sukuk	4,137,690	4,126,385
<b>Total</b>	<b>4,137,690</b>	<b>4,126,385</b>

### (34) GAINS FROM FOREIGN CURRENCIES VALUATION

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Gains foreign currencies valuation	62,892	6,267
<b>Total</b>	<b>62,892</b>	<b>6,267</b>

### (35) SHARE OF UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS'

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
<b>Customers</b>		
Saving accounts	1,094,476	919,319
Term accounts	31,114,063	30,515,119
Certificates of deposit	4,878,767	3,821,554
<b>Total Customers Revenue</b>	<b>37,087,306</b>	<b>35,255,992</b>
<b>Banks</b>		
Banks and financial Institutions accounts	1,157,870	1,167,429
<b>Total Banks revenue</b>	<b>1,157,870</b>	<b>1,167,429</b>
<b>Total</b>	<b>38,245,176</b>	<b>36,423,421</b>

### (36) BANK'S SHARE OF REVENUE FROM UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS AS MUDARIB AND RAB MAL

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	34,481,661	27,565,683
Bank's share as Rab Mal	2,228,248	7,523,652
<b>Total</b>	<b>36,709,909</b>	<b>35,089,335</b>

\*The bank's share of the revenues of joint investment accounts in its capacity as mudarib amounted to 37,797,401 JD and 3,315,740 JD were donated with the approval of Sharia supervision for the benefit of joint investment account holders.

### (37) BANK'S SELF FINANCED REVENUE

		Self financed	
		For the year ended 31 December	
	Note	2020	2019
		JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek revenue	29	568,271	969,363
Deferred sales revenue	28	102,824	97,941
Cash dividends - financial assets at fair value through shareholders' equity- self financed		-	37,500
<b>Total</b>		<b>671,095</b>	<b>1,104,804</b>

### (38) BANKS SHARE FROM THE RESTRICTED INVESTMENT REVENUE AS AGENT (WAKEEL)

		For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	JD
Deferred sales revenue		904,889	705,369
Less: Muwakel's share		(775,790)	(422,313)
<b>Banks share as an agent (wakeel) statement "E"</b>		<b>129,099</b>	<b>283,056</b>

This item represents revenue from Murabaha to purchase order within the Restricted Wakala Investment agreement signed with Central Bank of Jordan.

### (39) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

		For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	JD
As a result of trading and dealing foreign currencies		922,916	1,075,782
<b>Total</b>		<b>922,916</b>	<b>1,075,782</b>

### (40) BANKING SERVICES REVENUE - NET

		For the year ended 31 December	
		2020	2019
		JD	JD
Indirect facilities commissions		1,010,746	1,203,961
Direct facilities commissions		2,318,170	2,119,295
Other commissions		3,286,535	3,092,804
Less: debit commission		(1,668,788)	(1,013,096)
<b>Total</b>		<b>4,946,663</b>	<b>5,402,964</b>

#### (41) OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Gain (losses) from sale of fixed assets	(12,647)	8,116
Gain from sale of seized assets*	142	4,974
Compensation for the acquisition of the Ministry of Works from land owned by the Bank	-	73,305
Membership in the Board of Directors of Jordan Fertilizer Processing Company	4,148	4,160
Revenue from settling accounts	-	459,951
Other revenue	9,772	24,913
<b>Total</b>	<b>1,415</b>	<b>575,419</b>

\* Relates to self-revenue only, as there are sales profits for the joint part amounted to JD 64,492 for the year ended 31 December 2020 (zero for the year ended 31 December 2019).

#### (42) EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Salaries, benefits, allowances and bonuses for employees	10,472,357	10,636,203
Bank's contribution for social security	1,078,433	1,111,033
Medical expenses	570,274	528,982
Employees training	96,190	143,356
Insurance expenses	35,906	36,238
Other employees' expenses	870,271	696,164
<b>Total</b>	<b>13,123,431</b>	<b>13,151,976</b>

#### (43) OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Stationery and printing materials	239,299	295,881
Postal telecommunications	618,576	597,500
Utilities	712,688	457,984
Travel and transportation	89,079	132,804
Marketing and advertising	967,362	863,228
Subscription and fees	477,377	381,365
Maintenance and Cleaning	493,672	465,658
Licences and fees	425,895	369,025
Board of Directors' meetings expenses	523,798	541,056
Information technology expenses	1,287,139	1,093,671
Security and insurance expenses	394,142	360,742
Donations	126,310	142,542
Management and consulting fees	128,796	141,851
Professional fees	146,785	126,288
Board of Directors' remunerations	55,000	55,000
Hospitality expenses	60,894	83,503
Money transportation expenses	137,649	117,700
Legal expenses - Self financed	75,264	140,717
Legal provision expenses	150,000	-
Contingent liabilities expense	400,000	41,000
Others	252,564	247,843
<b>Total</b>	<b>7,762,289</b>	<b>6,655,358</b>

#### (44) EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Profit for the year	10,167,139	10,016,219
	share	share
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	<u>0/102</u>	<u>0/100</u>

#### (45) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2020	2019
	JD	JD
Cash balances with CBJ maturing within three months	351,694,499	278,816,552
<u>Add</u> : cash at banks and banking institutions maturing within three months	9,669,834	6,513,543
<u>Less</u> : banks and financial banking accounts maturing within three months	(25,085,579)	(1,522,392)
<b>Total</b>	<u>336,278,754</u>	<u>283,807,703</u>

**(46) RELATED PARTY TRANSACTIONS**

The Bank entered into transactions with shareholders, board members, and senior management within its normal operations using normal rates of Murabaha and trade commissions. All deferred sales receivables and facilities granted to related parties are performing, and no provisions were taken for these balances. The related parties' transactions are as follows :

	Main shareholders	Senior management	Board of Directors members	Al-Etihad Islamic company for investment*	sharia directors members	Total	
						31 December	
						2020	2019
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b><u>Consolidated statements of financial position items</u></b>							
Balances at banks and banking institutions	-	-	-	204,472	-	204,472	239,076
Unrestricted investments accounts and current accounts	16,785	521,240	14,594,777	20,485,162	42,924	35,660,888	39,342,046
Deferred sales receivables and facilities	-	357,850	217	-	-	358,067	513,461
Ijara Muntahia Bittamleek assets	-	1,611,839	496,304	-	-	2,108,143	1,854,090

**Consolidated statement of Income and Comprehensive Income items**

						For the year ended 31 December	
						2020	2019
Dividends	98	3,378	648,476	479,019	127	1,131,098	1,163,971
Salaries and bonuses	-	2,311,469	55,000	-	47,722	2,414,191	2,441,891
Transportation	-	-	513,700	-	23,100	536,800	546,500

\*Al Etihad Islamic For Investment Company which owns 62.37% of Safwa Islamic Bank .

-The lowest and highest received Murabaha rate were 3.93% and 6.39% respectively.

-The lowest and highest rate of Ijara Muntahia Bittamleek received by the Bank were 3.66% and 7.50% respectively.

-The lowest and highest distributed profit rate were 0.86% and 4.32% respectively.

-Executive management salaries and benefits for the year ended 31 December 2020 amounted to JD 2,325,766 (JD 2,334,491 as at 31 December 2019).

-All facilities granted to related parties are performing and no provisions were recorded for it .

#### (47) Right of use assets / lease liabilities long-term

The details of this item are as follows:

##### A- Right of use assets

The bank rents real estate and stores for periods ranging from one to 15 years, the average lease term is 7 years, the following is the movement on the right of use assets during the year:

	For the year ended 31 December 2020	For the year ended 31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,702,044	8,728,457
Add : Additions during the year	1,092,173	2,306,931
Less : Disposals during the year	(310,881)	-
Less : depreciation for the year	(1,513,964)	(1,333,344)
<b>Balance at the end of year</b>	<b>8,969,372</b>	<b>9,702,044</b>

The amounts recorded in the consolidated statement of income and comprehensive income :

	For the year ended 31 December 2020	For the year ended 31 December 2019
	JD	JD
Depreciation of the right of use assets for the year	(1,513,964)	(1,333,344)
Finance costs (discounting of rental obligations) during the year	(322,467)	(295,305)

##### B- lease liabilities long-term

	For the year ended 31 December 2020	For the year ended 31 December 2019
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	9,368,215	8,356,071
Add : Additions during the year	1,092,173	2,306,931
Less : Disposals during the year	(310,881)	-
Finance costs (discounting of rental obligations) during the year	322,467	295,305
Less : paid during the year	(1,573,346)	(1,590,092)
<b>Balance at the end of year</b>	<b>8,898,628</b>	<b>9,368,215</b>

Analysis of lease tenancy contract liability maturity :

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
In less than a year	152,726	121,036
From 1 to 5 years	1,562,598	2,309,093
More than 5 years	7,183,304	6,938,086
	<b>8,898,628</b>	<b>9,368,215</b>

The value of undiscounted rental contract obligations amounted to JD 10,163,246 , as at 31 December 2020, and the following is the benefit analysis:

	For the year ended 31 December 2020	For the year ended 31 December 2019
	JD	JD
Eligibility for undivided lease obligations:		
In less than a year	155,891	122,080
From 1 to 5 years	1,658,181	2,473,963
More than 5 years	8,349,174	8,150,081
	<b>10,163,246</b>	<b>10,746,124</b>

#### **(48) Risk Management:**

Safwa Islamic Bank applies a risk management system that adopts the concept of effective comprehensive risk management that organizes the risks that the bank exposed to according to the concept of prevention before treatment, where the bank adopts a risk framework which is documented and approved by the Board of Directors as the basis for other policies related to the risk appetite and other risk policies and a basis of preparing an internal capital adequacy assessment plan (ICAAP) and Stress Testing.

Risk Management is a prime responsibility of the bank's Board of Directors through the Board Risk Committee that recommends to the board of directors to approve the risk framework. The Risk Management Department is responsible for managing all types of risks that the bank exposed to and analyzing and measuring and developing an appropriate measurement methods to mitigate these risks that affect the Bank's profitability and capital adequacy in line with the approved risk framework. The Risk Management Department prepare a periodic reports to the Board of Directors through the Risk Management Committee to inform them with the latest developments related to risk management for their evaluation and recommendations.

The Internal Audit Department also reports to the Board of Directors through Board Audit Committee to verify the compliance of all departments with risk management policies and procedures; as well as auditing the Risk Management Department activities and reporting thereon to the concerned parties.

The bank applies the Central Bank of Jordan instructions related to Risk Management through developing an Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) and Stress Testing on an annual basis.

Risk Management Department adopts an integrated methodology into managing the risks through identifying all risk factor that the bank exposed to and then managing each type of risk within an integrated cycle that includes the following:

1. Define each type of risk.
2. Determine the strategic objectives for managing this type of risk.
3. Determine the risk appetite.
4. Evaluate and measure these risks.
5. Managing the risks.
6. Monitoring and reporting of exposure.

