2016
التقرير السنوي

الأردن أرض القلاع والقصور

البنك العربي الاسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

الأردن أرض القلاع والقصور

فحيثما وليّت وجهك في شرقها أو غربها في شمالها أو جنوبها
ستجد أقداماً عبرتها قبلك وتركت في المكان آثاراً لم تمح عبر الزمن.

قلاع هنا وقصور هناك، مدينة بأكملها نحتت في الصخر.

لن تجد لها مثيلاً في أي مكان في هذا العالم العجيب
قلاعنا وقصورنا الصحراوية تقص عليك الحكاية، تخبرك بالذي حدث
عندما تطأ قدمك مدخلها، عندما تجوب عيناك في زواياها،
عندما تشم رائحة هؤلاء الذين عبروا وتركوا لنا صدى صوتهم يتردد في المكان.

ولأن قلاعنا وقصورنا معلمٌ أثريٌ بارزٌ ونقطة إلتقاء ماضينا بحاضرنا
ولأننا امتدادٌ للحكاية وجذورنا ضاربة في هذه الأرض حتى النهاية ،
أرتأى البنك العربي الإسلامي الدولي أن يقدم من خلال تقريره السنوي
رحلة إلى هذه القلاع والقصور عبر الصور وبين السطور،
حرصاً منه على إلقاء الضوء على جمالها وسحرها وإيماناً منه
بدوره المجتمعيّ الفاعل في تعزيز السياحة.

البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان – المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٥٢٠٩٩٩٩ (٦) ٩٦٢+ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) ٩٦٢+
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن

قصر عمرة الواقع في مدينة الأزرق شيد إبان عصر
الخليفة الأموي الوليد بن يزيد

رؤيانا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية
الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

قيمنا الأساسية ...

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

حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبد اللّه الثاني ابن الحسين المعظم حفظه اللّه

سمو ولي العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

قائمة المحتويات

هيئة الرقابة الشرعية	١٣
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	١٤
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٧
كلمة المدير العام	٢١
أعضاء مجلس الإدارة	٢٦
الإدارة العليا	٢٧
تقرير مجلس الإدارة	٢٨
إقرارات مجلس الإدارة	٤٩
تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية	٥٤
متطلبات الإفصاح الإضافية	١٢١
دليل الحاكمية المؤسسية	١٣٩
تقرير الإستدامة	١٦٣
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	١٧٢

قصر البنت ... من معالم مدينة البتراء الأثرية عاصمة الأنباط العرب التي أصلت حروف الخط العربي لغة القرآن الكريم

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

إنطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام " وأحل اللّه البيع وحرم الربا".
وإيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبنية على العدالة والمشاركة، وبكفاءة مصرفية تجارية وإستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرفية متميزة،
بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجري، الموافق للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادي، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٨٩ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٣٢٧) بتارخ ١٩٩٧/٣/٣٠.

قلعة الأزرق ... حصنا نبطيا أعاد تشييده المماليك
وقد كانت إحدى قواعد قوات الثورة العربية الكبرى

قصر الحرانة كما يبدو من الداخل

هيئة الرقابة الشرعية

يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ فَسْئَلُوٓاْ أَهْلَ ٱلذِّكْرِ إِن كُنتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴾

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي الدولي بدور محوري في تطوير المنتجات المصرفية الإسلامية لتلبية حاجات المتعاملين وفق مقاصد الشريعة وخدمةً للتنمية في المجالين الإقتصادي والإجتماعي، حيث تقر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصرفي، إلى جانب إبداء الرأي في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦

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

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ استنادا للنظام الأساسي للبنك ووفقا لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

قامت الهيئة بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المتبعة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات، كما قامت الهيئة بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفى لإعطاء تأكيد معقول بأن معاملات البنك لم تخالف الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

تابعت الهيئة من خلال الاجتماعات وضع ما اقتضته الحاجة من أسس وأحكام وكل ما استوجب المعالجة في كل الجوانب والأمور التي اقتضتها طبيعة العمل المصرفي في ضوء المستجدات التي ظهرت من خلال التطبيق العملي وبما يتفق مع الضوابط الشرعية، وقامت بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبيان الحكم الشرعي فيها.

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١، وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفروع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات.

تأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١٦/١٢/٣١، وقد وافقت الهيئة على حالة إطفاء خسائر بيع عقارات (تمويل الوعاء المشترك) بقيمة١٢٠,٩٧٣ دينار من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وتأكدت من عدم وجود تعد أو تقصير من طرف الإدارة.

تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في إبداء رأي مستقل، وبيان الحكم الشرعي وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغرّاء، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئة على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أنَّ:

العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١، والتي اطلعنا عليها تمت وفق الضوابط الشرعية لأدوات الاستثمار الإسلامية.

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

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

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

حرر هذا التقرير يوم الاثنين: ٢/ جمادى الأولى/١٤٣٨هـ، الموافق ٣٠/كانون الثاني/٢٠١٧م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الشيخ سعيد حجاوي	الاستاذ الدكتور أحمد عيادي	سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
عضو الهيئة	العضو التنفيذي	رئيس الهيئة

جدران قلعة الكرك تقف صامدة على مر التاريخ

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ونصلي ونسلم على المبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد أشرف الخلق والمرسلين وآله وصحبه وبعد ،

نيابة عن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي إنه ليطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ وفي هذه المناسبة أود أن أشير إلى الجهود المباركة لموظفي البنك في كافة مواقعهم وسعيهم الدؤوب لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك ، ولا يسعني إلا أن أوجه الشكر والعرفان إلى هيئة الرقابة الشرعية لدورها الفاعل في تحقيق رسالة البنك الأسمى والقائمة على تقديم الحلول المصرفية بما يتفق وأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

نحو مزيدا من التقدم والازدهار

حقق البنك نموا في الأرباح قبل الضريبة بلغ (٣٨,٥ ٪) مقارنة مع العام الماضي ٢٠١٥ كما ونمت محفظة التمويلات بنسبة (١٨,٦)٪ مقارنة مع عام ٢٠١٥ واستمرارا بثقة العملاء في البنك استمرت قيمة ودائع العملاء متضمنة الودائع المقيدة بالنمو بنسبة بلغت (٧,٤٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥.

وعلى الرغم من تأثر الاقتصاد المحلي بعدد من العوامل المحيطة إلا أنه لم تشكل عائقا أمام البنك نحو النمو والتوسع والازدهار والحصول على حصص سوقية أكبر.

رؤية البنك نحو الاشتمال المالي

إن المساهمة في تحقيق التنمية الاقتصادية هو جزء أساسي من عمل البنك كمؤسسة مالية وطنية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية ولهذا يسعى البنك لتعزيز الاشتمال المالي لأبناء مجتمعنا من خلال تطوير وتحديث منتجاته المتوافقة مع الشريعة لتكون ضمن شروط ميسرة وكلف مالية معقولة، وكما قد حقق البنك نقلة نوعية في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك باستحداث أول منتج مصرفي متوافق مع الشريعة لتمويل المشاريع الناشئة وذلك بجهود مشتركة مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض.

يسعى البنك لزيادة إمكانية الوصول إلى خدماته وتعزيز التجربة المصرفية لعملائه من خلال شبكة الفروع والصرافات الآلية المنتشرة في كافة محافظات المملكة وقد قام البنك بنقل موقع فرع الكرك إلى موقع جديد بهدف زيادة التغطية الجغرافية للفرع وتقديم تجربة مصرفية جديدة للعملاء وفي نهاية عام ٢٠١٦ بلغ عدد فروع البنك ٤١ فرعا،و ٦١ صرافا آليا تغطي كافة محافظات المملكة.

الصناعة المالية الإسلامية

خلال أربعة عقود من عمر المصرفية الإسلامية أصبحت هذه الصناعة جزءا مهما من النظام المالي العالمي متجاوزة كافة التحديات والصعوبات التي واجهتها منذ نشأتها، وقد أستطاع البنك أن يؤكد حضوره في هذه الصناعة عالميا من خلال تركيزه على العمل المصرفي الابتكاري وبناء جسور العلاقات مع الجهات الناظمة للعمل المصرفي الإسلامي.

