

The Impact of the Corona Pandemic on the Size of Provisions and Reserves in Jordanian Islamic Banks

Khaled kamel Jumah
Faculty of Economics
Zarqa University
kjumah@zu.edu.jo

Samer Rafie Zakarnh
Faculty of Economics
Zarqa University
szakarneh@zu.edu.jo

Yehea Abdullah Khasawneh
Faculty of Economics
Zarqa University
ykhasawneh@zu.edu.jo

Abdullah Youssef Saadeh
Faculty of Economics
Zarqa University
asaadeh@zu.edu.jo

Received:28/03/2022

Accepted:12/12/2022

Abstract:

The study aims to find out the difference between the average Provisions and Reserves of Jordanian Islamic Banks during the years 2018 and 2021, before and after the Corona Pandemic. The study includes the three Jordanian Islamic Banks. The study follows the descriptive approach and the T-test for two related samples Test. The study found that; although there is a strong correlation between the income tax provision before and after the Corona Pandemic, the Pandemic did not have a significant impact on the average Provisions and Reserves as a whole, before and after the Corona Pandemic. The study also shows that the size of the Islamic Bank was affected by a positive relative change before and after the Corona Pandemic, and this may be attributed to the nature of the operations of Jordanian Islamic Banks. The study recommends the importance of building Provisions and Reserves in Islamic Banks, according to the actual need for Islamic bank operations.

Keywords :Jordanian Islamic Banks, Provisions, Reserves, Corona Pandemic.

أثر جائحة كورونا على حجم المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية

عبدالله يوسف سعادة	يحيى عبدالله الخصاونة	سامر رافع زكارنة	خالد كامل جمعة
كلية الاقتصاد	كلية الاقتصاد	كلية الاقتصاد	كلية الاقتصاد
جامعة الزرقاء الخاصة	جامعة الزرقاء الخاصة	جامعة الزرقاء الخاصة	جامعة الزرقاء الخاصة
asaadeh@zu.edu.jo	ykhasawneh@zu.edu.jo	szakarneh@zu.edu.jo	kjumah@zu.edu.jo

القبول: 2022/12/12

الاستلام: 2022/03/28

الملخص:

هدفت الدراسة إلى معرفة الفرق بين متوسطي المخصصات والاحتياطيات للبنوك الإسلامية الأردنية، خلال عامي 2018 و2021، قبل وبعد جائحة كورونا، وتكونت الدراسة من البنوك الإسلامية الأردنية الثلاثة، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي، واختبار (T) لعينتين مرتبطتين (Paired) Dependent Sample T-Test. وتوصلت الدراسة إلى أنه رغم وجود علاقة ارتباط قوية بين مخصص ضريبة الدخل قبل وبعد جائحة كورونا، إلا أنه لم يكن للجائحة أثر معنوي على متوسطات المخصصات والاحتياطيات ككل، قبل وبعد جائحة كورونا. كما أظهرت الدراسة تأثير حجم البنك الإسلامي، بتغير نسبي إيجابي، قبل وبعد جائحة كورونا، وقد يُعزى ذلك إلى طبيعة عمليات البنوك الإسلامية الأردنية. وأوصت الدراسة بأهمية بناء المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية، حسب الحاجة الفعلية لعمليات البنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: البنوك الإسلامية الأردنية، المخصصات، الاحتياطيات، جائحة كورونا.

المقدمة:

1. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية؟
 2. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على مخصص ضريبة الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية؟
 3. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية؟
 4. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي في البنوك الإسلامية الأردنية؟
- السؤال الرئيسي الثاني: هل يوجد أثر لجائحة كورونا على احتياطيات البنوك الإسلامية الأردنية؟

مشكلة الدراسة وعناصرها:

- تعتبر المخصصات والاحتياطيات ضمانات داخلية، حيث تقتطع من أرباح وإيرادات البنوك الإسلامية، لضمان تقويم الموجودات، وتدعيم المركز المالي، وحماية المودعين. وتسعى الدراسة الحالية للإجابة عن الأسئلة التالية:
1. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية؟
 2. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية؟
 3. هل يوجد أثر لجائحة كورونا على الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية؟
- السؤال الرئيسي الأول: هل يوجد أثر لجائحة كورونا على مخصصات البنوك الإسلامية الأردنية؟
- ويتفرع من السؤال الرئيسي الأول أربعة أسئلة فرعية:

أهمية الدراسة:

نظراً لما تشكله المخصصات والاحتياطيات من أهمية كبيرة للبنوك الإسلامية، من أجل استهلاك أو تجديد أو مقابلة النقص في قيمة الموجودات، هذا من جانب المخصصات، ومن جانب آخر، أهمية الاحتياطيات في تدعيم المركز المالي للبنوك الإسلامية، وحماية المودعين لديها، والمساعدة على تنفيذ خطط مستقبلية؛ تأتي الدراسة الحالية لبيان أثر جائحة كورونا، باعتبارها حدثاً غير متوقع يؤثر على عمليات البنوك الإسلامية، من حيث استمرارها بطريقة آمنة.