#### **The risks that the bank exposed to include:**

##### **1) Credit risk:**

The bank defines credit risk as the risk arising from the clients inability or unwillingness to fulfill their obligations (principal amount and / or profits) according to the agreed terms and maturities which is causing the bank to incur financial losses.

The Risk Management Department manages credit risk by applying the Credit Manual that organizes and governs the credit process for corporate clients, in addition to the

Credit Policy for retail and small business clients, as well as the policy of financial institutions credit limits, in line with the Central Bank of Jordan policies and the Basel requirements.

- Bank's exposure to credit risk in the bank arises from its financing and investment operations, including:

- Risks related to the client and the nature of business.
- Risks related to the granting and implementing of financing.
- Concentration risk.
- Risks related to Islamic financing instruments.

In this field, the bank monitors and controls credit risks through:

- Managing and controlling portfolio risks through a number of committees such as Board Risk Management committee approved by the Bank Board at director.
- Reviewing and approving credit applications through Credit Committees according to specific authorities that documented and approved by the Board of Directors, where small amounts are approved by individual authorities.
- Applying credit rating methodologies in line with best practices.
- Monitor credit limits and issuing the needed reports to avoid breach of that limits and monitoring the quality of portfolio.
- Diversifying between financing and investment to avoid the Concentration Risk within individuals, groups or clients of specific geographical regions or specific economic sectors or specific financing instruments or in the term of financing period.
- Managing nonperforming loans to reduce the expected credit losses.
- Separation of duties between marketing and credit decision tasks.
- Separation of duties between implementation and credit control role.
- Setting and updating credit policy which is responsible of the credit process and decisions.

#### **Credit risk measurement:**

The bank applies the standardized method for measuring credit risk by measuring the weighted assets of credit risks mentioned in the consolidated statement of financial position according to the degree of risks identified in Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) reports. The bank is taking the necessary steps to apply the Foundation Internal Risk Basis (FIRB), where a corporate credit rating system is periodically applied to determine the credit quality for each client and monitoring this quality throughout the financing period to determine any deterioration that may occur which is reflected in the principles of credit granting and pricing. Risk Scoring System project for retail and small business has been completed which is an essential tool for credit decisions and determining the appropriate pricing.

#### **Credit risk mitigation:**

The bank uses various credit risk mitigation tools (such as real estate guarantees, financial, etc.) accordance to the approved credit risk mitigation policy in order to mitigate the exposure credit risks and the related impact on the bank ,where the volume and value of the required collateral is determined based on approved credit risk mitigation policy.

## **The systems used in the bank to manage credit risk:**

The bank is currently using advanced technological programs to improve the quality of risk management. Perhaps the most important systems currently used are:

### **1. Expected Credit Losses System (ECL):**

Risk management department has accomplished with the related departments in the Bank setting the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) through an integrated and automated system to calculate the expected credit loss that is linked with the core banking system.

### **2. Scoring system :**

Scoring system is a tool that is used to evaluate and improve the quality of the credit decision, in addition to be considered as a primary base to improve and develop the credit risk in line the Basel requirements and FAS (30) Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions.

Safwa Islamic Bank applies an internal credit rating to the customers of the Corporate Banking Services Department, which is a standard process for classifying customers in terms of the degree of credit risk that the bank is exposed to on a regular basis. The classification process is based on qualitative and quantitative credit criteria and according to a model approved by the bank's board of directors. Where the credit rating includes two ratings, one at the customer level (Obligor Risk Rating "ORR") and the other at the level of financing (Facility Risk Rating "FRR"). Whereas, the credit rating system is the main focus of calculating the probability of default (Probability of Default "PD") in addition to calculating losses upon default and within the concept of losses assuming default (LGD).

The credit rating system (ORR) is determined by ten degrees and divided as follows:

- From the first degree to the sixth degree for operating financing, where the first degree is considered the best.
- The seventh grade for operating under supervision
- From the eighth degree to the tenth degree for non-performing financing.

The customer is classified on the credit rating system at least once a year in case that no credit event occurs during the year (Credit Events), and the bank seeks continuously to review and develop the credit rating system in accordance with international best that meets international and local legislative requirements.

The Risk Scoring System was implemented, noting that it is considered an essential part of an integrated project to automate individual financing requests through a Work Flow System that includes all stages of submitting applications and approvals in the relevant departments.

The bank has also started implementing the Risk Scoring System project evaluating small business clients , so that the customer evaluation system is relied upon as a basic tool in making credit decisions.

### **3. Management Information System (MIS)**

The management information system is considered a base for the development of credit risk management system in accordance with the requirements of the Basel decisions and the instructions for the application of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions FAS (30). Where the system

contributes to control risk management related to granted credit by providing periodic oversight reports. Which in turn contributes to control risk within acceptable levels.

### **Governance of implementation of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30):**

The bank applies an integrated corporate governance for the implementation of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) where the board of directors responsibility is to ensure compliance with the implementation of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30), through adopting methodology and policies for the standard, which include defining the roles of relevant committees, departments, and business units also it includes the adopting of system for Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30), implementation and providing the necessary infrastructure.

Also the Board of Directors responsibility is to approve the periodic results of expected credit loss in line with Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) instructions.

### **Definition of Default Implementation and the Mechanism of Handling the Default:**

The bank applied the Central Bank of Jordan instructions regarding the default. where the facilities is considered as defaulted (Non-performing) if its maturity or the maturity of one of the installments is equal or more than 90 days or there are indicators that the facilities may be defaulted .The possibility of non-payment of financial Sukuk, International Murabaha and International Wakala with the banking institutions also included into Bank's default concept.

Payment of due installments are monitoring through the related departments within approved framework and policies.

### **The Mechanism of Calculating the Expected Credit Losses (ECL)**

The mathematical model for calculating the expected credit loss according to Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) instructions is as follows:

Expected Credit Loss = Probability of Default (PD) \* Exposure at Default (EAD) \* Loss Given Default (LGD)

The calculation of expected credit loss (ECL) depended on the calculation of the following variables:

#### **1. Probability of Default (PD)**

##### **Definition of Probability of Default and the Mechanism of Calculation and Controlling:**

It is the probability of irregularity in repayment. where it is measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage of Expected Credit Losses based on historical data that reflecting historical default rates as well as macroeconomic factors stress testing, Where the bank has developed appropriate perceptions according to levels of risk for each economic sector and made several perceptions for sectors with high levels of risk and calculated the impact of this on

expected credit losses. Moreover, the bank also reflected the economic effects of the Corona pandemic on the possibility of default (Macroeconomic Adjusted PD) And adopting it as a basis in the process of calculating expected credit losses, with the aim of precaution and precaution.

The probability of default for a period of 12 months is calculated for the funds included in the first phase and the probability of default for the entire life of the financing for the funds included in the second and third stages. Whereas, the bank adopts a default rate on the level of corporate portfolio clients and investment portfolio clients on an individual basis, while a general ratio for each individual product is based on a collective basis.

## **2. Exposure at Default (EAD)**

### **Definition of Exposure at Default and Mechanism of Calculating and Controlling :**

It is the amount of potential exposure that is subject to risk - uncovered balance by acceptable collateral - for exposures that fall within the scope of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) through a forward-looking for the period which the default may occur. where the exposure at default is measured for the purposes of calculating Expected Credit Loss for each stage of Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) instruction. An EAD Haircut is used to determine the on-balance exposure that subjected to risk where the off-balance statistical exposure utilization (DDF) is used to determined the potential utilization for that exposures (LGs, LCs and Unutilized Limits). Exposure at Default (EAD) is calculated by the total facilities for the first and second stage and net facilities for the third stage.

## **3. Loss Given Default (LGD)**

### **Definition of Loss Given Default and Mechanism of Calculating and Controlling:**

It is the amount of loss that arises as a result of defaulted that calculated through a statistical model that analyzes the historical collections for each portfolio, where it measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage of Expected Credit Losses according to the instructions for the implementation of accounting and auditing organization for Islamic Financial institutions AAOIFI (30) by calculating the recoverable amount of the different collateral (Cars, Real Estate, Cash, Land, Machinery, Equipment and Vehicles) provided to the Bank against the facilities that granted and legally documented into contracts through a conversion factor for each type of collateral taking into consideration the timing of reaching each type of collateral and turn them into cash (expected cash flow and timing).

### **In light of the new Corona pandemic (Covid-19), the bank has developed a methodology for calculating loss on default (LGD), according to the following:**

1. The loss ratio was taken under the assumption of default for the first and second stage customers, based on updated historical data for the amounts recovered from the dealers.
2. The loss on default ratio was considered for the third stage dealers, so that the relationship between the loss on default and the default period is positive.
3. Loss on default ratio (LGD) was adjusted for a number of dealers based on their cash flow projections.

4. The bank has updated the data related to the loss on default ratio (LGD) and increased it based on studies of previous financial crises

#### **The Bank's policy in Determining the Elements of calculating Credit Risk and Expected Credit Loss on a Collective Basis**

The expected Credit Loss (ECL) methodology is classified into individual or collective basis where the collective basis was adopted for retail portfolio through a general PD ratio for each product and then calculating the expected credit loss for each retail portfolio product. while the individual basis was adopted for corporate portfolio as well as for each investment in the Bank's investment portfolios that subjected to the with Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) instructions through a PD ratio for corporate and investment portfolio then calculating the Expected Credit Loss for corporate and investment portfolio.

#### **Key indicators of credit risk on which the Bank has relied in distributing its credit exposures among the three stages**

Bank classified exposures on the Expected Credit Loss automated system in line with Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) instructions into three stages depending on a set of determinants such as: corporate client internal credit rating, external credit rating, number of dues installments, restructuring and rescheduling, , increase pricing ( rate of return) negative changes in the client behavior, increase credit risk, classifying the client under watching-list stage adjusting the credit terms, negative changes on the guarantees value, negative changes in the customer's economic sector, the bank's legal follow-up with the client, In addition to the classification criteria mentioned in the CBJ instructions No. (47/2009) 10/12/2009.

#### **The Main Economic Factors Used by the Bank in Calculating the Expected Credit Loss (PD)**

The main economic factors (macroeconomic factors) were included in the automated system for calculating the expected credit loss with the variables for calculating the expected credit loss, and in light of the spread of the new Corona virus (Covid-19) globally and locally, as the bank has adopted several foundations to contain the pandemic and mitigate its impact as follows:

- International practices for calculating credit losses based on the International Financial Reporting Standard Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30) that leads to taking the impact of the Covid-19 event into account and reaching reasonable expectations for the expected outputs of the impact.
- Taking into account the management overlay directions of the bank's management in assessing the impact on certain sectors or specific customers based on the study of each sector or customer separately.
- The implementation of the project for updating the variables of accounting standard Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30), (Recalibration), whereby the country's macroeconomic projections for the coming

years were first updated based on the Oxford Economic Outlooks, and then we changed the weights for the expected economic perceptions.

