

البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع  
Islamic International Arab Bank plc



## سياسات أسس استثمار الأموال وتوزيع الأرباح على أصحاب الأموال

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

## The Definition of Policy

## تعريف بالسياسة

تُعنى هذه السياسات بأسس استثمار الأموال وتوزيع الأرباح على أصحاب الأموال وتعتمد من قبل مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية وتخضع الى موافقة البنك المركزي الاردني قبل اعتمادها النهائي و/أو عند اجراء اية تعديلات عليها، بحيث تُشكل مرجعاً رئيسياً يجب إتباعه من قبل الإدارة التنفيذية والموظفين لتعزيز قيم التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية كجزء أساسي من ثقافة البنك ضمن جميع المستويات .

## Objectives

## الأهداف

تهدف هذه السياسات إلى توفير مرجع واحد يوضح الأسس التي يتم على أساسها تحديد مصادر الأموال المستثمرة وأولوية استثمارها، وأسس توزيع الأرباح على أصحاب الأموال ، ومرجعاً للجهات الرقابية عند قيامها بالرقابة والتدقيق على أعمال البنك.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### أموال البنك الذاتية ومكوناتها

الأموال المتاحة للإستخدام ، والتي يكون إيرادها لصالح البنك ، ومن الأموال المتاحة الذاتية :  
أولاً: حقوق المساهمين و تشمل ما يلي :

1. رأس المال المدفوع
2. الاحتياطي الاجباري
3. الاحتياطي الاختياري
4. اخرى تخص المساهمين
5. الارباح المدورة

✚ يطرح منها :

- الممتلكات و المعدات
- استئثار البنك في شركات تابعة او حليفة

ثانياً: أخرى وتشمل:

1. الحسابات الجارية .
2. الأموال التي تخضع لقاعدة الغنم بالغرم ، مثال ذلك : التأمينات النقدية على التسهيلات غير المباشرة .
3. التأمينات النقدية الجارية على التسهيلات المباشرة .
4. الجزء غير المشارك من ودائع التوفير .
5. مستحقات نهاية خدمة الموظفين.
6. أمانات المساهمين والتي تخص سنوات سابقة.
7. الجزء غير المشارك من ودائع لأجل غير المشاركة بالأرباح وحسب ما هو مبين في جدول نسب الودائع المشاركة (ملحق رقم (1)).
8. المبالغ المودعة في حسابات الإستثمار المشترك بعد أول يوم عمل وارصدة حسابات الإستثمار المشترك والتي تقل عن الحد الأدنى .
9. المبالغ المحتجزة من حسابات الإستثمار (في حال استثمارها لصالح الوعاء المشترك)  
✚ يطرح منها :
- نقد وارصدة لدى بنوك.
- الحسابات الجارية و الاحتياطيات لدى البنك المركزي.
- الحسابات الجارية المكشوفة , البطاقات الائتمانية , و القروض الحسنة
- الاستثمارات و التمويلات الممولة من الاموال الذاتية

### اولوية الاستثمار / المساواه في فرص الإستثمار

تكون الأولوية – عند حساب الأموال الداخلة في تمويل العمليات الإستثمارية – مقرررة لصالح أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح ، ولا يجوز للبنك أن يعتبر نفسه مشاركاً في التمويل بموارده الخاصة (أموال البنك الذاتية) إلا على أساس الفرق الذي يزيد به معدل أرصدة التمويل على معدل أرصدة المستثمرين وحسب سياسات البنك المعتمدة.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### أسس توزيع الأرباح

1. يوزع صافي ارباح مجمع الايرادات/ الاستثمارات المشتركة كما يلي :
  - اقتطاع النسبة المقررة لإحتياطي معدل الأرباح (إن وجد) .
  - اقتطاع حصة البنك من صافي الأرباح بصفته رب مال بنسبة ما يدخله من أمواله الذاتية في عمليات الاستثمار خلال العام .
  - اقتطاع حصة المستثمرين من اصحاب الودائع المشاركة في الأرباح حسب نسب المضاربة المعلنة والمتفق عليها مع البنك ويقطع منها رسوم الإشتراك السنوي لمؤسسة ضمان الودائع من أرصدة حسابات الإستثمار المُشترك بعد خصم (الجزء غير المشارك للأرباح وأرصدة حسابات الإستثمار للودائع الحكومية وودائع ما بين البنوك والتأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها) وكما هو مبين في ملحق نسب الاقتطاعات رقم (2) .
  - يستوفي البنك الرصيد المتبقي بصفته مضارباً وحسب النسب المتفق عليها .
2. يجوز تحديد نسباً مختلفة للتوزيع بين البنك وبين الشرائح المختلفة من أصحاب حسابات الاستثمار، ويتم الإعلان عنها في فروع البنك
3. يتوجب إعلام أصحاب حسابات الإستثمار عند توقيع عقد المضاربة الخاص بودائعهم بكيفية توزيع الأرباح على أساس نسبة من الربح ، ويتم الإعلان للعموم في فروع البنك في حال تغير هذه النسبة حسب سياسات البنك المعتمدة .