رأس المال البشري

إن نوعية رأس المال البشري تعكس نجاعة استثمار البنك في موارده البشرية وبما ينسجم مع أهدافه لاستراتيجية، وكنتيجة لتركيز البنك على تعيين الكفاءات وتأهيلها ضمن خطط تدريبية قصيرة وطويلة الأمد استطاع البنك تحقيق مستوى عال من التناغم وروح الفريق بين جميع كوادره على اختلاف مستوياتهم الإدارية لتحقيق كل ما يصب في مصلحة البنك وأموال المساهمين.

الإبداع المصرفي

يعي البنك بأن العمل المصرفي الإبداعي أصبح يشكل ميزة تنافسية ملموسة في القطاع المصرفي، وقد استطاع البنك بفضل انفتاحه الدائم نحو تقبل الأفكار الإبداعية أن يكون من البنوك الرائدة في طرح الحلول المصرفية المبتكرة وإنجاز المشاريع المرتبطة بخدمة العملاء أو البنية التكنولوجية للبنك.

المسؤولية الاجتماعية للبنك

إن كون البنك مؤسسة مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يجعل المسؤولية الاجتماعية جزءا لا يتجزأ من عمله، واضعا منتجاته المصرفية في خدمة الاقتصاد الوطني والمواطن دون أن يغفل البنك دوره في محاربة الفقر والجوع والبطالة والأمراض المستعصية من خلال التعاون مع جهات محلية ذات سمعة رفيعة في هذه المجالات ومن أهمها تكية أم علي ومؤسسة الحسين للسرطان.

نحو المستقبل

إن النمو الذي حققه البنك خلال الأعوام الماضية وفي عام ٢٠١٦ والمدعم بمؤشرات مالية قوية خير دليل على قدرة البنك على التكييف مع كافة المستجدات الاقتصادية وذلك بفضل الله أولا و لحصافة الإدارة وإلتزامها المطبق بالتوجهات الاستراتيجية لمجلس الإدارة وتعليمات الجهات الرقابية والتنظيمية.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أجدد الشكر لكم على ثقتكم بفريق الإدارة التنفيذية للبنك سائللا الله عز وجل أن يكون العام القادم عام سخاء ورخاء على الأردن وعلى كافة بلاد المسلمين وأتمنى بأن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ بعرض نتائج أعمال البنك ضمن المعايير الدولية للافصاح المالي وبما تقتضيها من شفافية وأمانة مؤكدين على اخلاصنا القول في المحافظة على ثقة عملائنا وحفظ أموالهم بأمان ومحققين لهم الربح الوفير الحلال بإذن الله.

والله ولي التوفيق،،،،،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

فارس عبدالحميد شرف

رئيس مجلس الادارة

قصر الحرانة ... أنشئ خلال عصر الخليفة الوليد بن عبدالملك
على الطريق الواصل إلى مدينة الأزرق

إطلالة قلعة الأزرق على مدينة الأزرق الأردنية

كلمة المدير العام

لسادة المساهمون الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ونصلي ونسلم على أشرف الخلق والمرسلين والمبعوث رحمة للعالمين سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين، أما بعد:

بإسمي وباسم الإدارة التنفيذية للبنك العربي الإسلامي الدولي يطيب لي أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ مجددا الشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك والهيئة العامة الموقرة على الثقة التي منحتموها إياها وفريق عمل البنك كما وأوجه تحية إجلال وتقدير لأصحاب السماحة والفضل أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لدورهم الفاعل في الإشراف والنصح والإرشاد للمحافظة على جوهر عمل البنك المتمثل بالتوافق التام مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

نمو يتجاوز التحديات

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٦ تحقيق صافي أرباح وصل إلى (٣٤,٦٤٢) مليون دينار أردني قبل الضريبة وبنسبة نمو (٣٨,٥٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥ وقد تجاوزت محفظة التمويلات (١,١٣٩) مليار دينار أردني وبنسبة نمو (١٨,٦٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥ وقد بلغت قيمة ودائع العملاء متضمنة الودائع المقيدة (١,٨٧٣) مليار دينار أردني وبزيادة (٧,٤٪) مقارنة مع عام ٢٠١٥ وبلغت نسبة كفاية رأس المال (١٦,٢٪) متجاوزة متطلبات البنك المركزي الأردني للحد الأدنى لكفاية راس المال عند (١٢٪) وتعكس هذه المؤشرات مدى انسجام الإدارة التنفيذية للبنك مع توجهات مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية والأهداف المنشودة والمتطلبات الرقابية.

أثبت البنك قدرته على استيعاب المتغيرات وعلى الرغم من التحديات التي مرّ بها الاقتصاد الأردني جراء الأحداث المحيطة والتراجع الاقتصادي على المستوى العالمي والتي لم تشكل عائقا أمام استمرار البنك في النمو والتوسع وزيادة حصته السوقية من القطاع المصرفي المحلي.

المرأة، الشباب، والمشاريع الناشئة

لا يدخر البنك جهدا لإيجاد حلول ناجعة تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والمستدامة من خلال تعزيز الشمول المالي لأكبر شريحة من أبناء هذا المجتمع إيمانا بدور البنك في حمل رسالة الصيرفة الإسلامية القائمة على عمارة الأرض وتكافؤ الفرص حيث قام البنك بتطوير منتجاته وحلوله المصرفية المتوافقة مع الشريعة لتلبي احتياجات العديد من الشرائح، وكان المصرف الإسلامي الأول في تقديم منتج متخصص لتمويل المشاريع الناشئة التي يملكها الشباب من خلال جهد مشترك مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض، حيث تم إنشاء صندوق خاص لكفالة هذه التمويلات بنسبة ٨٥٪ من قيمتها الأمر الذي أدى إلى تخفيض مخاطر هذه الشريحة ،كما وأن عملنا مع شركائنا ساهم في تجسير الهوة بين البنك والمشاريع الناشئة من حيث تنظيم الملتقيات مع رواد الأعمال الشباب ورعاية الأفكار الريادية بهدف تطوير نماذج مصرفية مبتكرة لتلبي احتياجات هذه الشريحة.

يؤمن البنك بأن المرأة هي نصف المجتمع وأن تعزيز شمولها المالي ينعكس بشكل إيجابي على الاقتصاد من خلال مساعدتها للوصول إلى حلول مالية تغطي احتياجاتها المالية ويسعى البنك لإطلاق مجموعة الحلول المصرفية الخاصة بالمرأة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧ والتي ستشكل نقلة نوعية في السوق المصرفي

الإسلامي في المملكة فالبنك يعي دوره في تمكين المرأة اقتصاديا ولذلك تشمل هذه الحلول المصرفية تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الناشئة التي تملكها أو تديرها المرأة بالإضافة إلى التمويلات الشخصية والحسابات المصرفية.

أما على صعيد الانتشار الجغرافي فقد عزز البنك مواقعه من خلال إضافة عدد من الصرافات الآلية الخارجية بهدف توسيع شبكة الصرافات الآلية للبنك والتي تتيح للعميل الوصول إلى خدمات البنك على مدار الساعة كما وقد تم نقل موقع فرع الكرك إلى موقعه الجديد بهدف تقديم الخدمات المصرفية بشكل أكثر راحة للعملاء وشمول منطقة جغرافية أوسع بخدمات البنك ، وقد بلغ عدد فروع البنك في نهاية العام ٤١ فرعا، ٦١ صرافا آليا تغطي كافة محافظات المملكة.