Where the affected sectors were divided into three main levels:

- Unaffected sectors (low risk).
- Moderately affected sectors (medium risk).
- Sectors highly affected (high risk).

The risk levels for the economic sectors have been determined based on a set of local reports issued by research centers affiliated such as the Jordanian Banks Association, in addition to reports issued by international economic institutions such as Moody's and the World Bank, and on the economic forecasts of Oxford Economic Outlooks. Accordingly, the following was done:

### **Impact on the weights of future scenarios**

According to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of the International Accounting Standard for Financial Reporting Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (30), several scenarios were made when calculating the expected credit losses, so that the final outcome of the results represents the "weighted expected credit losses for these scenarios". Basic (Base Scenario) and visualization of improvement and transformation for the better (Upturn Scenario) and visualization of decline and contraction (Downturn Scenario).

It is worth noting that the projection ratios for the three scenarios have been updated in the fourth quarter of 2020 in proportion to the expected line with the current and expected economic situation for the next five years, as the downturn scenario increased and the perception of improvement and transformation to the better (Upturn Scenario) was significantly reduced to match the data of the Corona pandemic. .

### **Bank management trends (management overlay)**

The bank's management reached reasonable expectations for the outcomes of this event, in addition to taking into account the bank's management's directions in assessing the impact on certain sectors or specific customers based on the study of each sector and / or dealer separately.

#### **2) Market Risk:**

The risks that the bank is exposed to as a result of changes in interest rates and fluctuations in exchange rates and financial instruments prices.

The bank adopts a conservative policy of reducing risk factors and maintain it within the minimum levels through alignment between assets and liabilities and through maintaining the minimum levels of financial positions in currencies and insecurities.

#### **3) Operational Risk:**

The risk of losses resulting from inadequate or failure of internal processes, the human resources, systems, or from external events.

Operational risk factors are managed according to a framework approved by the Board of Directors. This framework includes policies and procedures that clarify the mechanism of identifying and evaluating risk factors and assessing the current

controls to determine the adequacy of these controls in mitigating the risk factors and reducing the likelihood of occurrence.

The Bank adopted and applied the Risk & Control Self-Assessment (RSCA) methodology through workshops to define and measure all the risk factors of operations, activities, products and services of the bank, and to assess the effectiveness of current controls in mitigating these risks and to develop corrective plans to handle such gaps. As this methodology promotes and enhance the principles of direct responsibility of the business units for managing risk factors of their areas. also it achieves the principle of continuous monitoring risk factors. risk profiles were developed for all departments which are monthly examined and providing the results to the Risk Management Department.

Operational risk department reviewed the internal audit reports of bank's business units and to include new operational risks factors within the unit's risk profile in addition to the internal control unit findings.

The bank applies Loss Data Collection methodology that arise as a result of operational events and the Board of Directors has adopted a detailed policy. The data for these events are currently collected, analyzed, linked with risk factors.

All policies and procedures related to departments and business units are reviewed by Risk Management Department - within the process of approved policies and procedures - for the purpose of assessing the adequacy of controls to mitigate risk factors.

With regard to the bank wide awareness of risk culture, the Department conducted many workshops for Bank employees on an annual basis.

As for capital adequacy purposes, the operational risks are measured using the Basic Indicator Approach according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

### **Information security and cybersecurity**

Policies and strategies were developed based on the best practice of Information Security And Cybersecurity in order to maintain the Confidentiality and Availability of client information and provide banking services within the highest levels of safety and to maintain a safety and secured work environment in which the goals related to information protection, confidentiality, integrity and availability are achieved.

Several projects related to Information Security And Cyber Security were implemented for the purpose of implementing the best solutions and programs to protect and monitor the information systems in the bank as well as ensuring the bank adherence to the International Standards (such as the Payment Card Security Standard PCI DSS). The risk factors related to Information Technology are also managed through a continuous updating of Risk Matrix for Information Technology, Information Security And Cyber Security using the Risk and Control Self-Assessment methodology, where controls are tested and making sure all control gaps are handled in a proper manner. The bank works to achieve the principle of continuous monitoring of systems and networks security incidents through the creation of a unit of Security Operations Center (SOC).

The bank also works to comply with the Central Bank instructions related to Cyber Security risks, through an integrated project with the participation of the concerned bank departments.

In the field of security breaches, several tests were conducted on networks and systems and also tests covered of banking applications (Internet Banking and Mobile Banking).

### **Business continuity**

An amendment has been made to the Business Continuity Plan in light of the Covid-19 Pandemic, as remote access mechanism was applied and staff were reallocated between the bank's sites to ensure social distancing.

The amendments included a methodology to respond to Business Interruption Risks based on the stages of dealing with the pandemic, also the employees were classified into three categories based on the criteria of implementing financial transactions and the degree of sensitivity of the implementation of non-financial operations. Technical requirements were specified and provided within the allocated budgets and distributed to the concerned staff .

The alternative site was redesigned and improved to provide a safe and healthy work environment for work while achieving the terms of social distancing. The alternative staff team are still working from the alternate site.

Also, the bank conducts periodic checks of Alternative Sites And Business Continuity Plan to ensure they are ready in emergency situations.

With regard to awareness of Information Security And Business Continuity, training workshops are held for bank staff on an annual basis, in addition to Awareness messages.

#### **4) Reputational risk**

The bank considering reputation risks as the negative effects on the bank's reputation and brand which is resulted from bank failure to fulfill its responsibility towards all clients and / or its failure to manage its affairs efficiently and effectively and / or the failure to comply with the Sharia requirements and / or the failure to manage All other types of risks which leads to several negative effects, including a loss of client confidence and thus a decline in the client base and an increase of costs or a decrease of profits.

#### **5) Non-compliance risks**

The risks of non-compliance are the risks of legal or regulatory penalties, material losses or reputation risks to which the bank may be exposed due to non-compliance with laws, regulations, instructions, codes of conduct and banking standards.

The bank evaluates and monitors compliance with the instructions issued by the Central Bank and other official bodies. In addition to reviewing all policies, procedures, agreements, announcements, and any new services or products to ensure the availability of the necessary controls to avoid risks arising from non-compliance.

The bank educates employees on compliance issues and prepares written instructions in this regard. The Compliance Department provides advice and guidance to the executive management on applicable laws, regulations and standards and any amendments to them.

The bank conducts a comprehensive assessment of the risks of money laundering and terrorist financing at least annually, or in the event that a need arises to conduct this assessment as a result of a fundamental change in the nature of the risks to which the bank is exposed. Geographical regions, products, services, processes and service delivery channels, according to a methodology approved by the Board of Directors.

The bank's commitment to the anti-money laundering and terrorist financing policy works to build a business relationship with customers based on ethical standers and best practices, especially with regard to (Know Your Customer) and taking the necessary measures to determine the true beneficiary of all transactions.

## **6) Legal risks related to operational activities**

Risks that may be caused indirectly by one or more of the four sources mentioned in the definition of operational risks (human factor, internal processes, external systems and events), or the bank non-comply with the applicable laws and regulations. Legal risks also arise from the possibility of the bank facing judicial procedures by others, where the insufficiency of documents and the lack of legal capacity and / or the invalidity of contracts and / or their lack of enforceability resulting from lack of proper documentation are among the most important causes of legal risks.

The responsibility for managing these risks lies with the legal department, as it reviews all contracts and documents related to the bank's transactions, in addition to legal follow-up to the bank's debtors – in coordination with the Credit Department- , and careful follow-up of the lawsuits to which the bank is a party.

## **7) Risks of non-compliance Sharia Laws**

These are the risks that Islamic banks exposed to, which lead to non-recognition of income also it includes the losses resulting from their operations in addition to the reputational risks resulting from non-compliance with Sharia laws. Where these risks are managed through an integrated system of Sharia controls for both the Sharia Supervision Department supervised by the Sharia Supervisory Board and the regulatory control of the Sharia Compliance Department and the Risk Management Department.

### **The culture of the bank risk management and the role of risk management policies and strategies in supporting and nominating the bank's risk culture**

Risk Management Culture is considered as one of the main pillars of the risk management framework, as it enhances the understanding and communication process among all bank's employees in a way that enables them to perform their daily work and make decisions on a basis of the risk management methodology.

risk management framework includes a main component related to strengthening the concept of Risk Management Culture through the support of the Board of Directors and Executive Management and the necessity to raise awareness of all managerial levels with a culture of risk management in addition to create an integrated training system for all the bank employees to develop Risk Management Culture.

### **Bank Risk Appetite in line with the Approved business models**

The bank adopts a documented and integrated document of Risk Appetite which is approved by the bank's Board of Directors. Approved risk appetite aims to link the bank's strategic objectives with the bank risk management system as well as with the business models .

The concept of integration of Risk Appetite into Risk Management Culture and the involvement of the various managerial levels will lead to the linkage of the strategic plan and the methodology of risk management at different managerial levels.

Risk Appetite have been specified for each type of risk in a manner consistent with the bank's strategic directions and CBJ requirements in addition to analyze historical data for each type of risk.

An integrated system of control has been adopted for the Risk Appetite in terms of following up all these levels according to the periodicity specified in the approved document and issuing reports on Risk Appetite to management and to related committees with specifying the responsibility to follow up on any breach.

### **Stress testing**

Stress testing is considered as one of the most important tools that the bank uses to measure its ability to withstand against shocks and high risks, as these tests aim to assess the financial position and the capital adequacy ratio for the bank within different scenarios.

The bank adopts a comprehensive methodology for conducting stress testing. These tests include the following:

**Sensitivity Analysis Tests:** These tests aim to measure the impact of different economic factors and internal risk factors on the financial position and the adequacy ratio of the bank's capital. These tests cover credit, market, operational, liquidity and any other risks the bank believes is necessary to stress tested.

**Scenarios tests:** These tests aim to assess the bank's tolerance of crises and shocks related to the overall economy of the country, such as changes in the rate of economic growth, unemployment rates, high interest rates, and their impact on the financial position and capital adequacy ratio of the bank.

A policy for stress tests was prepared and approved by the bank's board of directors to cover all the requirements for stress tests and to define the methodology adopted for applying these tests and their periodicity, as the instructions of the Central Bank of Jordan were based on.

This is in light of the spread of the new Corona virus (Covid-19) and its impact on the Jordanian economy, the bank has added special scenarios to measure the bank's ability to withstand shocks resulting from the economic changes due to the pandemic.

The bank seeks to consider the results of stressful situations as a basic reference for developing future plans and appropriate strategies. The concept of stress tests is being incorporated into the department's monthly reports to create a comprehensive culture of the modern risk management concept.