منهج الدراسة:

تحاول الدراسة اختبار أثر جائحة كورونا على مخصصات واحتياطيات البنوك الإسلامية الأردنية، في ظل حجم البنك الإسلامي. باتباع التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة، وذلك بعرض الإحصائيات الوصفية المتعلقة بمتغيرات الدراسة، ثم اختبار متوسطي الفروق بين متغيرات الدراسة قبل وبعد جائحة كورونا، وذلك باستخدام برنامج SPSS، واختبار (T)، (Dependent (Paired) Sample T-Test، وذلك خلال عامي 2018 و2021، قبل وبعد جائحة كورونا، وحسبما توفر من البيانات المالية، المعلنه في التقارير السنوية، للبنوك الإسلامية الأردنية.

مجتمع الدراسة وعينته:

يتكون مجتمع الدراسة من أربعة بنوك إسلامية في الأردن، هي البنك الإسلامي الأردني والبنك العربي الإسلامي الدولي، وبنك صفوة الإسلامي بالإضافة إلى مصرف الراجحي (سعودي)، وبناءً على ما توفر للدراسة من بيانات مالية، تكونت عينة الدراسة من البنوك الإسلامية الأردنية الثلاثة، البنك الإسلامي الأردني، والبنك العربي الإسلامي الدولي، وبنك صفوة الإسلامي.

الدراسات السابقة:

1. دراسة (Ubadah and Al-Misrati (2020)، المخصصات في المصارف الإسلامية أحكامها ومعالجاتها الفقهية. هدفت الدراسة إلى بيان معنى المخصصات وأنواعها، ومحاولة وضع أرضية فقهية لها. وأظهرت الدراسة تشابهاً بين المخصصات في البنوك الإسلامية والبنوك التجارية، وكذلك توصلت الدراسة إلى شرعية تكوين المخصصات، مع ضرورة سلامة رأس المال، والأخذ بعين الاعتبار الزكاة المفروضة على أرصدة المخصصات.
2. دراسة (Tahseen (2020)، إدارة المخصصات في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن دراسة مقارنة.

سعت الدراسة إلى بيان كيفية إدارة المخصصات في البنوك الإسلامية العاملة في الأردن، طوال فترة حياة البنوك الإسلامية، وفي حال تصفيتها. وخلصت الدراسة إلى خصوصية إدارة المخصصات في البنوك

السؤال الرئيسي الثالث: هل يوجد أثر لجائحة كورونا على حجم البنوك الإسلامية الأردنية؟

فرضيات الدراسة:

H_{01} الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي المخصصات في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا. ويتفرع من الفرضية الرئيسية الأولى أربع فرضيات فرعية كالتالي:
 H_{01-1} الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.
 H_{01-2} الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص ضريبة الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.
 H_{01-3} الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.
 H_{01-4} الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02} الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا.

ويتفرع من الفرضية الرئيسية الثانية ثلاث فرضيات فرعية كالتالي:

H_{02-1} الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02-2} الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02-3} الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{03} الفرضية الرئيسية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلى معرفة أثر جائحة كورونا على مخصصات البنوك الإسلامية الأردنية وهي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية، ومخصص ضريبة الدخل، ومخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية، ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي. والاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية، وهي احتياطي القيمة العادلة بالصافي والاحتياطي القانوني والاحتياطي النقدي الإلزامي، مع الأخذ بعين الاعتبار حجم البنك الإسلامي، مقاساً بمجموع الموجودات، خلال عامي 2018 و2021، قبل وبعد جائحة كورونا.

AAOIFI المخصصات بأنها "حساب لتقويم الموجودات، يتم تكوينه باستقطاع مبلغ من الدخل، بصفته مصروفاً". كما يعرفها (AI- Sabhani, 2014) بأنها "ما يُحتجز من تيار إيرادات البنك لمواجهة أي التزامات مستقبلية، لا يمكن تحديد قيمتها بدقة. ويعرف (Mabrouki, 2012) المخصصات بأنها أي مبلغ يحتجز من أجل استهلاك أو تجديد أو مقابلة النقص، في قيمة الأصول، أو من أجل التزامات معلومة، لا يمكن تحديد قيمتها بدقة تامة.

ويتم اثبات المخصص، عندما يتوفر لدى البنك الإسلامي، معلومات تدل على حدوث أمر أو من المحتمل حدوث أمر، ينتج عنه انخفاض في قيمة موجود ما.

وتشترك البنوك الإسلامية، مع البنوك التجارية، في كيفية وآلية، وأهداف اقتطاع، وبناء هذه الحسابات (Samhan, 2016).

المطلب الثاني: أنواع المخصصات:

يمكن تقسيم مخصصات البنك الإسلامي إلى نوعين هما: مخصصات مرتبطة بموجودات البنك الإسلامي، ومخصصات مرتبطة بالتزامات البنك الإسلامي (Tbar, 2015).