### المصاريف التي تُحْمَل على حسابات الإستثمار والمساهمين

- تتم تغطية المصروفات أدناه من مجمع الايرادات/الخسائر المشترك :
- مصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتأميك ومصاريف التأمين على العقارات / الآلات / المركبات وغيرها المؤجرة إجارة منتهية بالتأميك .
  - مصاريف الدعاية والإعلان الخاصة بمنتجات التمويلات .
  - أية نفقات تقرها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .
- أما المصاريف التي تتعلق بنشاط البنك والمصاريف المتعلقة بالأعمال التي يجب على البنك (المضارب) القيام بها من مصاريف ادارية وغيرها فتحمل على حسابات مصاريف البنك الخاصة به .

### تحقق الأرباح (التنضيق الحقيقي أو الحكمي)

لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار الا بعد قيام البنك بالتنضيق الحكمي للديون من حيث امكانية التحصيل ، بحيث يتم تعليق أرباح الديون غير العاملة ، وتفصل في حساب مستقل عن مجمع الايرادات / الخسائر المشترك ولا توزع على اصحاب الاموال الا بعد انتظام هذه الديون ، وحسب تعليمات البنك المركزي .

### استحقاق الربح

1. تضاف الإيرادات الناتجة عن عدم إلتزام أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح بمدة الإستثمار المحددة بالعقد (سحب الودائع قبل إستحقاقها) إلى مجمع إيرادات الإستثمار في الشهر التالي، بحيث توزع على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح والبنك كمضارب ورب مال.
2. تحدد النسبة العامة لحسابات الاستثمار المطلقة بالدينار بناءً على عمليات البنك كل ستة أشهر وذلك بتاريخ 30 حزيران و31 كانون الأول من كل عام ، أما النسبة العامة لحسابات الاستثمار المطلقة بالعملة الاجنبية فتحدد كل شهر .

### توزيع الربح ( تطبيق حساب النمر في توزيع الربح )

1. تطبق طريقة الأعداد (النمر في تقسيم الأرباح وذلك لحساب توزيع الأرباح بين المشاركين في حسابات الاستثمار القائمة مع مراعاة مبلغ كل مستثمر ومدة بقائه في الاستثمار (وحدة العملة × الوحدة الزمنية) فيعطى كل حساب نقاطاً بمقدار المبلغ والمدة التي مكثها ولو تكرر الأيداع فيه والسحب منه أو تفاوتت المبالغ كل مرة، ويعتبر أصحاب الحسابات موافقين ضمناً على المبراه عما يتعذر الوصول إليه .
2. يتوجب إعلام أصحاب حسابات الإستثمار عند توقيع عقد المضاربة الخاص بودائعهم بكيفية توزيع الأرباح على أساس نسبة من الربح ، ويتم الإعلان للعموم في فروع البنك في حال تغير هذه النسبة حسب سياسات البنك المعتمدة .

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### الأسس التي تدار بها حسابات الإستثمار (خط الاموال)

1. يتبع البنك مبدأ خط الأموال، من خلال خط أموال البنك الذاتية بأموال حسابات ودائع العملاء المشاركة بالأرباح، وإستثمارها في أوجه الإستثمار المختلفة (ذمم بيوع، مشاركات، مضاربات، إجازات، خدمات مصرفية حسب فتوى هيئة الرقابة الشرعية)، مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في سياسة أولوية الإستثمار.
2. تكون الإيرادات والخسائر المرتبطة بأعمال التمويل والإستثمار المشترك (المختلط) مفصولة حسابياً عن سائر الإيرادات والنفقات المرتبطة بأعمال الخدمات الأخرى التي يقدمها البنك.
3. يتم تكوين مجمع للإيرادات/الخسائر المشتركة، بحيث يشمل جميع الإيرادات/الخسائر الناتجة عن أعمال الإستثمار المشترك (المختلط).

### التخارج / المبرأة

يقع التخارج على مبدأ المبرأه الذي يقضي ببراء المتخارج لأصحاب الحسابات الاستثمارية (المودعين) عند التخارج من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وبراءهم له من أي خسارة لم تظهر بعد، وعن ما تبقى من إحتياطيات مخاطر الإستثمار (إن وجد) ومعدل إحتياطي الأرباح (إن وجد) لباقي المستثمرين والتبرع بما يبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الإستثماري.