The bank adopts an integrated system for the governance of stress tests whereby the risk management periodically conducts stress tests and then submits them to the Risk Management Committee and then submits them to take the appropriate recommendation from the Board of Directors Committee for Risk Management and then approves it by the Board of Directors, where it simulates these The system is the best practical practices in involving the bank's board of directors and senior executive management in the methodology of stress tests and the impact of their results on the bank's strategic decisions

(49/ A) CREDIT RISK

## 1)Credit risk exposure (After impairment provision and before collateral and other risk reducers):

	31 December 2020		
	Jointly financed	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	330,865,686	330,865,686
Balances at banks and financial institutions	-	9,669,834	9,669,834
International Wakala investments	78,717,349	-	78,717,349
<b>Deferred sales receivables and other receivables</b>			
Retail (individual)	227,811,431	1,347,589	229,159,020
Real estate financing	16,461,600	-	16,461,600
Corporate	330,287,157	1,806,616	332,093,773
Small and medium companies	36,450,281	2,889,695	39,339,976
Public and governmental sectors	137,608,027	-	137,608,027
<b>Sukuk</b>			
Within financial assets at fair value through statement of income	1,463,324	-	1,463,324
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	56,035,806	-	56,035,806
Financial Assets at Amortized Cost	92,191,000	-	92,191,000
Qard hasan	-	962,062	962,062
Other assets	1,647,394	824,185	2,471,579
<b>Total consolidated statement of financial position items</b>	<b>978,673,369</b>	<b>348,365,667</b>	<b>1,327,039,036</b>
<b>Off-consolidated statement of financial position items:</b>			
Letters of guarantees	-	38,169,872	38,169,872
Letters of credit	-	11,165,642	11,165,642
Acceptances	-	7,848,689	7,848,689
Unutilized limits	131,027,249	-	131,027,249
<b>Total</b>	<b>1,109,700,618</b>	<b>405,549,870</b>	<b>1,515,250,488</b>

	31 December 2019		
	Jointly financed	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	260,871,603	260,871,603
Balances at banks and financial institutions	-	6,513,543	6,513,543
International Wakala investments	70,790,378	-	70,790,378
<b>Deferred sales receivables and other receivables</b>			
Retail (individual)	171,508,511	1,783,163	173,291,674
Real estate financing	18,100,663	-	18,100,663
Corporate	369,991,692	113,749	370,105,441
Small and medium companies	20,753,691	89,619	20,843,310
Public and governmental sectors	59,047,181	-	59,047,181
<b>Sukuk</b>			
Within financial assets at fair value through statement of income	3,536,138	-	3,536,138
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	30,908,602	-	30,908,602
Financial Assets at Amortized Cost	92,191,000	-	92,191,000
Qard hasan	-	509,660	509,660
Other assets	1,438,037	947,141	2,385,178
<b>Total consolidated statement of financial position items</b>	<b>838,265,893</b>	<b>270,828,478</b>	<b>1,109,094,371</b>
<b>Off-consolidated statement of financial position items:</b>			
Letters of guarantees	-	35,398,381	35,398,381
Letters of credit	-	37,135,892	37,135,892
Acceptances	-	7,868,683	7,868,683
Unutilized limits	93,696,801	-	93,696,801
<b>Total</b>	<b>931,962,694</b>	<b>351,231,434</b>	<b>1,283,194,128</b>

Distribution of credit exposures

A. Distribution of credit exposures - self (After deducting the deferred and suspended revenues):

31 December 2020

Internal rating of the Bank	Category Classification by (2009/47) Instructions	Total exposure value	Expected credit loss	The probability of default (PD)	Classification according to external classification institutions	Exposure at default (EAD) per million dinars	Average loss at default (LGD)%
		JD	JD			JD	
Little risk	Performing exposure	509,660	-	0%	-	0.416	60%
Semi free risk	Performing exposure	16,638,695	32,120	0.4%	-	6.472	65%
Low risk	Performing exposure	3,541,423	29,531	1%	-	1.249	69%
Normal risk	Performing exposure	4,103,651	9,466	1%	-	1.124	64%
Acceptable risk	Performing exposure	21,943,629	112,731	2%	-	6.686	62%
Acceptable with due care	Performing exposure	684,962	7,552	3%	-	0.300	61%
Watch list	Performing exposure	-	-	9%	-	-	60%
Not rated	Performing exposure	16,428,450	89,903	9%	-	6.245	69%
<b>Total</b>		<b>63,850,470</b>	<b>281,303</b>		-	<b>22.491</b>	
Substandard	Non - performing exposure	564,977	2	100%	-	0.650	0%
Doubtful collection	Non - performing exposure	-	-	100%	-	0.000	60%
Loss	Non - performing exposure	67,838	56,456	100%	-	0.112	100%
Not rated	Non - performing exposure	259,314	214,673	100%	-	0.215	73%
<b>Sub Total</b>		<b>64,742,599</b>	<b>552,434</b>		-	<b>23.383</b>	

B. Distribution of credit exposures - Jointly financed (After deducting the deferred and suspended revenues):

31 December 2020

Internal rating of the Bank	Category Classification by (2009/47) Instructions	Total exposure value	Expected credit loss	The probability of default (PD)	Classification according to external classification institutions	Exposure at default (EAD) per million dinars	Average loss at default (LGD)%
		JD	JD			JD	
Little risk	Performing exposure	138,085,737	403	0%	-	123.694	0%
Semi free risk	Performing exposure	8,003,729	11,683	0.4%	-	5.996	63%
Low risk	Performing exposure	23,619,077	145,179	1%	-	17.143	63%
Normal risk	Performing exposure	193,207,338	1,979,883	1%	-	143.880	60%
Acceptable risk	Performing exposure	169,157,035	3,714,451	2%	-	137.046	60%
Acceptable with due care	Performing exposure	43,383,612	6,863,536	5%	-	40.009	60%
Watch list	Performing exposure	17,967,226	3,656,430	17%	-	14.976	59%
Not rated	Performing exposure	301,918,690	1,690,076	1%	-	505.018	63%
<b>Total</b>		<b>895,342,444</b>	<b>18,061,641</b>		-	<b>987.762</b>	
Substandard	Non - performing exposure	1,146,012	359,275	100%	-	1.146	0%
Doubtful collection	Non - performing exposure	394,115	394,115	100%	-	0.394	60%
loss	Non - performing exposure	12,252,197	12,753,545	100%	-	12.252	96%
Not rated	Non - performing exposure	6,673,499	5,098,052	100%	-	6.674	72%
<b>Sub Total</b>		<b>915,808,267</b>	<b>36,666,628</b>		-	<b>1,008.228</b>	

2. Classification of deferred sales and other receivables according to the degree of risk:

A) Distribution of the fair value of collateral against credit exposures - for total credit exposure - common according to the following table In accordance with the Financial Accounting Standard (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions :

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Group maintains cash, investments and (joint) financing balances amounting to 1,014,363,355 Dinars as of December 31, 2020 (compared to 864,625,171 Dinars as of 31 December 2019). The estimated value of the joint collateral held is 245,467,282 dinars as on 31 December 2020 (compared to 211,997,442 dinars as on 31 December 2019). The value of collateral is only considered to the extent that it mitigates credit risk. There has been no change in The bank's guarantees policy during the current year.

The table below shows each type of exposure and the associated guarantees:

The table below shows each type of exposure and the associated collateral :

Item	31 December 2020									
	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
	Total exposure value	Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deposits with banks and financial institutions</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International Wakala investments	78,856,039	-	-	-	-	-	-	-	78,856,039	138,690
<b>Direct credit financing</b>										
Retail	233,268,588	4,210,855	-	-	4,682,028	118,084,311	139,392	127,116,586	106,152,002	5,457,157
Real estate financing	21,280,531	401,600	-	-	12,644,684	31,879	-	13,078,163	8,202,368	4,818,931
For corporate	341,109,883	6,286,827	-	-	61,672,408	6,071,482	2,259,690	76,290,407	264,819,476	24,279,547
Large Corporate	13,471,978	-	-	-	-	-	-	-	13,471,978	15,157
Small and medium enterprises	37,065,370	1,909,664	-	-	23,265,176	1,256,489	2,550,797	28,982,126	8,083,244	615,089
Public and governmental sectors	137,608,027	-	-	-	-	-	-	-	137,608,027	-
<b>Sukuk</b>										
Within financial assets at fair value through statement of income	1,463,324	-	-	-	-	-	-	-	1,463,324	-
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	56,401,221	-	-	-	-	-	-	-	56,401,221	365,415
Financial Assets at Amortized Cost-net	92,191,000	-	-	-	-	-	-	-	92,191,000	-
<b>Other assets</b>	1,647,394	-	-	-	-	-	-	-	1,647,394	-
<b>Subtotal</b>	<b>1,014,363,355</b>	<b>12,808,946</b>	-	-	<b>102,264,296</b>	<b>125,444,161</b>	<b>4,949,879</b>	<b>245,467,282</b>	<b>768,896,073</b>	<b>35,689,986</b>
Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	132,003,890	-	-	-	-	-	-	-	132,003,890	976,641
<b>Total</b>	<b>1,146,367,245</b>	<b>12,808,946</b>	-	-	<b>102,264,296</b>	<b>125,444,161</b>	<b>4,949,879</b>	<b>245,467,282</b>	<b>900,899,963</b>	<b>36,666,627</b>

**B. Distribution of the fair value of collateral against credit exposure - for total credit exposures - self according to the following table:**

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Bank maintains cash, investments and (self-financing) balances amounting to 348,679,523 Dinars as of 31 December 2020 (compared to 271,102,021 .Dinars as of 31 December 2019). The estimated value of the joint guarantees held is 4,487,976 Dinars as on 31 December 2020 (compared to 599,522 Dinars as on 31 December 2019). The value of collateral is only considered to the extent that it mitigates .credit risk There was no change in the bank's guarantees policy during the current year

Item	31 December 2020									
	Total exposure value	Fair value of collateral						Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
		Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	330,865,686	-	-	-	-	-	-	-	330,865,686	-
Balances at banks and financial institutions	9,669,834	-	-	-	-	-	-	-	9,669,834	-
Direct credit financing - net										
Retail	1,551,865	-	-	-	-	537,675	-	537,675	1,014,190	204,276
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	2,309,624	36,366	-	-	978,896	-	45,515	1,060,777	1,248,847	50,606
Large Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium enterprises	2,948,669	-	-	-	2,417,964	59,511	412,049	2,889,524	59,145	58,974
Public and governmental sectors	509,660	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-
<b>Other assets</b>	824,185	-	-	-	-	-	-	-	824,185	-
<b>Subtotal</b>	<b>348,679,523</b>	<b>36,366</b>	-	-	<b>3,396,860</b>	<b>597,186</b>	<b>457,564</b>	<b>4,487,976</b>	<b>344,191,547</b>	<b>313,856</b>
Bank guarantees	38,367,401	3,920,106	-	-	-	-	-	3,920,106	34,447,295	197,529
Credits and acceptance	19,055,380	3,637,589	-	-	-	-	-	3,637,589	15,417,791	41,049
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>406,102,304</b>	<b>7,594,061</b>	-	-	<b>3,396,860</b>	<b>597,186</b>	<b>457,564</b>	<b>12,045,671</b>	<b>394,056,633</b>	<b>552,434</b>