حضور محلي وعالمي

أثبت البنك حضوره القوي في المحافل المحلية والعالمية بفضل مساهمته الفاعلة في القطاع المصرفي الإسلامي وللعلاقات المثمرة مع الجهات الداعمة للمصرفية الإسلامية ومن أهمها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI و المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB ويتوج التعاون مع هذه الجهات من خلال المشاركة في المؤتمرات التي تعقدها بالإضافة إلى تبادل المعرفة والخبرات وكما استضاف البنك عدد من الوفود الخارجية بهدف الاطلاع على تجربة البنك المميزة في الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

أما على صعيد المحلي فقد استمر البنك في سياسته نحو الانفتاح تجاه الباحثين والدارسين من كافة الجهات الأكاديمية والدرجات العلمية بهدف إثراء معارفهم النظرية بتجارب البنك العملية، كما وقد حافظ على دوره في نشر الوعي المالي والتوعية بالمصرفية الإسلامية من خلال رعاية المؤتمرات والفعاليات العلمية المتنوعة التي تهدف إلى مناقشة مستجدات الصناعة المصرفية الإسلامية واستيعاب مقومات العمل المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة.

إدارة رأس المال البشري والكفاءات

يعي البنك أهمية رأس المال البشري وأنه يشكل ميزة تنافسية حقيقية في ظل التنافس والتطورات المتسارعة في القطاع المصرفي على الصعيدين المحلي والدولي ولذلك يولي البنك لكفاءاته المصرفية الرعاية والدعم والتطوير لمواكبة كافة التطورات على صعيد الممارسات المصرفية و المعايير الشرعية والتكنولوجيا المالية FinTech حيث شارك (١٦٦١) موظفاً وموظفة في عدد كبير من الدورات المحلية والدولية.

ابداع بلا حدود

إن طبيعة السوق المصرفي تقتضي على البنك بأن يكون حاضنة للإبداع والابتكار لتقديم خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات قيمة مضافة عالية ومبتكرة فلذلك يصر البنك بأن يكون دائما السباق في طرح كل ما هو جديد ومبتكر مع الالتزام التام بتعليمات الجهات الرقابية وهيئة الرقابة الشرعية، وقد تبنى العربي الإسلامي مبادرة البنك المركزي الأردني ضمن برنامج السلف المتوسطة (وكالة الاستثمار الرئيسية المقيدة) حيث قام البنك بتخفيض عائد التمويلات الممنوحة للمشاريع في المحافظات خارج العاصمة مستمرا في تقديم العائد الأقل للتمويل بين البنوك الإسلامية والتقليدية لشريحة القطاعات الاقتصادية ذات القيمة المضافة ومن أهمها الطاقة المتجددة، كما وحرص البنك على المحافظة على التواصل مع الفعاليات الاقتصادية وبالأخص صغار المستثمرين لدراسة احتياجاتهم وقد عقد البنك لقاءا مفتوحا جمع معالي وزير الصناعة والتجارة وعددا من أعضاء مجلس الأعيان والنواب وممثلين عن البنك المركزي الأردني وعدد كبير من الصناعيين بهدف تطوير إطار عمل مشترك يصب في صالح التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

كما و استمر البنك في تقديم عروضه الخاصة لمنتسبي القوات المسلحة، والأجهزة الأمنية، والجمارك الأردنية عرفانا منه للجهود والتضحيات التي يقدمونها للحفاظ على أمن وأمان مملكتنا الغالية ولتحقيق طموحاتهم المادية وتلبية احتياجاتهم المعيشية وتطلعاتهم المستقبلية بشروط ميسرة وبكلف مالية معقولة وقام البنك وللعام الخامس على التوالي في إطلاق منتج

تقسيط الأضاحي تعظيما لشعائر الله وتخفيفا للأعباء المادية على العملاء، كما وأنجز عددا من المشاريع الاستراتيجية المرتبطة بالبنية التحتية والمتعلقة بأنظمة الدفع كمشروع ACH الوطني الذي يهدف إلى تسريع التسويات المالية بين العملاء والبنوك والذي سيقدم مفهوما جديدا للدفع متجاوزا الأدوات التقليدية المعمول بها حاليا.

مسؤوليتنا الاجتماعية الفاعلة

إن الدور الريادي للبنك في القطاع المصرفي لا يجعلنا نغفل مسؤوليتنا تجاه مجتمعنا ولتفعيل هذه المسؤولية لم يكتف البنك بتطويع منتجاته المصرفية لتقدم إضافة اقتصادية واجتماعية للفرد والمجتمع، بل وقد استمر البنك في التعاون مع مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية ودائرة الإفتاء العام في رعاية وإنتاج البرامج ذات الطابع الذي يعزز الفكر الوسطي المعتدل والذي ينمي الانتماء للوطن وينبذ الكراهية والتعصب وينشر قيم الإسلام السمح وقيم مجتمعنا.

ساهم البنك في عدد من الحملات التطوعية خلال السنة مع التركيز على شهر رمضان المبارك ومواسم الخير والعطاء بهدف محاربة الجوع والفقر ولتعزيز قيم المسؤولية والمبادرة لموظفيه ليكونوا مثلا يحتذى في المجتمع.

وكما توجه البنك لرعاية فعاليات تستهدف الاستفادة من طاقات وأفكار الشباب وتوجيهها نحو المجتمع والبيئة المحيطة والمشاركة في المناسبات الوطنية والدينية تعزيزا للدور الوطني والاجتماعي والديني للبنك.

نحو مستقبل مشرق

إن النمو المستمر والمعزز بمؤشرات مالية قوية يدل على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك وقدرته على مواجهة أي ظروف معاكسة وأن البنك مستمر في سياسته في إدارة جانبي الأصول والمطلوبات بشكل حصيف وضمن مخاطر مقبولة وضمن تعليمات البنك المركزي الأردني الذي لم يألُ جهدا في تطوير الإطار المصرفي والرقابي وبالأخص للبنوك الإسلامية وبما يعزز الدور التنموي والاقتصادي لهذه البنوك، وهنا نوجه تحية إكبار وإجلال للبنك المركزي الأردني وكافة منتسبيه للدعم اللامتناه والرؤيا الثاقبة التي تترجم توجيهات صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم الاقتصادية التي تعطينا دائما الأمل في مستقبل مشرق بإذن الله الواحد الأحد.