حيث تتمثل المخصصات المرتبطة بموجودات البنك الإسلامي:

- 1 - مخصصات متعلقة بموجودات البنك الإسلامي، وهي مرتبطة بالموجودات الثابتة للبنك الإسلامي، وما تتعرض له من نقص فعلي في قيمتها عبر الزمن، ونتيجة استخدامها، والتقدم الذي يلحق بها.
- 2 - مخصصات لمقابلة نقصٍ مؤكدٍ الحدوث في قيم موجودات البنك الإسلامي، لكن لا يمكن تحديد مقداره بدقة: مثل مخصص الديون المدومة، نتيجة توقف عملاء البنك الإسلامي عن سداد التزاماتهم.
- 3 - مخصصات لمواجهة نقص محتمل الحدوث في قيم موجودات البنك الإسلامي: مثل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، حيث يتم بناء مخصص، لمقابلة تعثر عملاء البنك الإسلامي. كذلك مخصص هبوط أسعار الأوراق المالية.

وتتمثل المخصصات المرتبطة بالتزامات البنك الإسلامي:

- 1 - مخصصات لمقابلة التزامات مؤكدة: مثل مخصص ضريبة الدخل.
 - 2 - مخصصات لمقابلة التزامات محتملة الحدوث: مثل مخصص التأمين الذاتي، حيث تلجأ بعض البنوك الإسلامية، بدلا من التأمين على موجوداتها، إلى تبني مخصصات لمواجهة أخطار تتعرض لها موجوداتها، كذلك مخصصات لقضايا قانونية مقامة ضد البنك الإسلامي.
- كما يمكن تقسيم المخصصات إلى المخصص الخاص والمخصص العام (Samhan, 2016). والمخصص الخاص يتم تكوينه، لمواجهة الانخفاض في قيمة موجود معين، إذا كانت القيمة المتوقعة تحقيقها أقل من تكلفته، وهذا ينطبق على موجودات الذمم والاستثمار والتمويل. والمخصص العام، يتم تكوينه، لمواجهة خسائر محتمل وقوعها، غير محددة في موجود معين.

الإسلامية، تبعاً لطبيعة العلاقة التي تربط البنوك الإسلامية بعملائها. وأوضحت الدراسة أن البنوك الإسلامية تقوم برد المخصصات التي اقتطعتها من إيراد المساهمين إلى حقوق المساهمين، ويؤول صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة.

3. دراسة (Ibrahim and Al-Shammari (2020)، دور الاحتياطي القانوني في إدارة سيولة المصارف الإسلامية بحث تطبيقي في عينة من المصارف الإسلامية العراقية.

هدفت الدراسة إلى بيان تأثير الاحتياطي القانوني، المقرر من البنك المركزي العراقي، على عمل البنوك الإسلامية. واختبرت الدراسة، عينة من (5) بنوك إسلامية عراقية، وبينت الدراسة أنّ البنك المركزي العراقي، يطبق على البنوك الإسلامية العراقية، نفس التعليمات المطبقة على البنوك التجارية، المرتبطة بنسبة الاحتياطي القانوني.

4. دراسة (Abu Qutaish (2021)، مدى تأثير الاحتياطات والمخصصات في القطاع المالي الأردني خلال جائحة كورونا (كوفيد-19).

هدفت الدراسة إلى معرفة تأثير جائحة كورونا على قيم المخصصات والاحتياطات في القطاع المالي الأردني، بهدف زيادة السيولة لدى القطاع المالي، وزيادة قدرته على دعم الشركات المتوسطة والصغيرة. حيث طبقت الدراسة على 23 بنكاً أردنياً عاملاً في الأردن، بالإضافة إلى 23 شركة تأمين، واستخدمت الدراسة أسلوب التحليل الوصفي الاستنباطي، لمقارنة قيم المخصصات والاحتياطات، قبل وبعد جائحة كورونا، وأوصت الدراسة بزيادة التعاون بين القطاعات الاقتصادية، للتقليل من المخاطر المحتملة التي يمكن أن يتعرض لها الاقتصاد الأردني.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة:

عرضت دراسة (Ubadah and Al-misrati (2020)، السند الشرعي لبناء المخصصات في البنوك الإسلامية، وأنّ بناء هذه المخصصات من المقاصد الشرعية المتعلقة بحفظ المال. في حين أوضحت (Tahseen (2020)، طرق تصفية المخصصات تبعاً لمصادر بنائها. كما تطرقت دراسة (Ibrahim and Al-shammari (2020)، إلى دور الاحتياطي القانوني فقط في سيولة البنوك الإسلامية العراقية. وطُبقت دراسة (Abu Qutaish (2021) على البنوك الإسلامية الأردنية والتجارية، وشركات التأمين. وتسعى الدراسة الحالية إلى بيان أثر جائحة كورونا على مخصصات واحتياطات البنوك الإسلامية الأردنية، بتحليل كمي مالي.