C. Distribution of the fair value of collateral against credit exposures included in the third stage - joint according to the following table:

Item	31 December 2020									
	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank	Real estate	Cars and Mechanics	Other			
				guarantees are acceptable						
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<b>Balances with Central Bank</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Deposits with banks and financial institutions</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Investment by an international agency - net</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net										
Retail	4,737,279	41,434	-	-	642,332	1,872,569	-	2,556,335	2,180,944	4,591,224
Real estate financing	596,468	-	-	-	384,294	-	-	384,294	212,174	423,468
For corporate	13,369,328	3,000	-	-	596,256	25,950	-	625,206	12,744,122	13,147,713
Large Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium enterprises	1,762,748	458,724	-	-	1,007,142	21,470	-	1,487,336	275,412	442,582
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk:										
Within financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Within financial assets at fair value through the holders of the joint investment</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost-net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Other assets</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>20,465,823</b>	<b>503,158</b>	-	-	<b>2,630,024</b>	<b>1,919,989</b>	-	<b>5,053,171</b>	<b>15,412,652</b>	<b>18,604,987</b>
Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>20,465,823</b>	<b>503,158</b>	-	-	<b>2,630,024</b>	<b>1,919,989</b>	-	<b>5,053,171</b>	<b>15,412,652</b>	<b>18,604,987</b>

D- Classifications of the deferred sales receivables and other receivables, based on the level of risks according to the Central Bank of Jordan's regulations:

31 December 2020

Item	Fair value of collateral									
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank guarantees are acceptable	Real estate	Cars and Mechanics	Other	Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Balances with Central Bank</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net										
Retail	196,798	-	-	-	-	-	-	-	196,798	196,783
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	334,992	5,972	-	-	4,757	-	-	10,729	324,263	15,381
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium enterprises	58,967	-	-	-	-	-	-	-	58,967	58,967
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Other assets</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>590,757</b>	<b>5,972</b>	-	-	<b>4,757</b>	-	-	<b>10,729</b>	<b>580,028</b>	<b>271,131</b>
Bank guarantees	301,372	-	-	-	-	-	-	-	301,372	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>892,129</b>	<b>5,972</b>	-	-	<b>4,757</b>	-	-	<b>10,729</b>	<b>881,400</b>	<b>271,131</b>

### Deferred sales and other receivables and scheduled financing:

Are those that have previously been classified as non-performing financing and are eliminated from the balance of non-performing loans and borrowings under a fundamental schedule whether they are still under control or transferred to a transaction. Moreover, they are classified as cash and cash equivalents. Deferred sales and other receivables are as follows: 2,585,910 JD as at 31 December 2020 ( 3,827,669 JD as at 31 December 2019).

### Deferred sales and other receivables and restructured financing:

Restructuring means a rearrangement of the status of the receivables / financing in terms of instalment adjustment, extension of the life of the receivables / financing, postponement of certain instalments, or extension of the grace period. They were classified as receivables / financing under control. Deferred sales and restructured receivables amounted to 129,396,497 JD as at 31 December 2020 (73,435,573 JD as at 31 December 2019).

### 3) sukuk

The following table illustrates sukuk grading under financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders in accordance with foreign grading institutions.

#### A- Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts

Classification grade	Grading institution	31 December 2020	31 December 2019
		JD	JD
A1	Moody's	2,181,826	-
B	Fitch	1,262,477	-
B2	Moody's	1,387,430	-
A2	Moody's	5,457,145	-
Ba3	Moody's	2,236,441	-
B1	Moody's	-	1,399,441
A3	Moody's	-	3,533,486
A+	Fitch	2,934,039	-
A	Fitch	21,011,985	3,547,778
B-	S&P's	-	611,756
CCC+	S&P's	321,927	-
N/R	-	17,178,337	17,687,741
Government	-	2,064,200	4,128,400
		<b>56,035,807</b>	<b>30,908,602</b>
B- Financial assets at amortized cost			
On Government guarantee	-	92,191,000	92,191,000
		<b>92,191,000</b>	<b>92,191,000</b>
C- Financial assets at fair value through income statement			
B1	Moody's	154,114	-
N/R	-	1,309,210	3,536,138
		<b>1,463,324</b>	<b>3,536,138</b>
<b>Total</b>		<b>149,690,131</b>	<b>126,635,740</b>

All the above instruments are classified within the first phase except for the HAZINE Turkey instrument, which is included in the B2 classification and is classified within the second phase for the year 2020.

**4 -Concentration in credit exposures by geographical distribution .**

**1. The total distribution of exposures by geographical region-self financed (after impairment provision) :**

Item	31 December 2020								31 December 2019
	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	330,865,686	-	-	-	-	-	-	330,865,686	260,871,603
Balances at banks and financial institutions	417,588	1,460,264	1,365,179	290,995	-	6,124,332	11,476	9,669,834	6,513,543
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net	7,005,962	-	-	-	-	-	-	7,005,962	2,496,191
Sukuk:									
Within financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through unrestricted 'investment accounts holders equity -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	824,185	-	-	-	-	-	-	824,185	947,141
<b>Total / current period</b>	<b>339,113,421</b>	<b>1,460,264</b>	<b>1,365,179</b>	<b>290,995</b>	<b>-</b>	<b>6,124,332</b>	<b>11,476</b>	<b>348,365,667</b>	<b>270,828,478</b>
Letter of guarantees	38,169,872	-	-	-	-	-	-	38,169,872	35,398,381
Letters of credit and acceptances	11,658,250	7,356,081	-	-	-	-	-	19,014,331	45,004,575
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sub Total</b>	<b>388,941,543</b>	<b>8,816,345</b>	<b>1,365,179</b>	<b>290,995</b>	<b>-</b>	<b>6,124,332</b>	<b>11,476</b>	<b>405,549,870</b>	<b>351,231,434</b>

\*Except for Middle Eastern countries

**Second: Distributions according to classification according to the Islamic Accounting Classification No. (30) - Self :**

Item	31 December 2020					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	380,793,105	2,759,542	3,290,171	1,477,727	620,998	388,941,543
Other Middle Eastern countries	8,816,345	-	-	-	-	8,816,345
Europe	1,365,179	-	-	-	-	1,365,179
Asia	290,995	-	-	-	-	290,995
Africa	-	-	-	-	-	-
America	6,124,332	-	-	-	-	6,124,332
Other countries	11,476	-	-	-	-	11,476
<b>Total</b>	<b>397,401,432</b>	<b>2,759,542</b>	<b>3,290,171</b>	<b>1,477,727</b>	<b>620,998</b>	<b>405,549,870</b>

**3. Total distribution of exposures by geographical region-jointly financed (after impairment provision) :**

Item	31 December 2020							31 December 2019	
	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total	Total
	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International wakala investments -net	-	73,599,623	5,117,726	-	-	-	-	78,717,349	70,790,378
Direct credit facilities -net	735,161,675	13,456,821	-	-	-	-	-	748,618,496	639,401,738
Sukuk:									
Within financial assets at fair value through statement of income	-	1,463,324	-	-	-	-	-	1,463,324	3,536,138
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	2,064,200	52,584,176	1,387,430	-	-	-	-	56,035,806	30,908,602
Within financial assets at amortized cost -net	92,191,000	-	-	-	-	-	-	92,191,000	92,191,000
Other assets	1,647,394	-	-	-	-	-	-	1,647,394	1,438,037
<b>Total / current period</b>	<b>831,064,269</b>	<b>141,103,944</b>	<b>6,505,156</b>	-	-	-	-	<b>978,673,369</b>	<b>838,265,893</b>
Letter of guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	131,027,249	-	-	-	-	-	-	131,027,249	93,696,801
<b>Sub Total</b>	<b>962,091,518</b>	<b>141,103,944</b>	<b>6,505,156</b>	-	-	-	-	<b>1,109,700,618</b>	<b>931,962,694</b>

\* except for middle eastern contries

**4.Distribution of exposures according to the classification stages according to the Islamic Accounting Standard No. 30 - joint :**

Item	31 December 2020					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	653,579,353	252,736,681	38,748,359	15,166,289	1,860,836	962,091,518
Other Middle Eastern countries	141,103,944	-	-	-	-	141,103,944
Europe	5,117,726	-	1,387,430	-	-	6,505,156
Asia	-	-	-	-	-	-
Africa	-	-	-	-	-	-
America	-	-	-	-	-	-
Other countries	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>799,801,023</b>	<b>252,736,681</b>	<b>40,135,789</b>	<b>15,166,289</b>	<b>1,860,836</b>	<b>1,109,700,618</b>

**5- Distribution of exposures by economic sectors:**

**1. Total distribution of exposures by financial instrument - self financed (after impairment provision) :**

Item	31 December 2020										31 December 2019
	Financial	Industry	Trade	Real estates	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	330,865,686	-	-	-	-	-	-	-	-	330,865,686	260,871,603
Balances at banks and financial institutions	9,669,834	-	-	-	-	-	-	-	-	9,669,834	6,513,543
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net	-	328,412	2,499,815	-	-	919,123	456,155	509,660	2,292,797	7,005,962	2,496,191
sukuk :											
Included in financial assets at fair value through income statement											
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net											
Within financial assets at amortized cost - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	824,185	-	-	-	-	-	-	-	-	824,185	947,141
<b>Total / current year</b>	<b>341,359,705</b>	<b>328,412</b>	<b>2,499,815</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>919,123</b>	<b>456,155</b>	<b>509,660</b>	<b>2,292,797</b>	<b>348,365,667</b>	<b>270,828,478</b>
Financial letter of guarantees	1,034,609	600,915	7,342,663	4,892,788	-	1,052,006	253,459	-	22,993,432	38,169,872	35,398,381
Letters of credit and acceptances	7,356,081	2,844,803	8,008,042	-	-	258,604	546,801	-	-	19,014,331	45,004,575
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sub Total</b>	<b>349,750,395</b>	<b>3,774,130</b>	<b>17,850,520</b>	<b>4,892,788</b>	<b>-</b>	<b>2,229,733</b>	<b>1,256,415</b>	<b>509,660</b>	<b>25,286,229</b>	<b>405,549,870</b>	<b>351,231,434</b>

**1. Distribution of divisions according to classification according to the classification of the Islamic Accounting Standard No. (30):**