### تحديد النسب المُحتجزة من المبالغ المودعة في الحسابات الاستثمارية والأسس المتبعة في استثمارها

- يحتجز البنك نسبة من ودائع الاستثمار لأجل ونسبة من حسابات التوفير (حسب ما ورد في الملحق رقم 1) ويتم التصرف بها وفقاً لما يلي:
- تغطية الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني.
  - لأغراض السيولة ويحق للبنك استثمارها - لأن البنك مأذون له بكل تصرف يحقق المصلحة لطرفي عقد المضاربة المطلقة.
  - استثمارها استثمار قصير الأجل أو سهل التسييل لمقابلة طلبات السحب من الحسابات الاستثمارية بدون الحاجة إلى موافقة أصحاب الحسابات، وإذا حصل عائد من استثمارها فإنه يضم إلى مجمع إيرادات/خسائر الإستثمار المشترك.
  - بعض الشرائح تشارك بنسبة 100% ويتحمل البنك حصتهم من تغطية الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني والسيولة من الأموال الذاتية.

### الأسس المتبعة في البنك بخصوص تنازل المساهمين بصفتهم مضارباً عن حصة من أرباحهم لصالح أصحاب حسابات الإستثمار

يجوز للبنك التبرع / التنازل بحصته من الأرباح أو بجزء منها بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لدعم ارباح حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم كفاية رصيد احتياطي معدل الارباح (إن وجد)، وبعد الحصول على موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات والمدير العام وهيئة الرقابة الشرعية، على ان يتم إعلام مجلس الإدارة بذلك لاحقاً، مع وجوب الحصول على موافقة مجلس الإدارة اذا كانت نسبة التبرع تزيد عن 5%، على أن لا يؤدي هذا التبرع أو تحمل خسائر أصحاب حسابات الإستثمار كلياً أو جزئياً إلى انخفاض النسب الإحترازية عن الحدود الدنيا المقررة من البنك المركزي الأردني وعلى أن يقوم البنك بالافصاح عن ذلك في بياناته المالية، وتزويد البنك المركزي بقائمة تتضمن اسماء ونسب دعم ارباح حصص اصحاب حسابات الاستثمار المشترك او عملاء الحسابات المدارة لصالح الغير (المحافظ الاستثمارية او حسابات الوكالة بالاستثمار)، الذين تم دعم ارباح حصصهم ورافقها مع البيانات المالية نصف السنوية والسنوية.

### إحتياطي معدل الأرباح

يحق للبنك وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي الاردني تكوين حساب احتياطي لمعدل الأرباح، وقد اختار البنك عدم تكوين احتياطي معدل الأرباح، وفي حال رغبة البنك بتكوين احتياطي فإنه سيتم اعداد سياسة بالخصوص وفقاً لأحكام قانون البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي رقم 35، وتعديل عقود العملاء والحصول على موافقتهم.

### صندوق مواجهة المخاطر

يُلغى صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار ويوزع رصيده بالإبقاء على فائض الصندوق (إن وجد) كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لمواجهة أية مخاطر مستقبلية.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### معالجة الخسائر

يتحمل البنك وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك الخسائر وفقاً لنسب المضاربة والمشاركة المتفق عليها، ويجوز للبنك تحمّل كامل الخسائر أو جزء منها بناء على توصية من لجنة الموجودات والمطلوبات والمدير العام وبموافقة مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية.

### التخلص من الكسب غير المشروع

يجب أن تصرف الإيرادات من الكسب غير المشروع الذي تقررته هيئة الرقابة الشرعية في وجوه الخير وأغراض النفع العام، ولا تجوز استفادة البنك منها بأي طريقة مباشرة أو غير مباشرة، مادية كانت أو معنوية، ومن الأمثلة على وجوه الخير (التدريب والبحوث، توفير وسائل الإغاثة، توفير المساعدات المالية، ...إلخ)

### الزكاة

إن مسؤولية دفع الزكاة على الأرباح الموزعة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### الملاحق

رقم الملحق	إسم الملحق
مُلحق رقم (1)	نِسب الإستثمار
مُلحق رقم (2)	مُلحق نِسب الاقتطاعات
مُلحق رقم (3)	تعاميم البنك المركزي الأردني ذات العلاقة