المبحث الأول: الإطار النظري:

المطلب الأول: مفهوم المخصصات:

عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

المطلب الثالث: مفهوم الاحتياطيات:

أرصدة مالية لا تظهر في الميزانية، ولا يظهر لها حساب في الدفاتر، وهي تنشأ عن اتباع أسلوب محاسبي يتعارض مع المبادئ المحاسبية، مثل المغالاة في تقدير البضاعة بأقل من قيمتها، أو إظهار التزامات بأعلى من قيمتها (Abdullah, 2017). والهدف من إنشائها، إخفاء بعض الأرباح عن بعض أنواع المساهمين الذين يعارضون فكرة بناء احتياطيات للبنك، كما يعتبر هذا الأسلوب شكلاً من أشكال التهريب الضريبي، وعدم اطلاع المنافسين على الأرباح الحقيقية والوضع المالي للبنك، من أجل تقليل حدة المزاحمة. وقد يكون الهدف من هذه الاحتياطيات، التلاعب في مالية البنك من قبل مجلس الإدارة؛ بهدف تقليل الأرباح الموزعة، فيخفض سعر السهم في الأسواق المالية، مما يؤدي إلى امتناع المساهمين عن بيع أسهمهم، خوفاً من هبوط متزايد في أسعار الأسهم، الأمر الذي يشجع أعضاء مجلس الإدارة على شراء هذه الأسهم وأخذ ما تُحققه من الأرباح السرية لأنفسهم (Tahir et al. 2010).

المطلب الخامس: احتياطيات تنفرد بها البنوك الإسلامية:

جاء في تعريف الاحتياطيات، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، نوعان من الاحتياطيات هما: احتياطي معدل الأرباح، وهو المبلغ الذي يجنبه البنك الإسلامي من دخل أموال المضاربة، قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك الإسلامي)؛ بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار، لأصحاب حسابات الاستثمار، وزيادة حقوق أصحاب الملكية.

واحتياطي مخاطر الاستثمار، وهو مبلغ يجنبه البنك الإسلامي، من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار، بعد اقتطاع نصيب المضارب (البنك الإسلامي)، بغرض الحماية من الخسارة المستقبلية، لأصحاب حسابات الاستثمار.

وأجاز قانون البنوك الأردني رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته، في المادة (55)، للبنوك الإسلامية، تكوين احتياطي معدل الأرباح، وأن يتنازل البنك الإسلامي عن حصته من كامل الأرباح، أو جزء منها، لدعم أرباح حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. كما أجاز القانون في نفس المادة، أن يتحمل البنك الإسلامي خسائر أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، أو جزءاً منها.

المطلب السادس: الفرق بين المخصصات والاحتياطيات:

يرى (Ismail, 2012)، أن الفرق بين المخصصات والاحتياطيات هو:

1 - يتم اقتطاع الاحتياطي من صافي أرباح البنك الإسلامي، وبناء هذه الاحتياطيات من عدمه، لا يؤثر على المركز المالي للبنك الإسلامي، بينما المخصصات تعتبر أعباء تُحمل على الأرباح، كمصاريف فترة قبل الوصول إلى الربح، أو صافي الخسارة، وتؤدي المغالاة في بناء

عرفت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI الاحتياطيات بأنها "جزء من حقوق أصحاب الملكية، أو حقوق أصحاب حسابات الاستثمار، ويتم تكوينه، بتجنّب مبلغ من الدخل". ويرى (Awad Allah and Al-Fouli, 2003) أنّ الاحتياطيات هي مبالغ يقتطعها البنك من أرباحه، سنة بعد سنة، ويحتفظ بها في حساب مستقل، لتدعيم حساب رأس المال، وحماية المودعين. ويمكن تعريف الاحتياطيات بأنها جزء من أموال محتجزة في البنك، قابلة للتوزيع، يتم تكوينها عبر الزمن؛ بهدف تدعيم المركز المالي للبنك، أو تنفيذ خطط مستقبلية (AI-Swaify, 2012).

ويتم اثبات الاحتياطي، عندما يقرر مجلس إدارة البنك الإسلامي، وبموافقة الهيئة العامة للمساهمين، وأصحاب حسابات الاستثمار، بإنشاء احتياطي معدل الأرباح (مشترك بين المساهمين، وأصحاب حسابات الاستثمار)، أو احتياطي مخاطر الاستثمار (خاص بأصحاب حسابات الاستثمار) (Samhan, 2016).

المطلب الرابع: أنواع الاحتياطيات:

1 - الاحتياط الإجمالي (القانوني): ألزم قانون البنوك الأردني رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته، في المادة (62)، البنوك الإسلامية، باقتطاع لحساب الاحتياطي القانوني، ما نسبته 10%، من أرباحه الصافية، وأن يستمر في الاقتطاع، حتى يبلغ الاحتياطي، ما يعادل رأس مال البنك المكتتب به.

2 - الاحتياطي الاختياري: جاء في قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997، المادة (187): للهيئة العامة للشركة المساهمة العامة، بناء على اقتراح مجلس إدارتها، أن تقرر سنوياً، اقتطاع ما لا يزيد على (20%) من أرباحها الصافية عن تلك السنة، لحساب الاحتياطي الاختياري. وجاء أيضاً في نفس المادة: بناءً على اقتراح مجلس إدارة الشركة المساهمة، يجوز للهيئة العامة للشركة، أن تقرر سنوياً، اقتطاع ما لا يزيد على (20%) من أرباحها الصافية عن تلك السنة، احتياطياً خاصاً؛ لاستعماله لأغراض الطوارئ، أو التوسع لتقوية مركز الشركة المالي، ومواجهة المخاطر، التي قد تتعرض لها.