Item	31 December 2020					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	349,012,640	-	737,755	-	-	349,750,395
Industry	3,563,690	113,507	14,907	76,020	6,006	3,774,130
Trade	15,352,813	739,689	452,810	991,604	313,604	17,850,520
Real estates	4,885,887	-	6,901	-	-	4,892,788
Agriculture	-	-	-	-	-	-
Share's	1,059,238	919,123	-	-	251,372	2,229,733
Retail	799,276	456,155	984	-	-	1,256,415
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	509,660
Other	22,218,228	531,068	2,076,814	410,103	50,016	25,286,229
<b>Total</b>	<b>397,401,432</b>	<b>2,759,542</b>	<b>3,290,171</b>	<b>1,477,727</b>	<b>620,998</b>	<b>405,549,870</b>

**3. Total distribution of exposures by economic sector-jointly financed (after impairment provision) :**

Item	31 December 2020									31 December 2019	
	Financial	Industry	trade	real estates	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International wakala investments -net	78,717,349	-	-	-	-	-	-	-	-	78,717,349	70,790,378
Direct credit facilities -net	13,485,560	136,327,986	150,540,186	16,461,600	-	121,119,630	127,923,836	137,608,027	45,151,671	748,618,496	639,401,738
Sukuk:											
Within financial assets at fair value through statement of income	1,463,324	-	-	-	-	-	-	-	-	1,463,324	3,536,138
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	53,971,606	-	-	-	-	-	-	2,064,200	-	56,035,806	30,908,602
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	92,191,000	-	92,191,000	92,191,000
Other assets	1,647,394	-	-	-	-	-	-	-	-	1,647,394	1,438,037
<b>Total / current period</b>	<b>149,285,233</b>	<b>136,327,986</b>	<b>150,540,186</b>	<b>16,461,600</b>	<b>-</b>	<b>121,119,630</b>	<b>127,923,836</b>	<b>231,863,227</b>	<b>45,151,671</b>	<b>978,673,369</b>	<b>838,265,893</b>
Letter of guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	1,397,041	29,593,543	41,636,286	-	-	6,326,373	13,767,734	-	38,306,272	131,027,249	93,696,801
<b>Total</b>	<b>150,682,274</b>	<b>165,921,529</b>	<b>192,176,472</b>	<b>16,461,600</b>	<b>-</b>	<b>127,446,003</b>	<b>141,691,570</b>	<b>231,863,227</b>	<b>83,457,943</b>	<b>1,109,700,618</b>	<b>931,962,694</b>

**4. Distribution of exposures according to the classification stages according to the Islamic Accounting Standard No. (30) - joint**

Item	31 December 2020					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	149,269,092	25,752	1,387,430	-	-	150,682,274
Industry	162,710,955	3,969,753	(379,246)	593,036	(972,969)	165,921,529
Trade	151,994,823	13,895,353	19,915,863	5,420,943	949,490	192,176,472
Real estates	5,108,164	4,869,808	6,072,957	237,671	173,000	16,461,600
Agriculture	-	-	-	-	-	-
Shares	25,795,693	99,030,323	1,020,847	1,051,559	547,581	127,446,003
Retail	13,767,735	125,027,755	-	2,622,181	273,899	141,691,570
Government and public sector	231,863,227	-	-	-	-	231,863,227
Other	59,291,334	5,917,937	12,117,938	5,240,899	889,835	83,457,943
<b>Total</b>	<b>799,801,023</b>	<b>252,736,681</b>	<b>40,135,789</b>	<b>15,166,289</b>	<b>1,860,836</b>	<b>1,109,700,618</b>

**6- Credit exposures that have been reclassified**

**1. Total credit exposures classified:**

**A. Self financed**

Item	31 December 2020					
	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
JD	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities-net	2,000,499	(5,347)	590,757	11,785	6,438	0.25%
Letter of guarantees	2,782,903	(1,619,796)	301,372	1,659,796	40,000	1.30%
Letters of credit and acceptances	23,023	-	-	-	-	0.00%
<b>Sub Total</b>	<b>4,806,425</b>	<b>(1,625,143)</b>	<b>892,129</b>	<b>1,671,581</b>	<b>46,438</b>	<b>0.81%</b>

**B. Jointly financed**

Item	31 December 2020					
	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
JD	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities-net	62,856,920	12,740,526	20,465,823	1,976,248	14,716,774	17.66%
Unutilized credit limits	3,646,393	4,140,894	-	-	4,140,894	113.56%
<b>Sub Total</b>	<b>66,503,313</b>	<b>16,881,420</b>	<b>20,465,823</b>	<b>1,976,248</b>	<b>18,857,668</b>	<b>21.68%</b>

2.Credit losses expected for exposures that have been reclassified:

31 December 2020

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	Stage 2 - Individual	Stage 2 - Collective	Stage 3 - Individual	Stage 3 - Collective	
<b>A.Self financed</b>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	(5,347)	11,785	6,438	(30)	4	30	132	136
Letter of guarantees	(1,619,796)	1,659,796	40,000	(36,151)	-	36,105	-	(46)
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sub Total</b>	<b>(1,625,143)</b>	<b>1,671,581</b>	<b>46,438</b>	<b>(36,181)</b>	<b>4</b>	<b>36,135</b>	<b>132</b>	<b>90</b>

31 December 2020

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective	
<b>B. Jointly financed</b>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct credit facilities	12,740,526	1,976,248	14,716,774	(726,490)	167,497	739,112	(306,965)	(126,846)
Other Liabilities	4,140,894	-	4,140,894	17,246	-	-	-	17,246
<b>Sub Total</b>	<b>16,881,420</b>	<b>1,976,248</b>	<b>18,857,668</b>	<b>(709,244)</b>	<b>167,497</b>	<b>739,112</b>	<b>(306,965)</b>	<b>(109,600)</b>

## **(49/B) MARKET RISKS**

The Bank follows certain financial policies to manage different risks within a specific strategy. There is also a committee concerned with managing assets and liabilities in the Bank. This committee is charged with monitoring and controlling risks, and conducting the best strategic distribution of assets and liabilities whether on- or off -the statement of financial position. Its responsibilities include:

- Updating the investment policy followed by the Bank, submitting it to the Board of Directors to be approved on a regular basis, reviewing the implemented investment policy, and assessing its results against the banking market and competitive indicators.
- Forming investment decision-making committees and related authorities, according to the Bank's investment policy.
- Preparing the annual investment plan, in line with the Assets and Liabilities Committee's expectations of revenues and changes in market rates, including low-risk investment instruments available in the market.
- Preparing a report including market prices and presenting it to the Asset and Liabilities Committee to monitor any sudden change in prices of financial instruments and avoid changes in market prices.

### **1- Rate of Return Risks**

- Risks of rate of return arise from the unexpected changes in the market rates. Necessary procedures must be taken to ensure the existence of administrative procedures related to reviewing, measuring, and monitoring of rate of return risks.

- The Bank is exposed to rate of return risks as a result of the gap between assets and liabilities according to their terms and re-pricing the rate on subsequent transactions.

- The Bank manages these risks by determining the rates of future profits according to the expectations of market conditions and developing new instruments that comply with the Islamic rules and regulations through the Bank's risk management strategy:

1. Attaining the best returns available in the market based on market indicators as a standard and Benchmarks for both the portfolios an investments managed by the Bank.
2. Taking into account the risks resulting from these investments, depending on the diversification option based on countries and institutions to ensure mitigation of the impact of risks.
3. The Bank is committed to manage investments based on matching the Bank's liabilities (represented by deposits term accounts) and assets in foreign currencies (represented by investments in foreign currencies).

### **2)Currency Risks**

Foreign currency centers are managed by Treasury and Investment Department on a daily basis in accordance with the principles of Islamic shari'a . The bank's policy of managing foreign currency centers is a conservative policy based on clearing the centers first and covering the required positions according to customers needs.

The maximum positions in foreign currencies shall not exceed 5% of shareholders' equity for each currency except for the US Dollar at no more than 15% of total shareholders' equity. The total foreign currencies position shall not exceed 15% of total equity

Below is the effect of foreign currency exchange against JD with other variables being constant:

2020	Increase in the indicator	Impact on consolidated income statement	Impact on equity
currency	(%5)	JD	JD
USD	-	-	-
Euro	614	614	614
GBP	712	712	712
Japanese Yen	12,349	12,349	12,349
Other currencies	19,921	19,921	19,921

2019	Increase in the indicator	Impact on consolidated income statement	Impact on equity
currency	(%5)	JD	JD
USD	-	-	-
Euro	(3,528)	(3,528)	(3,528)
GBP	3,445	3,445	3,445
Japanese Yen	19,006	19,006	19,006
Other currencies	15,954	15,954	15,954

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

Concentration in foreign currencies risks :

	31 December 2020					
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
<b>Assets :</b>						
Cash and balances with Central Banks	20,987,995	20,182,852	366,630	-	141,609	41,679,086
Balances at banks and financial institutions	5,796,698	640,618	649,165	175,683	2,397,670	9,659,834
Deferred sale receivables	82,403,067	-	-	-	-	82,403,067
International Wakala Investment	73,736,000	-	5,120,039	-	-	78,856,039
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	54,337,021	-	-	-	-	54,337,021
Financial assets at low value through income statement	1,513,175	-	-	-	-	1,513,175
Other assets	(450,053)	(349)	9,560	-	-	(440,842)
<b>Total assets</b>	<b>238,323,903</b>	<b>20,823,121</b>	<b>6,145,394</b>	<b>175,683</b>	<b>2,539,279</b>	<b>268,007,380</b>
<b>liabilities :</b>						
Banks and financial institutions' accounts	1,580,553	137,051	-	-	8,473	1,726,077
(current, saving, term)Customers' accounts	207,407,989	16,071,282	5,236,082	-	2,132,386	230,847,739
Cash margins accounts	2,661,021	1,789,180	965,079	-	-	5,415,280
Other liabilities	7,098,598	2,813,328	(70,005)	(71,295)	-	9,770,626
<b>Total liabilities</b>	<b>218,748,161</b>	<b>20,810,841</b>	<b>6,131,156</b>	<b>(71,295)</b>	<b>2,140,859</b>	<b>247,759,722</b>
<b>Net concentration in current year's financial position</b>	<b>19,575,742</b>	<b>12,280</b>	<b>14,238</b>	<b>246,978</b>	<b>398,420</b>	<b>20,247,658</b>
<b>Contingent liabilities outside current year's financial position</b>	<b>36,328,007</b>	<b>5,727,613</b>	<b>-</b>	<b>56,087</b>	<b>19,622,451</b>	<b>61,734,158</b>
31 December 2019						
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Total Assets	257,908,612	21,344,625	6,149,972	380,128	2,026,464	287,809,801
Total Liabilities	239,648,034	21,415,184	6,081,082	-	1,707,380	268,851,680
<b>Net concentration in current year's financial position</b>	<b>18,260,578</b>	<b>(70,559)</b>	<b>68,890</b>	<b>380,128</b>	<b>319,084</b>	<b>18,958,121</b>
<b>Contingent liabilities outside current year's financial position</b>	<b>47,803,476</b>	<b>4,262,543</b>	<b>-</b>	<b>949,640</b>	<b>19,745,383</b>	<b>72,761,042</b>

### 3- Stocks price risk:

Financial assets price risk is related to the supply and demand in the financial markets which causes a change in the fair value of the investments portfolio. The Treasury Department uses scientific and advanced financial bases to mitigate the risk of price change and to ensure that the Bank and the Bank's customers get better rates of return on their investments. The Department uses segmental and geographical distribution methodology and the credit ratings of the best credit rating agencies (Moody's, Standard & Poor, etc...). Moreover, the department analyses the financial indicators of these prices and evaluates them with a fair estimate of the weighted weight for the total investment portfolios managed by the bank to manage them accurately to ensure the risk of price fluctuations .