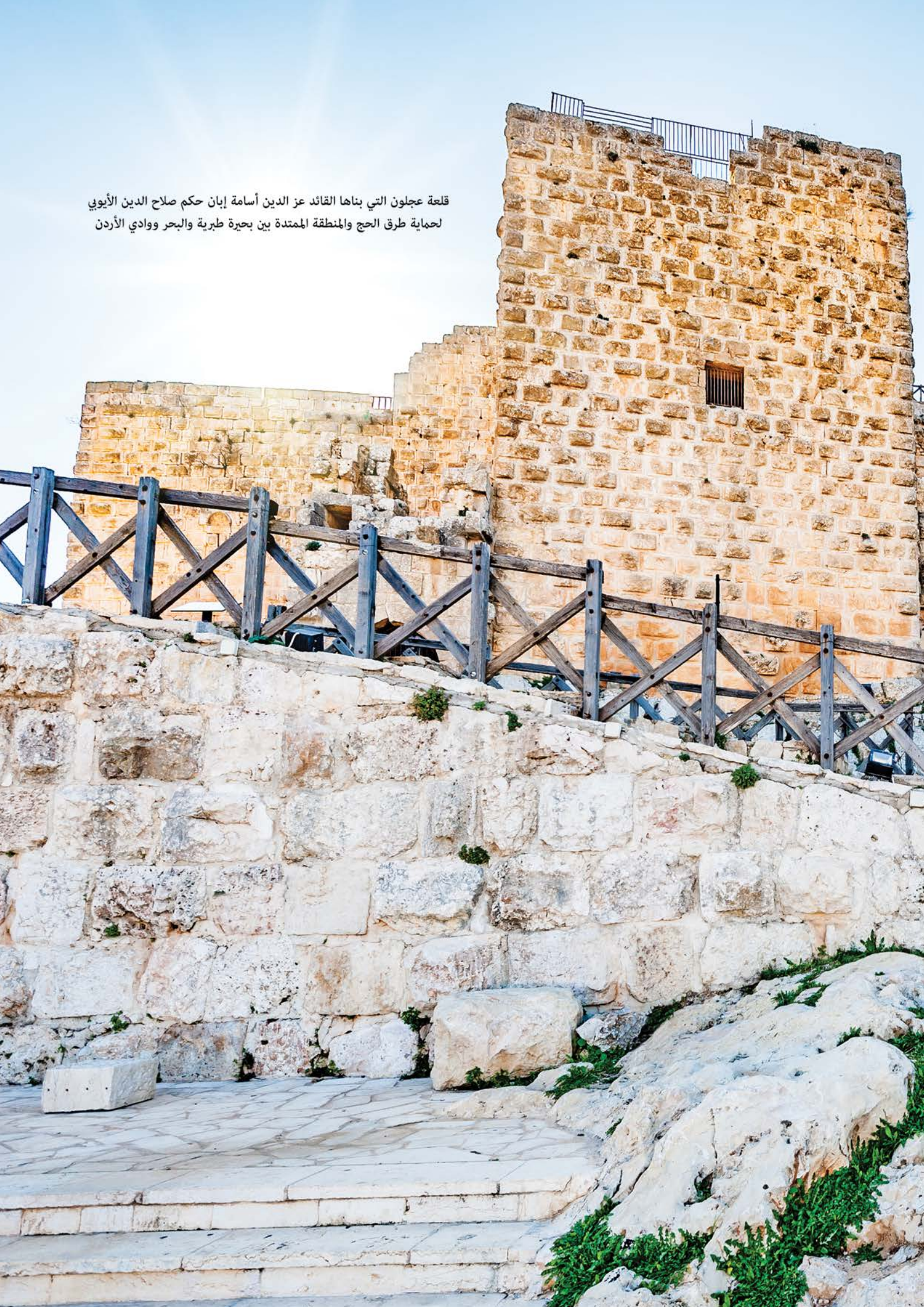
وفي الختام لا يسعني إلا أن أجدد الشكر لكم على ثقتكم بفريق الإدارة التنفيذية للبنك سائلاً الله عز وجل أن يكون العام القادم عام سخاء ورخاء على الأردن وعلى كافة بلاد المسلمين وأتمنى بأن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٦ بعرض نتائج أعمال البنك ضمن المعايير الدولية للافصاح المالي وبما تقتضيها من شفافية وأمانة مؤكدين على اخلاصنا القول في المحافظة على ثقة عملائنا وحفظ أموالهم بأمان ومحققين لهم الربح الوفير الحلال بإذن الله.

والله ولي التوفيق،،،،،

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

اياد غصوب العسلي

المدير العام



قلعة عجلون التي بناها القائد عز الدين أسامة إبان حكم صلاح الدين الأيوبي
لحماية طرق الحج والمنطقة الممتدة بين بحيرة طبرية والبحر ووادي الأردن

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

- الشريف فارس عبد الحميد شرف

نائب رئيس مجلس الإدارة

- السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

الأعضـــاء

- السيد نعيم راسم كامل الحسيني
- السيد باسل فايز موسى اعتباراً من ٢٠١٦/١٠/١
- السيد زياد بهجت حمصي اعتباراً من ٢٠١٧/٢/١

أمين سر مجلس الإدارة

- الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

- السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

- السيد داود محمد الغول / عضو مجلس الإدارة (حتى تاريخ ٢٠١٦/١٠/١)
- الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة (حتى تاريخ ٢٠١٧/٠٢/١)

الإدارة العليـا

- **السيد اياد غصوب جميل العسلي**
  المدير العام

- **الدكتور محسن فايز أبو عوض**
  رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة
- **الدكتور نايف موسى حسن ابو دهيم**
  رئيس قطاع الدعم والعمليات - اعتبارا من كانون الأول/٢٠١٦
- **السيد طارق موسى عواد**
  رئيس قطاع الدعم والعمليات - حتى كانون الأول/٢٠١٦
- **السيد يوسف علي البدري**
  رئيس قطاع الائتمان
- **السيد عباس جمال مرعي**
  المدير المالي

- **السيد عبدالكريم عرسان السكري**
  مدير إدارة المخاطر
- **السيد عاكف حسين حمام**
  مدير إدارة الموارد البشرية
- **الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح**
  المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية
- **السيد حمدي طه المحمود**
  مدير إدارة التدقيق الداخلي
- **السيد «محمد بشار» «محمد منير» فارس السراج**
  مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية
- **الدكتور عمر مصطفى الشريف**
  مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وقُلْ اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الثامن عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١.

النتائـــــج الماليـــــة

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحا مقدارها (٣٥) مليون دينار.

الوضع الاقتصادي العام

تتمتع المملكة الأردنية الهاشمية بالأمن والاستقرار في ظل حالة عدم الاستقرار الذي يسود المنطقة والتحديات الاقتصادية المختلفة، وباقتصاد حر ومناخ جاذب للاستثمار ونظام قضائي فعال، إلى جانب وجود موارد بشرية مؤهلة وقطاع مصرفي كفؤ، كما أنه يعتبر أحد أكثر أسواق رأس المال تقدماً في المنطقة.

فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقيا نسبته ٢,٠٪ خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١٦ مقابل نمو نسبته ٢,٣٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٥، وواصل المستوى العام للأسعار، مقاساً بالرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) تراجعه خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٦ وبنسبة ٠,٩٪ بالمقارنة مع تراجع نسبته ٠,٨٪ خلال ذات الفترة من عام ٢٠١٥. فيما ارتفع معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٦ بشكل ملحوظ ليصل إلى ١٥,٩٪ من اجمالي قوة العمل مقابل ١٣,٨٪ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٥.

كما بلغ رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٦ ما مقداره ١٢,٧٠٨/٦ مليون دولار، مقابل ١٢,٠٧٧ مليون دولار لنفس الفترة من عام ٢٠١٥.

وارتفعت السيولة المحلية في نهاية الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٦ بمقدار ٨٦٧ مليون دينار وبنسبة ٢,٧٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٥ لتبلغ ٣٢,٤٧٢/٥ مليون دينار.

كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة بنسبة ٧,٧٪ عن مستواه لنفس الفترة من العام الماضي ليبلغ ٢٢,٧٣٦/٧ مليون دينار، بالإضافة إلى ارتفاع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك بنسبة ٩٪ ليبلغ ٣٢,٩٠١/٦ مليون دينار.

نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.
- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيوع المرابحة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيها التشغيلية والمنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.
- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات و احتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيوع المرابحة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمرابحة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

قلعة الأزرق

حجم الاستثمار الرأسمالي

حجم الاستثمار الرأسمالي	
يبلغ رأس المال المصرح به	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة ٪	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة ٪
١	البنك العربي ش م ع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠٪	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠٪

الوضع التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٥,٥٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٦ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٥٪ من اجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٤,٢١٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

إن محفظة البنك موزعة ولا يعتمد البنك على عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجيا).

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجيا يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي التعاملات.

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها.

القرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

معايير الجودة الدولية

لا يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

وصف عن إدارة المخاطر:

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

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

وتضم إدارة المخاطر في البنك العربي الاسلامي الدولي الدوائر التالية : دائرة مخاطر الائتمان والسوق ، دائرة مخاطر التشغيل ، دائرة أمن المعلومات واستمرارية العمل ودائرة بيانات وتقارير المخاطر .

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكّن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

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

مخاطر السيولة

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

يتم تحديد استراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الاسلامي الدولي من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، كما أن موظفي دائرة الخزينة يعملون ضمن الصلاحيات المخولة لهم لتلبية حاجات وأهداف وحدات البنك

قصر الحرانة من الداخل

المختلفة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بتحليل الميزانية وقائمة الدخل وتحديد مخاطر السوق وتقوم باتخاذ الاجراءات اللازمة لتعديل كل من الأسعار ومزيج المنتجات حيثما يلزم وذلك للمحافظة على الهيكل الأمثل لميزانية البنك والمخاطر المرتبطة بها .

مخاطر السوق

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.

القيمة المعرضة للمخاطر (Value At Risk) .

الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).

مخاطر أسواق رأس المال :

ان الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار العوائد. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر اسعار العوائد ومخاطر الائتمان ، كما ويُشار في هذا المجال إلى محفظة إستثمارات البنك من الاسهم ، حيث تُشكّل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي أصول البنك العربي الإسلامي الدولي .

مخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية :

إن الايرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الاجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر اسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

مخاطر الإلتزام بالنواحي الشرعية :

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

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

١. الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .
٢. الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
٣. دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .

المخاطر الاخرى :

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

التسلسل الزمني للأرباح وحقوق المساهمين

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦:

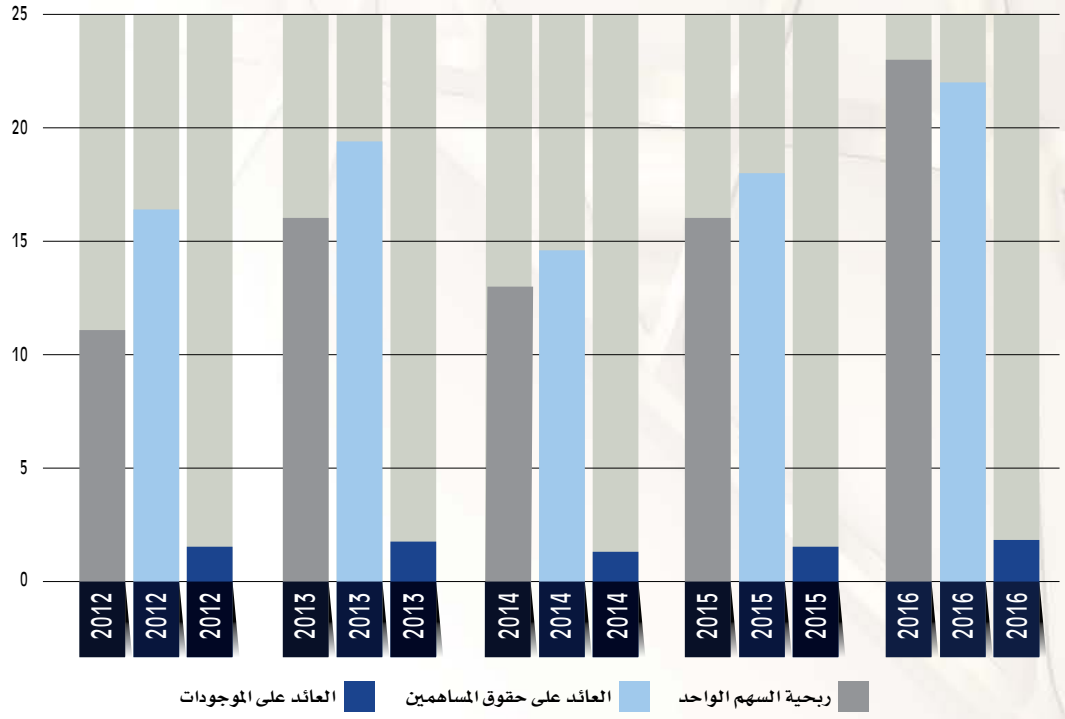
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الأرباح التشغيلية	٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥	٥٢,٨٩٢,٤١٤	٦٤,٩٦٥,٤٢٤
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠
صافي حقوق المساهمين	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,١١	٠,١٦	٠,١٣	٠,١٦	٠,٢٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٥٥,٢١٥,٤٥٣

* سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

* لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد
(٢٠١٢-٢٠١٦)



أولا: التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٦

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠١٦ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٥٥,٢١٥,٤٥٣
العمولات الدائنة	٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٨	٧,٢١٨,٩٠٥	٨,٢٨٢,٠٣٩
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠
صافي الأرباح بعد الضريبة	١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	٢٣,٠١٢,٩١٥
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	١,٢٠٦,٦٤٥,٧٥١	١,٣٤٤,٤٠١,٩٨٦	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٣	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦
التمويل والاستثمار	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٢٦٦,٤٦١,٧٦٥	٩٨١,٣١٣,٠٥٠	١,١٢١,٥٢١,٩٢٤	١,٣٣٣,٩٩٠,٧٦٨
مجموع حقوق المساهمين	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪١,٤	٪١,٧	٪١,٢	٪١,٤	٪١,٨
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٪٠,٩٨	٪١,٧	٪٠,٨٥	٪٠,٩٢	٪١,٢
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪١٦,٣	٪١٩,٢	٪١٤,٦	٪١٧,٩	٪٢٢,٢
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	٪١١,٤	٪١٣,٤	٪١٠,٢	٪١١,٩	٪١٤,٧
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٤٧	٪٤٥	٪٥٦,٣	٪٥١,٣	٪٤٥,٩
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪٨,٦	٪٨,٧	٪٨,٣	٪٧,٧	٪٧,٩
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧
كفالات	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩
قبولات	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥

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

ثانيا: الخدمات المصرفية

يهدف العربي الإسلامي إلى تقديم مساهمة فاعلة في تحقيق الشمول المالي لأكبر شريحة من الأفراد والمؤسسات من خلال تقديم خدمات مالية ومصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة وذلك من خلال رؤية استراتيجية متكاملة قائمة على عدة محاور ألا وهي الشفافية، التكلفة المعقولة، والتنمية الاقتصادية وقد ساهمت هذه الرؤية في تطوير أعمال البنك وزيادة حصته في السوق المصرفي الأردني من خلال المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم العربي الإسلامي باقة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى والتجارية والمشاريع الاقتصادية الكبيرة والتي تلعب دورا هاما في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتتوافق هذه الحلول المصرفية والمالية وصيغ التمويل مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع كافة الاحتياجات التمويلية سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو تمويل رأس المال العامل، كما وتوفر شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بقارات العالم الخمس تساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

خلال السنوات الخمس الماضية تمكن العربي الإسلامي من إثبات دوره الريادي في مجال دعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تقدم من قبل كوادر بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تفهم احتياجات عملائهم كما تساهم مراكز الأعمال المنتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل الوصول إلى التمويل.

وقد قدم ولأول مرة على مستوى البنوك الإسلامية منتجا متخصصا بتمويل المشاريع الصغيرة الناشئة والتي لا يتعدى تاريخ تأسيسها الثلاث سنوات وقد كان هذا المنتج ثمرة جهود مشتركة مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض والتي وفرت مظلة ائتمانية لكفالة هذه المشاريع بنسبة ٨٥٪ من قيمتها وبحد أقصى ١٠٠ ألف دينار للعميل الواحد.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

إن شبكة فروع العربي الإسلامي ال٤١ وصرافاته الآلية ال٦١ المنتشرة بالشكل الأمثل لتسهيل وصول عملاءه الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك وتتميز فروع البنك بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفير الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، وقد قام البنك بنقل فرع الكرك إلى موقع جديد بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك، ولتعزيز تواجد البنك يتم إقامة محطات بيع في المراكز التجارية والشركات الكبرى بهدف تقديم الخدمات في أماكن تواجدهم وتقديم تجربة مصرفية فريدة لهم من خلال الحصول على التمويل واستلام المشتريات في نفس الوقت والمكان، ويقدم البنك خدمات إلكترونية متميزة لعملائه من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت ومركز العربي الإسلامي للخدمة الهاتفية وخدمة البنك الناطق والتي تبقي عملائنا على تواصل دائم مع حساباتهم المصرفية في أي وقت وفي أي مكان.