3 - الاحتياطي النقدي الإلزامي: جاء في المادة (42) من قانون البنك المركزي الأردني رقم (23) لسنة 1971 وتعديلاته، على البنك المركزي أن يطلب من البنوك إيداع احتياطي نقدي إلزامي لديه بنسبة أو نسب معينة من ودائعها المختلفة. ويظهر رصيد الاحتياطي النقدي الإلزامي في الجانب المدين (الموجودات) في قائمة المركز المالي للبنك الإسلامي، ضمن بند نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، ويجري إظهار تفاصيل الاحتياطي النقدي الإلزامي ضمن الإيضاحات اللاحقة لقائمة المركز المالي في التقرير السنوي للبنك الإسلامي.

4 - الاحتياطيات السرية:

5 - تكوين الاحتياطيات لا يؤثر على نتائج أعمال البنك الإسلامي.

المبحث الثاني: الإطار العملي للدراسة:

تهدف الدراسة الحالية إلى اختبار تأثير المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية، خلال جائحة كورونا، وتمتد فترة الدراسة بين عامي 2018-2021، حيث جرى جمع البيانات المطلوبة للدراسة، من التقارير السنوية للبنوك الإسلامية الأردنية وهي البنك الإسلامي الأردني، والبنك العربي الإسلامي الدولي، وبنك صفوة الإسلامي.

المطلب الأول: متغيرات الدراسة:

المخصصات، والاحتياطيات، وموجودات البنوك الإسلامية، حسب ما توفّر من بيانات في التقارير السنوية للبنوك الإسلامية.

المخصصات إلى خفض أرباح البنك الإسلامي، بينما يؤدي عدم تكون المخصصات إلى تضخيم إيرادات وأرباح البنك الإسلامي.

2 - يظهر الاحتياطي في قائمة التغير في حقوق المساهمين، ويظهر أيضاً في قائمة المركز المالي في جانب المطلوبات. بينما تظهر المخصصات في ملخص الدخل؛ باعتبارها عبئاً على الإيراد.

3 - يتم بناء الاحتياطيات؛ بهدف تدعيم المركز المالي للبنك الإسلامي، بينما يتم بناء المخصصات، لمقابلة التزامات غير مؤكدة، من حيث المقدار أو التوقيت، أو التزامات مؤكدة الحدوث، غير معلوم مقدارها أو توقيتها.

4 - يتم اقتطاع الاحتياطيات من صافي أرباح البنك الإسلامي، بعد الربح التشغيلي وأي إيرادات أخرى يحققها البنك الإسلامي، بينما يتم بناء المخصصات، من الربح التشغيلي فقط.

جدول رقم (1): إجمالي المخصصات للبنوك الإسلامية الأردنية خلال 2018-2021

البنك	المخصصات		التغير النسبي	النسبة إلى الموجودات	
	قبل جائحة كورونا 2019-2018	بعد جائحة كورونا 2021-2020		قبل جائحة كورونا 2019-2018	بعد جائحة كورونا 2021-2020
البنك الإسلامي الأردني	115757649	111143366	-4%	1.35%	1.10%
البنك العربي الإسلامي الدولي	56014264	29039542	-48%	1.26%	0.54%
بنك صفوة الإسلامي	22722967	36731030	-62%	0.85%	0.88%

من إعداد الباحثين عن التقارير المالية السنوية للبنوك الإسلامية.

جدول رقم (2): إجمالي الاحتياطيات للبنوك الإسلامية الأردنية خلال 2018-2021

البنك	الاحتياطيات		التغير النسبي	النسبة إلى الموجودات	
	قبل جائحة كورونا 2019-2018	بعد جائحة كورونا 2021-2020		قبل جائحة كورونا 2019-2018	بعد جائحة كورونا 2021-2020
البنك الإسلامي الأردني	685751344	548561878	-20%	7.99%	5.41%
البنك العربي الإسلامي الدولي	299110836	270893618	-9%	6.71%	5.06%
بنك صفوة الإسلامي	198871489	196087612	-1%	7.43%	4.72%

* من إعداد الباحثين عن التقارير المالية السنوية للبنوك الإسلامية

جدول رقم (3) موجودات البنوك الإسلامية

البنك	الموجودات		التغير النسبي
	قبل جائحة كورونا 2019-2018	بعد جائحة كورونا 2021-2020	
البنك الإسلامي الأردني	8579814358	10147081002	18.27%
البنك العربي الإسلامي الدولي	4459436363	5352729599	20.03%
بنك صفوة الإسلامي	2678394098	4156374522	55.18%

من إعداد الباحثين عن التقارير المالية السنوية للبنوك الإسلامية.

بالصافي، ويرمز لها بـ res1، احتياطي قانوني ويرمز لها بـ res2، الاحتياطي النقدي الإلزامي ويرمز له بـ res3. وكذلك أضيفت موجودات البنك الإسلامي، للتعبير عن حجم البنك الإسلامي، وتأثره باختلاف متوسطات المخصصات والاحتياطيات، ويرمز له بـ ast1.