Below is the effect of market index movement by 5% with the other variables being constant:

2020	Increase in the indicator (5%)	Impact on consolidated statements of income	Impact on equity	Impact on unrestricted investment accounts holders
Indicator		JD	JD	JD
Amman Stock Market	13,680	-	-	13,680
Foreign markets	2,493	2,493	-	-

2019	Increase in the indicator (5%)	Impact on consolidated statements of income	Impact on equity	Impact on unrestricted investment accounts holders
Indicator		JD	JD	JD
Amman Stock Market	13,826	-	-	13,826
Foreign markets	-	-	-	-

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

### 4- COMMODITIES RISKS

Commodities risks are caused by any fluctuations in the prices of tradable or leasable assets, and relate to the current and future fluctuations in the market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations in prices of fully-paid commodities after concluding the sale contracts during the year of possession, in addition to being exposed to the fluctuation in the residual value of leased asset at the end of the lease term.

#### (49/C) LIQUIDITY RISKS

The Cash Liquidity management ensures the Bank's ability to meet short and long-term cash obligations. The Bank's cash liquidity is reviewed and managed regularly. The cash obligations and available funds are assessed daily by the finance department and treasury department. Moreover, review and analysis of cash liquidity of the Bank's assets and liabilities are performed on a monthly basis. Moreover, the maturity of assets and liabilities is analysed. This also includes analysis of the sources of funds according to the nature of the sources and their uses.

**First: below is a summary of the maturities of the Bank's undiscounted liabilities and unrestricted investment accounts holders' , based on the contractual payment date as of the date of the consolidated financial statements :**

	Less than one month	1-3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 year	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>31 December 2020 :</b>								
Bank and financial institutions' accounts	25,085,579	-	-	-	-	-	-	25,085,579
Customers' current accounts	228,380,089	-	-	-	-	-	-	228,380,089
Cash margins accounts	18,807,969	5,424,833	1,733,339	1,005,022	-	-	-	26,971,163
Borrowed money	-	-	-	-	-	-	-	-
Income tax provisions	8,298,808	-	-	-	-	-	-	8,298,808
Other provisions	954,597	-	-	-	-	-	-	954,597
Lease obligations - long term	-	-	90,321	65,570	404,131	9,603,224	-	10,163,246
Other liabilities	24,614,850	8,880,185	6,440,634	486,370	-	-	-	40,422,039
Unrestricted investment accounts	228,823,688	280,223,225	286,310,731	489,660,270	55,128,078	-	-	1,340,145,992
Investment risk fund	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Tax Facility Tax Allowance	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>534,965,580</b>	<b>294,528,243</b>	<b>294,575,025</b>	<b>491,217,232</b>	<b>55,532,209</b>	<b>9,603,224</b>	<b>-</b>	<b>1,680,421,513</b>
<b>Total assets maturities as expected due dates</b>	<b>474,801,652</b>	<b>123,335,876</b>	<b>143,156,998</b>	<b>140,151,706</b>	<b>419,382,970</b>	<b>494,495,770</b>	<b>24,914,231</b>	<b>1,820,239,203</b>
<b>31 December 2019 :</b>								
Bank and financial institutions' accounts	1,522,392	-	-	-	-	-	-	1,522,392
Customers' current accounts	181,361,486	-	-	-	-	-	-	181,361,486
Cash margins accounts	33,200,733	-	1,754,023	1,003,067	-	-	-	35,957,823
borrowed funds	-	-	-	-	-	-	-	-
Income tax provisions	6,936,284	-	-	-	-	-	-	6,936,284
Other provisions	421,785	-	-	-	-	-	-	421,785
Lease liabilities - long term	9,000	107,818	-	5,262	555,365	10,068,679	-	10,746,124
Other liabilities	21,072,137	17,263,528	84,645	169,289	2,543,552	-	-	41,133,151
Unrestricted investment accounts	188,693,778	214,100,391	262,181,765	408,195,988	76,495,456	-	-	1,149,667,378
Investment risk fund	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment	-	-	787,149	-	-	-	-	787,149
<b>Total</b>	<b>433,217,595</b>	<b>231,471,737</b>	<b>264,807,582</b>	<b>409,373,606</b>	<b>79,594,373</b>	<b>10,068,679</b>	<b>-</b>	<b>1,428,533,572</b>
<b>Total assets maturities as expected due dates</b>	<b>456,805,095</b>	<b>92,663,455</b>	<b>118,329,477</b>	<b>111,390,823</b>	<b>296,137,395</b>	<b>455,665,045</b>	<b>25,929,293</b>	<b>1,556,920,583</b>

**Second: Off statement of financial position items**

	Up to 1 year	
	2020	2019
letters of credit and acceptances	JD 19,055,380	JD 45,068,969
letters of guarantees	38,367,401	35,528,282
Unutilized limits	132,003,890	94,043,876
<b>Total</b>	<b>189,426,671</b>	<b>174,641,127</b>

**(51) SEGMENT INFORMATION****a. Information on the Bank's Activities**

The Bank is structured for administrative purposes whereby sectors are measured according to the reports used by the executive director and main decision maker at the Bank through three major business sectors :

**Retail Accounts:**

This sector follows up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other services related to retail.

**Corporate Accounts:**

This sector handles unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other banking services related to corporate customers.

**Treasury:**

.This sector handles the services of brokerage, treasury and management of the Bank's funds

**Information on the Bank's segments according to activities is shown as follows:**

	Retail	Corporate	Treasury	Other	2020	2019
					Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues (joint and self financed)	22,873,883	21,182,902	7,379,612	922,092	52,358,488	50,365,991
Investment risks fund share of joint Investment accounts revenues	-	-	-	-	-	(2,416,902)
Expected credit losses (joint and self financed)	(1,603,703)	(8,323,356)	(117,811)	-	(10,044,870)	(5,251,856)
<b>Results of segment's operations</b>	21,270,180	12,859,546	7,261,801	922,092	42,313,618	42,697,233
distributed expenses	(2,540,793)	(1,002,707)	(604,920)	-	(4,148,420)	(4,107,477)
Undistributed expenses	-	-	-	(22,334,178)	(22,334,178)	(21,387,880)
<b>Profit for the year before tax</b>	18,729,387	11,856,839	6,656,881	(21,412,086)	15,831,020	17,201,876
Income tax expense	-	-	-	(5,663,881)	(5,663,881)	(7,185,657)
<b>Profit for the year</b>	18,729,387	11,856,839	6,656,881	(27,075,967)	10,167,139	10,016,219
					2020	2019
					JD	JD
Segments' assets	553,809,359	607,080,391	247,742,812	-	1,408,632,562	1,223,210,158
Undistributed assets	-	-	-	411,606,641	411,606,641	333,710,425
<b>Total assets</b>	553,809,359	607,080,391	247,742,812	411,606,641	1,820,239,203	1,556,920,583
Segments' liabilities and total equity of unrestricted investment accounts holders	1,206,142,102	338,109,591	65,683,533	-	1,609,935,226	1,355,115,788
Undistributed liabilities	-	-	-	55,686,570	55,686,570	57,354,527
<b>Total liabilities and Total equity of unrestricted investment accounts holders</b>	1,206,142,102	338,109,591	65,683,533	55,686,570	1,665,621,796	1,412,470,315
					2020	2019
					JD	JD
Capital expenditure					2,180,990	3,168,637
Depreciation and amortization					3,182,555	3,026,261

**Geographical Distribution Information**

The following disclosure represents the geographical distribution. The Bank performs its operations mainly inside the Kingdom.

Distribution of the Bank's revenue, assets and capital expenditure according to geographical area is as follows:

	31 December 2020			31 December 2019		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<b>Total assets</b>	1,662,808,744	157,430,459	1,820,239,203	1,396,956,121	159,964,462	1,556,920,583
<b>Total revenue</b>	49,383,907	2,974,581	52,358,488	46,319,649	4,046,342	50,365,991
<b>Capital expenditure</b>	2,180,990	-	2,180,990	3,168,637	-	3,168,637

## (51) CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's management takes into consideration the Central Bank of Jordan's requirements which require the Bank to have sufficient self-financed resources to cover a certain percentage of its risk-weighted assets based on the nature of the finance granted and direct investment made. Accordingly, the capital considered as per the Central Bank of Jordan's requirements is the regulatory capital (both basic and additional capital).

Capital management aims to invest the Bank's fund in various risk-weighted investments (low and high risk) to ensure that the Bank obtains a better rate of return and to maintain a capital adequacy of 12% as required by the Central Bank of Jordan.

The capital adequacy ratio is calculated as on December 31, 2020 according to the instructions of the regulatory capital No. (2018/72) issued by the Central Bank of Jordan in accordance with the revised standard No. (15) issued by the Islamic Financial Services Council (IFSB) in support of the provisions of Article (99) / B) from the Banking Law. The following is the capital adequacy ratio in thousands of dinars:

	31 December	
	2020	2019
	JD"000	JD"000
<b>Basic capital items</b>	<b>142,516</b>	<b>139,687</b>
Authorised and Paid in capital	100,000	100,000
Retained earnings	27,132	18,548
Statutory reserve	27,485	25,902
proposed dividends	(6,000)	-
The bank's share of the fair value reserve in full if the fund's are mixed	65	22
Intangible assets	(2,025)	(2,043)
Deferred tax assets (self financed)	(807)	(436)
The Bank's share of the deferred tax assets (jointly financed)	(1,925)	(564)
The bank's share in the capital of banks and financial Institutions	(1,409)	(1,742)
<b>Additional capital</b>		
<b>Supporting capital</b>	<b>2,541</b>	<b>1,281</b>
Self financed general banking risks reserve and the bank's share from the General banking risks reserve (joint) (not to exceed 1.25% of the weighted of financial assets weighted by credit risks)	2,563	1,318
Investment in financial banks and takaful companies that is less than 10%	(22)	(37)
Investments in non-consolidated subsidiaries' capital accounts with bank accounts	-	-
<b>Total regulatory capital</b>	<b>145,057</b>	<b>140,968</b>
<b>Total risk weighted assets</b>	<b>738,104</b>	<b>701,418</b>
Capital adequacy ratio (%)	19.65%	20.10%
Basic capital ratio (%)	19.31%	19.91%
First slide ratio Tier 1 (%)	19.31%	19.91%
Second slide ratio Tier 2 (%)	0.34%	0.18%
Leverage ratio	16.11%	18.84%