العربي الإسلامي يحصل على درع «EMP» لتميزه بأول بطاقة إسلامية مقسطة في الأردن

المنتجات والحملات التسويقية:

بناءً على الخطة الهادفة إلى تقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، والمساهمة في تخفيف الأعباء المادية تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج «التقسيط بالسعر النقدي» بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء، وللعام الخامس على التوالي أطلق البنك حملة تقسيط الأضاحي تعظيما لشعائر الله ومساعدة للعملاء بتأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

الرعايات الإعلامية:

قام العربي الإسلامي بتوقيع اتفاقية رعاية وشراكة مع مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية والتي تتضمن قيام البنك برعاية وإنتاج برامج دينية تبث على شاشة التلفزيون الأردني وأثير إذاعة القرآن الكريم ولازالت هذه الاتفاقية تشكل نقلة نوعية في آلية التواصل مع الجمهور وعملاء البنك من حيث النوعية والمضمون وقد استمر البنك في انتاج برنامج «معالم الهدى» وهي رسالة يومية تبث على شاشة التلفزيون الأردني تدعو الناس للتفكر بعظمة الخالق والالتزام بتعاليمه واجتناب نواهيه كما وأنتج البنك برنامج «وهذا النبي» وهو برنامج أسبوعي الذي يقوم باستضافة نخبة من علماء السيرة والفقه للحديث عن سيرة المصطفى صلى الله عليه وسلم وصحابته.

ثالثاً: الموارد البشرية

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

بلغ عدد الموظفين في البنك (٨٧٧) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٦ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٣٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٣٤) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٦٢) برنامجاً داخلياً و(١٧٢) برنامج خارجي، شارك فيه (١٦٦١) متدرب ومتدربة، (١٣٧٧) متدرب داخلي، و (٢٨٤) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعا :ادارة أنظمة المعلومات

قدمت ادارة أنظمة المعلومات وبدعم وتنسيق مع كافة قطاعات وإدارات البنك المختلفة منظومة عمل منسجمة ومتكاملة مع توجهات الادارة العليا في تحقيق نسبة النمو المنشودة على المستوى التقني والاستراتيجي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وذلك بتحقيق الاستخدام الأنسب والأمثل للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لتقديم الخدمات التقنية الحديثة وتطوير وتحديث العمليات المصرفية لتسهيل عمل قطاع الأعمال مع المحافظة على الأسس التقنية والمعايير الراسخة والثابتة والامتثال التام لمعايير العمل المصرفي والتقني لمواكبة التطور الحديث في الخدمات الالكترونية.

كما وتلتزم ادارة أنظمة المعلومات وتمتثل لمعايير الرقابة وجودة الاستخدام والالتزام بالسياسات والاجراءات التي تضمن سلاسة وأمن المعلومات واستمرارية تقديم الخدمات حيث قامت بتطوير اجراءات العمل لتتواكب مع المعايير الرقابية الداخلية والخارجية الضامنة لتنفيذ أعمال أنظمة المعلومات ضمن مستوى الرقابة السليم على العمليات والذي أدى بدوره الى رفع وتحسين مستوى الخدمات الفنية بالمجمل وتقليل المشاكل الفنية وضبطها الى الحد الأدنى والذي يضمن تقنين في المصاريف التشغيلية وارتفاع في مستوى الاستثمار في الكلف الرأسمالية لموجودات أنظمة المعلومات من أجل بناء وتطوير بيئة قادرة على مواكبة التطور التقني السريع بكل سهولة ويسر وبما يضمن أيضا الانسجام مع التوجهات الاستراتيجية للبنك.

لقد استطاعت ادارة أنظمة المعلومات تحقيق أهدافها السنوية ضمن خطة عمل داخلية ارتقت في مستواها الى تحقيق أهداف المؤسسة من خلال ديمومة واستمرارية وأمن الخدمات البنكية لكافة متلقيها ، كما شاركت بفعالية كبيرة في تطبيق أنظمة جديدة عززت موقع البنك في السوق المصرفي ورسخت قواعد العمل ضمن بيئة تقنية سليمة وآمنة لحماية المعلومات وضمان

قصر جبل القلعة شيد إبان العصر الأموي على أطلال رومانية قديمة ويقع في العاصمة عمان

توافرها كما قامت ادارة أنظمة المعلومات بالتركيز على الكادر المهني التقني وتطويره لمواكبة التطور التكنولوجي على جميع أصعدته الأمر الذي انعكس ايجابا على سرعة تقديم الخدمات وجودة العمل في معالجة المشاكل التقنية بالسرعة والجودة المطلوبة.

كما قامت ادارة أنظمة المعلومات بتعزيز النواحي الأمنية وتطوير أنظمة الحماية من الاختراقات الداخلية والخارجية وتطبيق خدمات الكترونية جديدة وستعمل من خلال خطتها السنوية على الاستثمار في حماية شبكة البنك الداخلية والخارجية بالإضافة الى تحسين وتحديث موقع الطوارئ ومركز العمل البديل وما يترتب عليه من تحديث لأنظمة التشغيل وأنظمة الحماية وغيرها.

وكما أنهت ادارة أنظمة المعلومات العام الحالي بتحقيق الأهداف والخطة السنوية ، سنعمل أيضا جاهدين على تنفيذ خطة العمل الطموحة التي تم وضعها للعام القادم والتي تهدف إلى تعزيز البنية التحتية ورفدها بأنظمة وتطبيقات جديدة ومختلفة وسنعمل أيضا على تحديث البنية التحتية ضمن خطة عمل بالتنسيق مع الادارات الأخرى لتحقيق الموازاة المتكاملة بين أهداف قطاع الأعمال مع أهداف القطاع الفني لعمل تطابق خطط وطموحات وتطلعات الادارة العليا لتساهم في عملية التوسع والانتشار الطموحة التي ينتهجها البنك سواء في التوسع الخدمي أو التوسع الجغرافي بتوسيع شبكة الفروع وشبكة الصراف الآلي والخدمات الإلكترونية الجديدة لتلبي تطلعات وتوجهات البنك المركزي الأردني في تحديث النظام المصرفي الأردني ورفده بخدمات بنكية اسلامية متطورة وسنعمل بإذن الله تعالى مجتمعين على تحقيق هذه الأهداف.

خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

حرص العربي الإسلامي على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية وقد لبى البنك دعوات عدد من الجامعات الأردنية والوزارات لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية، بالإضافة إلى دعم الفعاليات والأنشطة التي تنمي وتعزز الجانب التثقيفي بالاقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية تطبيقا لرسالته في نشر المصرفية الإسلامية، حيث حرص البنك على تنظيم الكثير من الحلقات والحوارات النقاشية المتخصصة حول أدوات الاستثمار في المصارف الإسلامية التي تهدف إلى إثراء معارف وخبرات المشاركين وإبقائهم على إطلاق مستمر بما يستجد في حقل المصرفية الإسلامية والآراء الشرعية الفقهية المختلفة التي تجيب على مسائل المصرفية الإسلامية المستجدة.

سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقا من التزام العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٦ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل حيث قام بالمشاركة بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي محاربة الفقر والجوع ، وقد قام البنك بدعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي والتعاون والشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر.

وللاستفادة من طاقات وأفكار الشباب وتوجيها نحو ريادة الأعمال ولإيجاد المزيد من الوظائف وتحسين الواقع الاقتصادي للمجتمع رعى البنك فعالية Startup Weekend بالشراكة مع منصة Zinc للإبداع والتي شارك فيها اكثر من ٤٠ رائد أعمال في قطاعات تكنلوجيا المعلومات والاتصالات قدموا خلالها العديد من الأفكار الإبداعية والقابلة بأن تصبح مشاريع واعدة.