وبناء على ما توفر من بيانات مالية عن المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية، تم اختيار فرضيات الدراسة المتعلقة بالمخصصات والاحتياطيات وحجم البنك الإسلامي كالتالي:

مخصص قضايا مقامة ضد البنك الإسلامي ويرمز له بـ pro1، مخصص ضريبة الدخل ويرمز له بـ pro2، مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية ويرمز له بـ pro3، مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي ويرمز له بـ pro4. كذلك احتياطي القيمة العادلة

المطلب الثاني: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة:

جدول رقم (4) التحليل الوصفي للمتغيرات

Descriptive Statistics							
	N	Range	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation
pro1_B	6	57733	17267	75000	307904	51317.33	26459.479
pro1_A	6	265000	75000	340000	847597	141266.17	107741.375
pro2_B	6	25968679	4031024	29999703	86288520	14381420.00	9900672.913
pro2_A	6	24354171	8298808	32652979	98331662	16388610.33	10380384.594
pro3_B	6	26583862	5070718	31654580	105869371	17644895.17	11520769.860
pro3_A	6	24511318	1468691	25980009	75945383	12657563.83	10455424.621
pro4_B	6	1167862	10000	1177862	2029085	338180.83	421746.433
pro4_A	6	1131233	21767	1153000	1789296	298216.00	430089.266
res1_B	6	2188244	48157	2236401	4982941	830490.17	821694.961
res1_A	6	5164408	82413	5246821	8635761	1439293.50	1998470.789
res2_B	6	68697419	24181881	92879300	292654725	48775787.50	31096955.457
res2_A	6	107935690	2976689	110912379	326917791	54486298.50	42592269.457
res3_B	6	196262602	62342382	258604984	886096003	147682667.2	8390923.90
res3_A	6	111573149	61905588	173478737	653199356	108866559.3	4510756.53
ast1_B	6	3327698633	1121473515	4449172148	15717644819	2619607469.83	1365156229.427
asr1_A	6	3482342940	1820239203	5302582143	19656185123	3276030853.83	1436969335.038
Valid N (listwise)	6						

*من إعداد الباحثين.

المطلب الثالث: اختبار (T) لعينتين مرتبطتين Dependent (Paired) Sample T-Test:

كانت النتائج كالتالي:

جدول رقم (5) نتائج اختبار T لعينتين مرتبطتين Dependent (Paired) Sample T-Test

Paired Samples Correlations					
		N	Correlation	Sig.	t
Pair 1	pro1_B & pro1_A	6	0.222	0.090	-2.097
Pair 2	pro2_B & pro2_A	6	0.984	0.048	-2.603
Pair 3	pro3_B & pro3_A	6	0.734	0.191	1.513
Pair 4	pro4_B & pro4_A	6	0.938	0.544	0.651
Pair 5	res1_B & res1_A	6	0.629	0.398	-0.924
Pair 6	res2_B & res2_A	6	0.964	0.396	-0.928
Pair 7	res3_B & res3_A	6	0.996	0.060	2.425
Pair 8	ast1_B & asr1_A	6	0.993	0.000	-9.138

*من إعداد الباحثين.

المطلب الرابع: اختبار الفرضيات:

H_{01-1} الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. يوجد ارتباط طردي ضعيف (0.222) بين متوسط مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا. كما أنّ إحصائية t تساوي (-2.097)، كما سجل (2-tailed) Sin (0.090)؛

H_{01} الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي المخصصات في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

يوجد ارتباط طردي متوسط (0.629) بين متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (-0.924)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.398)، وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02-2} الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. يوجد ارتباط طردي قوي (0.964) بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (-0.928)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.396)، وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02-3} الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا يوجد ارتباط طردي قوي (0.996) بين متوسطي الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (2.425)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.060)، وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{03} الفرضية الرئيسية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. يوجد ارتباط طردي قوي (0.993) بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (-9.138)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.000)، وبالتالي نرفض فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية، قبل وبعد جائحة كورونا.

وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا. H_{01-2} الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص ضريبة الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. يوجد ارتباط طردي قوي (0.984) بين متوسط مخصص ضريبة الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (-2.603)، كما سجل Sig (2-tailed) (0.048)، وبالتالي نرفض فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص ضريبة الدخل في البنوك الإسلامية، قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{01-3} الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

يوجد ارتباط طردي قوي (0.734) بين متوسط مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا، كما أن إحصائية t تساوي (1.513)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.191)، وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{01-4} الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

يوجد ارتباط طردي قوي (0.938) بين متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي، قبل وبعد جائحة كورونا. كما أن إحصائية t تساوي (0.651)، كما سجل Sin (2-tailed) (0.544)، وبالتالي نقبل فرضية العدم القائلة: لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02} الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطيات في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا.

H_{02-1} الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا.