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

ملحق رقم (1) : نسب الإستثمار	
نسب أموال البنك الذاتية	
أموال البنك الذاتية :	الأموال المتاحة للإستخدام ، والتي يكون إيرادها لصالح البنك ، ومن الأموال المتاحة الذاتية :
	أولاً: حقوق المساهمين و تشمل ما يلي :
	6. رأس المال المدفوع
	7. الاحتياطي الاجباري
	8. الاحتياطي الاختياري
	9. اخرى تخص المساهمين
	10. الأرباح المدورة
	✚ يطرح منها :
	• الممتلكات و المعدات
	• استئثمار البنك في شركات تابعة او حليفة
	ثانياً: أخرى وتشمل:
	10. الحسابات الجارية .
	11. الأموال التي تخضع لقاعدة الغنم بالغرم ، مثال ذلك : التأمينات النقدية على التسهيلات غير المباشرة .
	12. التأمينات النقدية الجارية على التسهيلات المباشرة .
	13. (70%) الجزء غير المشارك من ودائع التوفير .
	14. من (0%) الى (10%) الجزء غير المشارك من ودائع لأجل غير المشاركة بالأرباح وحسب ما هو مبين في جدول نسب الودائع المشاركة أدناه .
	15. المبالغ المودعة في حسابات الإستثمار المشترك بعد أول يوم عمل وارصدة حسابات الاستثمار المشترك والتي تقل عن الحد الأدنى .
	16. المبالغ المحتجزة من حسابات الإستثمار (في حال استثمارها لصالح الوعاء المشترك).
	17. مستحقات نهاية خدمة الموظفين.
	18. أمانات المساهمين والتي تخص سنوات سابقة.
	✚ يطرح منها :
	• نقد وارصدة لدى بنوك.
	• الحسابات الجارية و الاحتياطيات لدى البنك المركزي.
	• الحسابات الجارية المكشوفة , البطاقات الائتمانية , و القروض الحسنة
	• الاستثمارات و التمويلات الممولة من الاموال الذاتية

نسب الودائع المشاركة في الأرباح	
الودائع المشاركة في الأرباح :	أرصدة ودائع العملاء لفترة معينة بحيث تشارك :
	1. حسابات الإستثمار المشتركة بالدينار (التأمينات النقدية المربوطة على التسهيلات المباشرة وودائع لأجل للفترة (1 شهر ، 3 أشهر ، 6 أشهر ، 12 شهر ) بنسبة :
	- 90% للحسابات التي ارصدها لغاية (5) مليون .
	- 100% للحسابات التي ارصدها تزيد عن (5) مليون.
	2. حسابات الإستثمار المشتركة بالدينار (التأمينات النقدية المربوطة على التسهيلات المباشرة وودائع لأجل لفترة (سنة) بنسبة :
	- 95% للحسابات التي ارصدها لغاية (1) مليون .
	- 100% للحسابات التي تزيد ارصدها عن (1) مليون .
	3. ودائع التوفير بنسبة (30%) وحسب حق الأرباح .
	4. حسابات الإستثمار المشتركة بالعملات الاجنبية (التأمينات النقدية المربوطة على التسهيلات المباشرة وودائع لأجل لفترة (شهر) ، اكبر من او يساوي 3000 وحدة نسبة المشاركة 100%.
نسب الودائع غير المشاركة (المحتجزة)	
نسب الإحتجاز :	1- من 0% الى 10% من ودائع الإستثمار لأجل وحسب ما هو مبين في جدول نسب الودائع المشاركة اعلاه .
	-1 70% من حسابات التوفير .

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

نسبة المضاربة	
نسبة المضاربة وفقاً لسرّاح الارصدة المعتمد لدى البنك	: 30% - 63% حسابات الاستثمار المشتركة لأجل بالدينار الأردني. 30% حسابات الاستثمار المشتركة توفير ولجميع العملات . 65% - 83% حسابات الاستثمار المشتركة بالعملات الأجنبية.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

ملحق رقم (2) : نسب الإقتطاعات	
1. رسوم الإشتراك السنوي لمؤسسة ضمان الودائع .	(2.5 بالألف) من أرصدة حسابات الإستثمار المُشترك.

9	رقم النسخة :	 البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع Islamic International Arab Bank plc
2024/06	تاريخ الإصدار:	

### ملحق رقم (3) : تعاميم وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة

1. تعميم رقم 7626/1/10 بتاريخ 2013/6/19 بخصوص إعداد سياسة تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الإستثمار.
2. تعميم رقم 3023/1/10 بتاريخ 2015/3/12 بخصوص أصحاب حسابات الإستثمار .
3. تعميم رقم 9173/1/10 بتاريخ 2019/06/27 بخصوص تعديل قانون البنوك رقم 28 سنة 2000 وتعديلاته وإلغاء صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لدى البنوك الإسلامية .
4. تعميم رقم 14348/1/10 بتاريخ 2019/10/15 بخصوص الإبقاء على فائض الصندوق.
5. كتاب رقم 15426/1/10 بتاريخ 2021/10/07 رداً على كتابنا رقم (إع/191) تاريخ 2021/05/20 .
6. تعميم رقم 16021/1/10 بتاريخ 2022/10/6.
7. كتاب رقم 16805/1/10 بتاريخ 2022/10/20 رداً على كتابنا رقم (إع/193) تاريخ 2022/06/02