المؤشرات المالية وتحليلها:

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

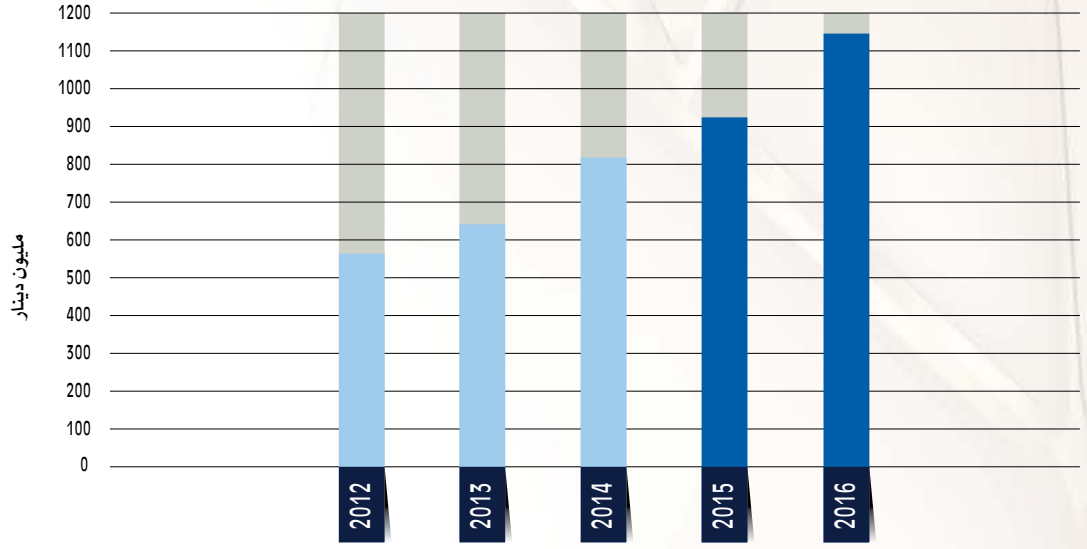
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ حوالي (١,١٣٩) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٧٩) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٨,٦٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٢ - ٢٠١٦) والتي شهدت نموا مضطرداً:

(بالدينار الأردني)

البنـد/ السنة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
تمويل المرابحة	٢٩٥,٠٥٦,٢٢٧	٣١٥,٦٨١,٠٠٧	٣٨٢,٨٣٢,٤١١	٤٣٥,٥٨٠,٧١٢	٥٣٥,٢٨٣,٤٠١
المضاربة	٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨	٢٥٥,٣٦٧
الاستصناع	٨,٨٨٢,٣٨٨	١٠,٩١٤,٣٦٩	١٤,١١٩,٠٤٢	١٣,٧٩٣,٦٠٥	١٣,٥٢٨,٦٣٤
المشاركة	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	-	-	-
الإجارة	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩
بطاقات فيزا المقسطة	-	١,٣٣٣,٦٧٩	٦,٢٢٦,٢٣٥	٩,٣١٢,٧٠٩	١٦,٣٦٦,٠٨١
كفالات الجعالة	-	٧٨٠,١٥٨	١,١١٨,٥٢٤	١,٥٩٩,٣١١	١,٩٣٥,٩٠٤
البيع الآجل (مساومة)	١,٢١٠,٩٠٢	٢٦٦,٠٤٩	١٦٦,٦٢٥	٩٩,٦٨٠	٤٠,٦٢١
القرض الحسن	٣,٩٩٦,٥٣٤	٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٢٣٥,٠٣٨	١,٠٧٤,٥٧٦	٢,٨٣١,٢٩٦
استثمارات لصالح العملاء	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٦١٤,٧٠٦,٠٩٩	١٥٤,٧٩٤,٣١٠	١٥٤,٧٢٢,٢٩٢	١٨٨,٨٣٧,٣٤٢
استثمارات ذاتية	٣٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٩,٩٩٤,٥٧٢	٧,٣٤٦,٦٥٣	٦,٤٣٠,٢٦٨	٥,٩٧٣,٧٣٣
الاستثمار السلعي المخصص	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩
قبولات	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥

تطور محفظة التمويل (٢٠١٢-٢٠١٦)



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

(بالدينار الأردني)

البنـد	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
صناعة وتعدين	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٦٦,٤٢٠,٥٨٨	٧٠,٥٠٨,٥٢٢	٦٦,١٦٤,٠٨٣
زراعـة	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦	١٧,٤٤٤,١٠٥	٢٠,٥٧٩,٢٥٥	٢٥,٦٣٧,٩٢٢
إنشاءات	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧	٤٠٦,٥١٥,٤٧٠	٤٦٣,٨٥٤,٠٩٠
تجارة عامة	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٣٨٨,٤١٦	١١٨,٨٧٨,٦٧٨	١٤٥,٧٠٤,٦٤٣	١٧٦,٩٩٠,٠٠١
خدمات النقل	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٣٢,٣١٩	٨,٠٦٣,٦٢٤	٨,٧٧١,١٣٦	١٠,١٠١,١٧٨
تمويل شراء عقارات	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	١١٨,٤٢٣,٩٤٠
تمويل سيارات	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٣٧	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤	١٥٧,٨٩٦,٣٩١	٢٠٣,٦٢٦,١١٤
تمويل السلع الاستهلاكية	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٣,٦٣٠,٧١١	٢٦,٠٧٢,٩١٢	٢١,٥٥٨,٦٨٧	٢٠,٤٢٥,٥٧٨
أغراض أخرى	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢	٢٨,٨٨٢,٠٢٦	٣٩,٠٣٩,٢٠١	٥٣,٩٥٦,٧٨٧

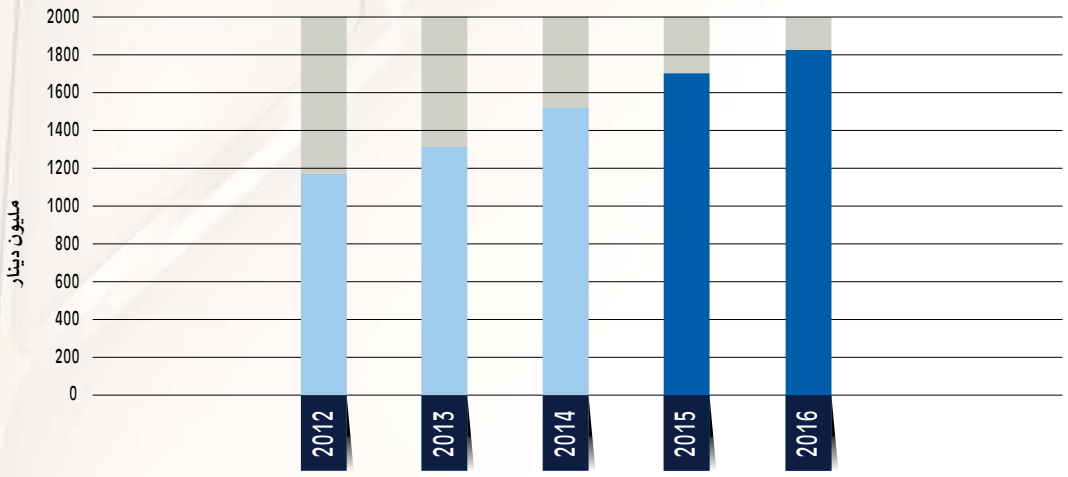
ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١,٨٢٧) مليون دينار وبزيادة ٧٪ عن العام الماضي، ممَّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٣١ مما يلي:

	بالدينار الأردني
ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧
التأمينات النقدية	٢٨,٧٣٨,٢٨٣
ودائع العملاء المقيدة	١١٨,١٧٧,٦٥٧
ودائع عملاء- وكالة	١٧,٦٧٩,٨٧٩
ودائع البنوك	١١٣,٧٤٣
المجموع	١,٨٧٣,٨٣٢,٠٥٩

مجموع ودائع العملاء (٢٠١٢-٢٠١٦)