جدول رقم (6) نتائج الفرضيات

: الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد فرق بين متوسطي المخصصات في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا H01			
النتيجة	Sin	نص الفرضية الفرعية	الفرضيات الفرعية
قبول فرضية العدم	0.090	لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{01-1} الفرضية الفرعية الأولى

رفض فرضية العدم	0.048	لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص ضربية الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{01-2} الفرضية الفرعية الثانية
قبول فرضية العدم	0.191	لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{01-3} الفرضية الفرعية الثالثة
قبول فرضية العدم	0.544	لا يوجد فرق بين متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{01-4} الفرضية الفرعية الرابعة
: الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطات في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا H02			
النتيجة	Sin	نص الفرضية الفرعية	الفرضيات الفرعية
قبول فرضية العدم	0.398	لا يوجد فرق بين متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{02-1} الفرضية الفرعية الأولى
قبول فرضية العدم	0.396	لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي القانوني في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{02-2} الفرضية الفرعية الثانية
قبول فرضية العدم	0.060	لا يوجد فرق بين متوسطي الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا	H_{02-3} الفرضية الفرعية الثالثة
: الفرضية الرئيسية الثالثة: لا يوجد فرق بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا H03			
النتيجة	Sin		
رفض فرضية العدم	0.000	لا يوجد فرق بين متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا	H_{03}

*من إعداد الباحثين.

3 - لم يكن لجائحة كورونا أثرٌ على متوسطي مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. وقد يُعزى ذلك إلى سياسة التحوط المنتهجة في البنوك الإسلامية الأردنية في منح التمويلات، الأمر الذي أدى إلى عدم تأثر عمليات البنوك الإسلامية بجائحة كورونا، وهذا يدفع إلى السؤال عن مدى شدة وتحوط البنوك الإسلامية في سياسة منح التمويلات لعملائها.

4 - لم يكن لجائحة كورونا أثرٌ على متوسطي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ذاتي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. وقد يكون ذلك نتيجة مرحلة أولية مؤقتة، نظراً لتعرض الاقتصاد الأردني ككل، والاقتصاديات العالمية لكساد اقتصادي، لم يكن سبب هذا الكساد عوامل اقتصادية، بل سببه عوامل خارجية عن الاقتصاد وهو وباء عام أثر على كل دول العالم.

المطلب الخامس: النتائج

من خلال استعراض نتائج اختبار (t) ، توصلت الدراسة إلى أنه:

1 - لا يوجد أثر لجائحة كورونا على متوسطي مخصص قضايا مقامة ضد البنوك الإسلامية، قبل وبعد جائحة كورونا. وقد يُعزى ذلك إلى أنه لا أثر للأوضاع الصحية العامة على البيئة القانونية للبنوك الإسلامية الأردنية.

2 - كان لجائحة كورونا أثرٌ على متوسطي مخصص ضربية الدخل في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا. وقد يُعزى ذلك إلى عدم تحصيل البنوك الإسلامية أقساط تمويلاتها خلال جائحة كورونا، الأمر الذي انعكس على مستوى ضربية الدخل المستحقة على البنوك الإسلامية الأردنية.

8. عبادة، إبراهيم والمصرتي، ميلاد، (2020)، المخصصات في المصارف الإسلامية أحكامها ومعالجاتها الفقهية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد (16)، (3).
9. عوض الله، زينب والفولي، أسامة محمد، (2003)، أساسيات الاقتصاد النقدي المصرفي، منشورات الحلبي الحقوقية.
10. السبهاني، عبد الجبار، (2014)، الوجيز في المصارف الإسلامية، مطبعة حلاوة، الطبعة (1)، إربد، الأردن.
11. سمحان، حسين محمد، (2016)، أسس العمليات المصرفية الإسلامية، دار المسيرة، الطبعة (2)، عمان، الأردن.
12. السويفي، حيدر عبد الله، (2012)، أثر الاحتياطي القانوني ومعايير لجنة بازل على الأداء المصرفي دراسة مقارنة بين مصارف القطاع الخاص العراقية والقطرية للمدة من 2006-2010، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة كربلاء، كربلاء، العراق.
13. طوبار، مي حسن، (2015)، معالجة المخصصات في الشركات المساهمة المصرية: دراسة تحليلية لمعايير المحاسبة وأحكام القانون رقم (91) لسنة 2005، فكر وإبداع، رابطة الأدب الحديث، مجلد 92.
14. عبد الله، خالد أمين، (2017)، محاسبة الشركات الأشخاص والأموال، منشورات جامعة القدس المفتوحة، فلسطين.
15. قانون البنوك الأردني رقم (28) لسنة (2000) وتعديلاته.
16. قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997.
17. مبروكي، الطيب، (2014)، المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية من منظور فقهي، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة المدينة المنورة، ماليزيا، صفحة 12.
18. معايير المحاسبية والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، (2021)، المنامة، البحرين.

References:

1. Ibrahim, Tawfiq and Al-Shammari, Sadiq Rashed, (2019), The Role of the Legal Reserve in Managing the Liquidity of Islamic Banks, Applied Research in a Sample of Iraqi Islamic Banks, Journal of the University College of Economic Sciences, Baghdad, Issue (59), Baghdad, Iraq.