**(52) ASSETS AND LIABILITIES MATURITY ANALYSIS:**

Analysis of both assets and liabilities, expected to be received or settled, is detailed per period as follows:

<b>31 December 2020</b>	Within one year	More than one year	Total
	JD	JD	JD
<b><u>Assets</u></b>			
Cash and balances with Central Bank	351,694,499	-	351,694,499
Balances at Banks and financial institutions	9,669,834	-	9,669,834
International Wakala investments	78,717,349	-	78,717,349
Financial assets at fair value through statement of income	1,513,175	-	1,513,175
Deferred sale receivables and other receivables, net	337,679,029	416,983,367	754,662,396
Unconverted loans-net	-	-	-
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	7,808,395	50,680,588	58,488,983
Financial Assets at Amortized Cost- Net	27,439,000	64,752,000	92,191,000
Investment in associate	349,507	-	349,507
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	50,210,620	371,856,876	422,067,496
Qard hasan	313,516	648,546	962,062
Property and equipment-Net	-	22,889,345	22,889,345
Intangible assets-Net	-	2,024,886	2,024,886
Right to use assets	12,009	8,957,363	8,969,372
Deferred tax assets	5,313,875	-	5,313,875
Other assets	10,725,424	-	10,725,424
<b>Total assets</b>	<b>881,446,232</b>	<b>938,792,971</b>	<b>1,820,239,203</b>
<b><u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u></b>			
Banks and financial institutions' accounts	25,085,579	-	25,085,579
Customers' current accounts	228,380,089	-	228,380,089
Cash margins accounts	26,856,968	-	26,856,968
Income tax provision	8,298,808	-	8,298,808
Other provisions	954,597	-	954,597
Lease liabilities-long term	152,726	8,745,902	8,898,628
Other liabilities	40,422,039	-	40,422,039
Fair value reserve – net	151,894	-	151,894
Unrestricted investment accounts	1,271,445,116	55,128,078	1,326,573,194
<b>Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders</b>	<b>1,601,747,816</b>	<b>63,873,980</b>	<b>1,665,621,796</b>
<b>Net</b>	<b>(720,301,584)</b>	<b>874,918,991</b>	<b>154,617,407</b>

31 December 2019	Within one year	More than one year	Total
	JD	JD	JD
<b>Assets</b>			
Cash and balances with Central Bank	278,816,552	-	278,816,552
Balances at Banks and financial institutions	6,513,543	-	6,513,543
International Wakala investments	70,790,378	-	70,790,378
Financial assets at fair value through statement of income	-	3,536,138	3,536,138
Deferred sale receivables and other receivables, net	355,953,950	285,434,319	641,388,269
Unconverted loans-net	-	-	-
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	5,496,142	27,360,824	32,856,966
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	-	-	-
Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	92,191,000	92,191,000
Investment in associate	354,022	-	354,022
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity-net	-	-	-
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	49,785,290	333,075,001	382,860,291
Qard hasan	-	509,660	509,660
Property and equipment-Net	-	23,886,014	23,886,014
Intangible assets-Net	-	2,043,279	2,043,279
Right to use assets	6,546	9,695,498	9,702,044
Deferred tax assets	1,661,190	-	1,661,190
Other assets	9,811,237	-	9,811,237
<b>Total assets</b>	<b>779,188,850</b>	<b>777,731,733</b>	<b>1,556,920,583</b>
<b>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</b>			
Banks and financial institutions' accounts	1,522,392	-	1,522,392
Customers' current accounts	181,361,486	-	181,361,486
Cash margins accounts	35,875,353	-	35,875,353
Income tax provision	6,936,284	-	6,936,284
Other provisions	421,785	-	421,785
Lease liabilities-long term	121,036	9,247,179	9,368,215
Other liabilities	38,589,599	2,543,552	41,133,151
Fair value reserve – net	48,157	-	48,157
Unrestricted investment accounts	1,057,970,887	77,045,456	1,135,016,343
Investment risk fund	-	-	-
Provision of investment risk fund tax	787,149	-	787,149
<b>Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders</b>	<b>1,323,634,128</b>	<b>88,836,187</b>	<b>1,412,470,315</b>
<b>Net</b>	<b>(544,445,278)</b>	<b>688,895,546</b>	<b>144,450,268</b>

**(53) CONTINGENT COMMITMENTS (OFF BALANCE SHEET)****A- Contingent credit and commitments/self financed\***

	31 December 2020	31 December 2019
	JD	JD
Letters of credit	11,188,541	37,195,214
Acceptances	7,866,839	7,873,755
Letters of guarantees:		
Payment	8,178,256	7,763,186
Performance	12,311,636	10,847,499
Others	17,877,509	16,917,597
<b>Total</b>	<b>57,422,781</b>	<b>80,597,251</b>

**B. Contingent credit and commitments/jointly financed**

Direct unutilized credit limits	132,003,890	94,043,876
<b>Total</b>	<b>132,003,890</b>	<b>94,043,876</b>

\*Indirect unutilized credit limits / self financed amounted to JD (12,983,326) as of 31 December 2020.

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/self financed amounted under the implementation instructions of FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions to JD 194,295 as at 31 December 2020 and recorded in the other liabilities ( note21).

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/jointly financed amounted under the implementation instructions of FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions to JD 347,075 as at 31 December 2020 and recorded in other liabilities ( note 21).

**(54) LAWSUITS AGAINST THE BANK**

The Bank is a defendant in a number of lawsuits, which amounted to JD 624,553 as at 31 December 2020 ( JD 410,635 31 as at December 2019) and that is within the bank's normal activity. In the opinion of the Bank's Management and its legal advisor, the related provision of JD 193,597 is adequate should any liabilities arise therefrom.

**(55) COMPARATIVE FIGURES**

The comparative figures for the year 2019 balances in the consolidated financial statements were reclassified to correspond with 31 December 2020 presentation. The reclassifications did not have any effect on profit and equity for the year 2019.

**List of consolidated Income and consolidated comprehensive income:**

	After reclassification	Befour reclassification
	31 December 2019	31 December 2019
Total regulatory capital (to the nearest thousand dinars)	140,968	135,737
Capital adequacy ratio (%)	20.10%	19.36%
Leverage ratio (%)	18.48%	17.79%

**Property and equipment :**

	After reclassification	Befour reclassification
	31 December 2019	31 December 2019
	JD	JD
Depreciated property and equipment cost	7,601,301	7,569,961

**Deferred sales receivables and other receivables**

	After reclassification	Befour reclassification
	31 December 2019	31 December 2019
	JD	JD
Deferred sales receivables and other receivables, finances and non-performing Ijara montahia bltmlik	19,674,303	21,310,579
Deferred sales receivables, other receivables and financing The receivables ijarah montahia bltmlik Not working after downloading America pending	18,298,107	19,934,433
Deferred sales receivables and other receivables and financing granted and guaranteed by the Hashemite Kingdom of Jordan	134,950,708	61,966,203

#### **(56) Analysis of the impact of standards issued and not yet effective**

##### **Islamic Accounting Standards:**

##### **AAOIFI has issued the following Islamic accounting standards:**

- IAS 35 "Risk reserve". This accounting standard and financial reporting on risk reserves have been developed to mitigate the various risks faced by stakeholders, particularly investors. The mandatory date for applying IFRS 35 is January 1, 2021, with early application allowed.

IAS No. (32) "Ijara and Ijara ending in ownership." This standard aims to improve the principles of recognition, classification, measurement and disclosure of Ijara and Ijara transactions ending with ownership, knowing that the mandatory application date for Standard No. 32 is on or after January 1, 2021, with early application permitted.

#### **(57) Accounts managed in favor of clients**

Accounts managed in favor of clients amounted to 5,968,686 dinars as on 31 December 2020 (4,250,745 dinars as on 31 December 2019). These accounts are not shown among the bank's assets and liabilities in the financial statements. Fees and commissions for managing these accounts are shown in a list. Consolidated income and comprehensive income, fees and commissions for managing these accounts amounted to 3,505 dinars for the year 2020 (246 dinars for the year 2019).

## (58) FAIR VALUE HIERARCHY

The standard requires the identification and disclosure of a level in the fair value hierarchy in which fair value measurements are categorized in full, and the fair value measurements are classified according to the levels specified in IFRS. The difference between level (2) and level (3) for fair value measurements means assessing whether information or inputs are observable and the importance of information that is not observable. This requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of all factors affecting the asset or liability.

### A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table provides information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities is determined (valuation techniques and key inputs).

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair value as at		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable	Relationship of unobservable inputs to fair value
	31 December 2020	31 December 2019				
	JD	JD				
<b>Financial assets at fair value through shareholders' equity - self financed</b>	1,513,175	3,536,138	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
<b>Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity</b>						
Quoted shares	273,603	276,524	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Quoted sukuk	54,337,021	27,022,906	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	2,179,574	1,671,840	Level 3	The latest financial prices available	Not applicable	Not applicable
Unquoted sukuk	2,064,200	4,128,400	Level 2	A similar financial instrument	Not applicable	Not applicable
<b>Total Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts</b>	<b>58,854,398</b>	<b>33,099,670</b>				
<b>Total</b>	<b>60,367,573</b>	<b>36,635,808</b>				

.There were no transfer between level 1 and 2 during the year ended 31 December 2020 and the year 2019

### B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statements approximate their fair values .

	31 December 2020		31 December 2019		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
<b>Financial assets not calculated at fair value</b>					
<b>Cash and bank balances</b>	361,364,333	361,364,333	285,330,095	285,330,095	Level 2
<b>Qard hasan - Net</b>	962,062	962,062	509,660	509,660	Level 2
Deferred sales receivables and other receivables	754,662,396	838,495,650	641,388,269	716,785,542	Level 2
Financial assets at amortized cost	92,191,000	93,315,652	92,191,000	93,315,652	Level 2
Ijara muntahia Bittamleek assets - Net	422,067,496	422,067,496	382,860,291	382,860,291	Level 2
<b>Total financial assets not calculated at fair value</b>	<b>1,631,247,287</b>	<b>1,716,205,193</b>	<b>1,402,279,315</b>	<b>1,478,801,240</b>	
<b>Financial liabilities not calculated at fair value</b>					
Customers' current accounts and unrestricted investment accounts	1,554,953,283	1,568,526,081	1,316,377,829	1,331,111,334	Level 2
Cash margin accounts	26,856,968	26,971,163	35,875,353	35,875,353	Level 2
<b>Total financial liabilities not calculated at fair value</b>	<b>1,581,810,251</b>	<b>1,595,497,244</b>	<b>1,352,253,182</b>	<b>1,366,986,687</b>	