5 - لم تؤثر جائحة كورونا على متوسطي احتياطي القيمة العادلة بالصافي، ومتوسطي الاحتياطي القانوني، متوسطي الاحتياطي النقدي الإلزامي في البنوك الإسلامية الأردنية، قبل وبعد جائحة كورونا، وقد يُعزى السبب إلى أنّ البنك المركزي الأردني والبنوك الإسلامية الأردنية، تبني احتياطيات مالية أكبر من الحاجة الفعلية، الأمر الذي أدى إلى عدم تأثر هذه الاحتياطيات بجائحة كورونا.

6 - كان لجائحة كورونا أثر على متوسطي حجم البنوك الإسلامية الأردنية قبل وبعد جائحة كورونا، وهذا مؤشر على أنّ حجم البنك الإسلامي له دور في الاستقرار المالي للبنوك الإسلامية الأردنية.

المطلب السادس: التوصيات

- 1 - توصي الدراسة بإعادة النظر في آلية بناء المخصصات والاحتياطيات في البنوك الإسلامية، بما يتناسب مع الحاجة الفعلية لها، وخاصة أنّ اقتطاع مبالغ من المال للمخصصات والاحتياطيات، يقلل من قدرة البنوك الإسلامية على عرض النقود للتمويل.
- 2 - البحث في الأسباب التي أدت إلى زيادة موجودات البنوك الإسلامية الأردنية بعد جائحة كورونا، حيث كان للجائحة أثر إيجابي على زيادة حجم موجودات البنوك الإسلامية الأردنية.

المراجع:

1. إبراهيم، توفيق والشمرى، صادق راشد، (2019)، دور الاحتياطي القانوني في إدارة سيولة المصارف الإسلامية، بحث تطبيقي في عينة من المصارف الإسلامية العراقية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد (59)، بغداد، العراق.
2. أبو قطيش، أحمد محمد علي، مدى تأثير الاحتياطيات والمخصصات في القطاع المالي الأردني خلال جائحة كورونا (كوفيد - 19)، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الزرقاء، 2021.
3. إسماعيل، الهادي خالد، (2012)، المخصصات والاحتياطيات، المال والاقتصاد، منشورات بنك فيصل السوداني، عدد 64.
4. تحسين، آلاء، (2020)، إدارة المخصصات في المصارف الإسلامية العاملة في الأردن دراسة مقارنة، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد (16)، العدد (3).
5. التقارير السنوية لبنك صفوة الإسلامي.
6. التقارير السنوية للبنك الإسلامي الأردني.
7. التقارير السنوية للبنك العربي الإسلامي الدولي.

15. Jordanian Banking Law No. (28) of (2000) and its amendments.
16. Jordanian Companies Law No. (22) of 1997.
17. Mabrouki, Al-Tayeb, (2014), Allocations and Reserves in Islamic Banks from a Doctrinal Perspective, Unpublished Master's Thesis, University of Madinah, Malaysia, p. 12.
18. 1Accounting, Auditing and Controls Standards for Islamic Financial Institutions, issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions AAOIFI (2021), Manama, Bahrain
2. Abu Qutaish, Ahmed Muhammad Ali, (2021), The Extent of the Impact of Reserves and Provisions on the Jordanian Financial Sector During the Corona Pandemic (Covid-19), Unpublished Master's Thesis, Zarqa University.
3. Ismail, Al-Hadi Khaled, (2012), Allocations and Reserves, Money and Economics, Faisal Sudanese Bank Publications, No. 64.
4. Tahseen, Alaa, (2020), Provisions Management in Islamic Banks Operating in Jordan, A Comparative Study, The Jordanian Journal of Islamic Studies, Volume (16), Issue (3).
5. Annual Reports Safwa Islamic Bank.
6. Annual Reports Jordan Islamic Bank.
7. Annual Reports Islamic International Arab Bank.
8. Ubadah, Ibrahim and Al-Misrati, Milad, (2020), Allocations in Islamic Banks, their Jurisprudential Rulings and Treatments, The Jordanian Journal of Islamic Studies, Volume (16), (3).
9. Awad Allah, Zainab and Al-Fouli, Osama Muhammad (2003), Fundamentals of Banking and Monetary Economy, Al-Halabi Human Rights Publications.
10. Al-Sabhani, Abdul-Jabbar, (2014), Al-Wajeez in Islamic Banking, Halawa Press, Edition (1), Irbid, Jordan.
11. Samhan, Hussein Muhammad, (2016), Foundations of Islamic Banking Operations, Dar Al-Masirah, Edition (2), Amman, Jordan.
12. Al-Swaify, Haider Abdullah, (2012), The Impact of Legal Reserve and Basel Committee Standards on Banking Performance A Comparative Study between Iraqi and Qatari Private Sector Banks for the Period from 2006-2010, Unpublished Master's Thesis, University of Karbala, Karbala, Iraq.
13. Tobar, Mai Hassan, (2015), Provisioning Treatment in Egyptian Joint Stock Companies: An Analytical Study of Accounting Standards and the Provisions of Law No. (91) of 2005, Thought and Creativity, Modern Literature Association, Volume 92.
14. Abdullah, Khaled Amin, (2017), Corporate Accounting, Partnership and Corporation, Al-Quds Open University Publications, Palestine.