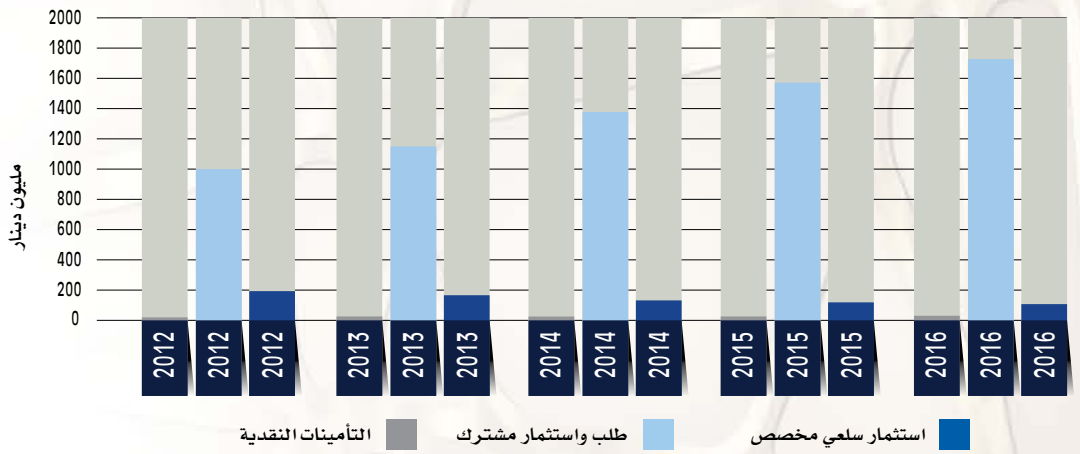


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٢ - ٢٠١٦:

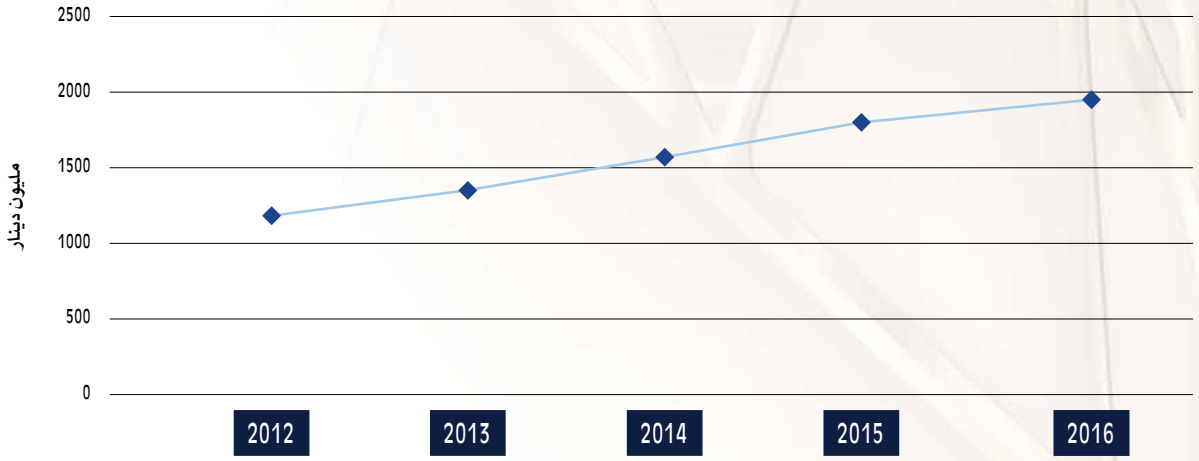
(بالدينار الأردني)

	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)	٩٩٦,٩٤٠,٩٦٤	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧
التأمينات النقدية	١٨,٢٨٠,٣٩٩	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٨,٧٣٨,٢٨٣
ودائع العملاء استثمار مخصص	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
ودائع عملاء- وكالة	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٨٠,٣٧٦	١٧,٦٧٩,٨٧٩
المجمـوع	١,٢٠٦,٦٤٥,٧٥١	١,٣٤٧,٤٠١,٩٨٧	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٤	١,٧٤٤,٩٢٦,٠٠٦	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦

تطور ودائع العملاء (٢٠١٢-٢٠١٦)

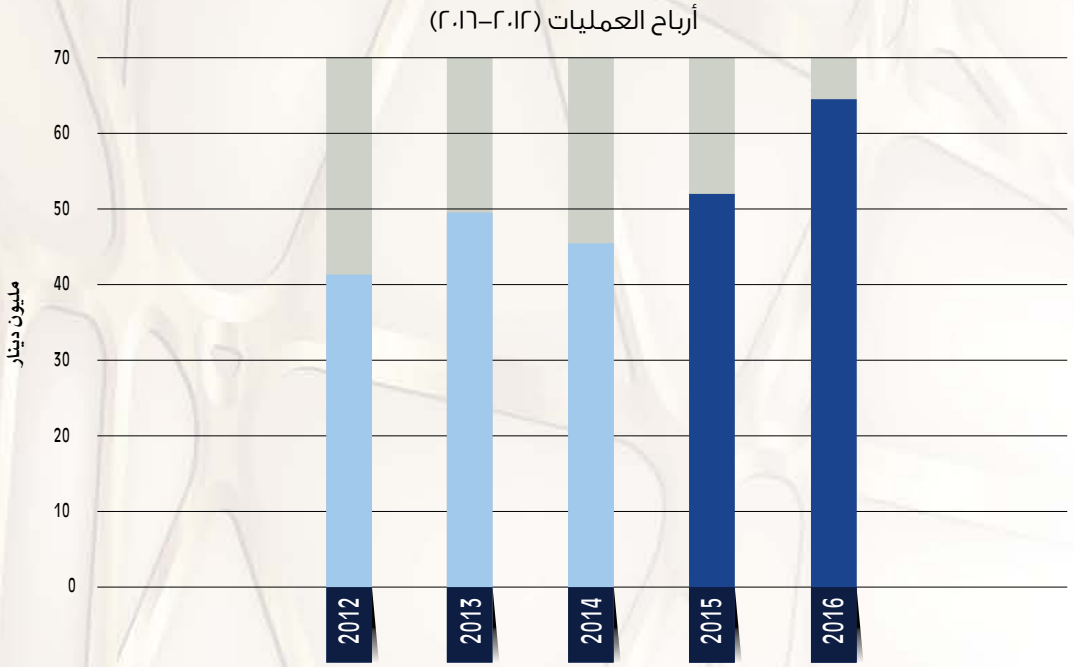


تطور موجودات البنك (٢٠١٢-٢٠١٦)



التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مجموعه (٨١,١٨٠,٥٤٢) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٨,١١٨,٠٥٤) دينار

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (١٩,٠٢٣,٥٠١) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٥٤,٠٣٨,٩٨٧) دينار

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

حسابات لأجل بنسبة ٨٥٪

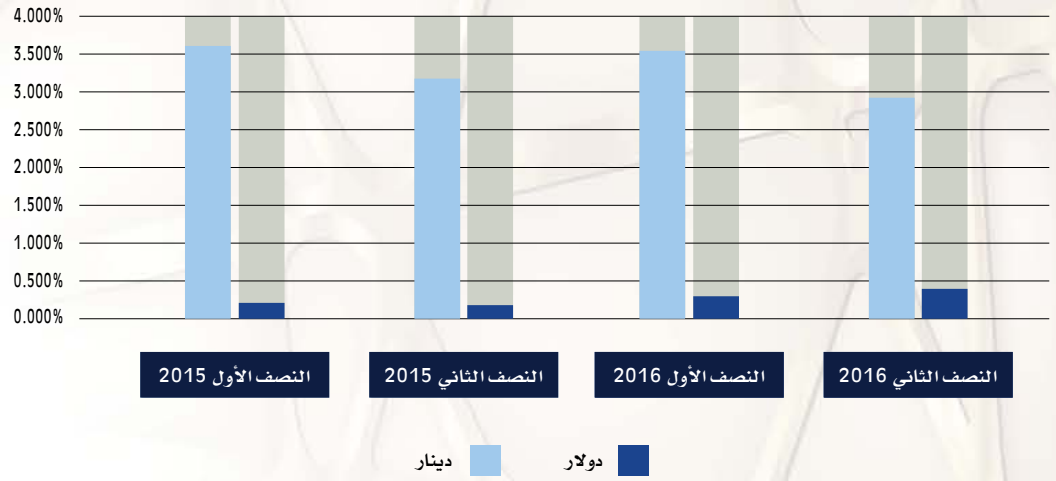
حسابات التوفير بنسبة ٣٠٪

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٦ بالدينار الاردني عن النصف الأول (٣,٠٢١٪) والنصف الثاني (٢,٩٦٥)٪، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠,٣٤٪) وعن النصف الثاني (٠,٤٤٪).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٥، ٢٠١٦):

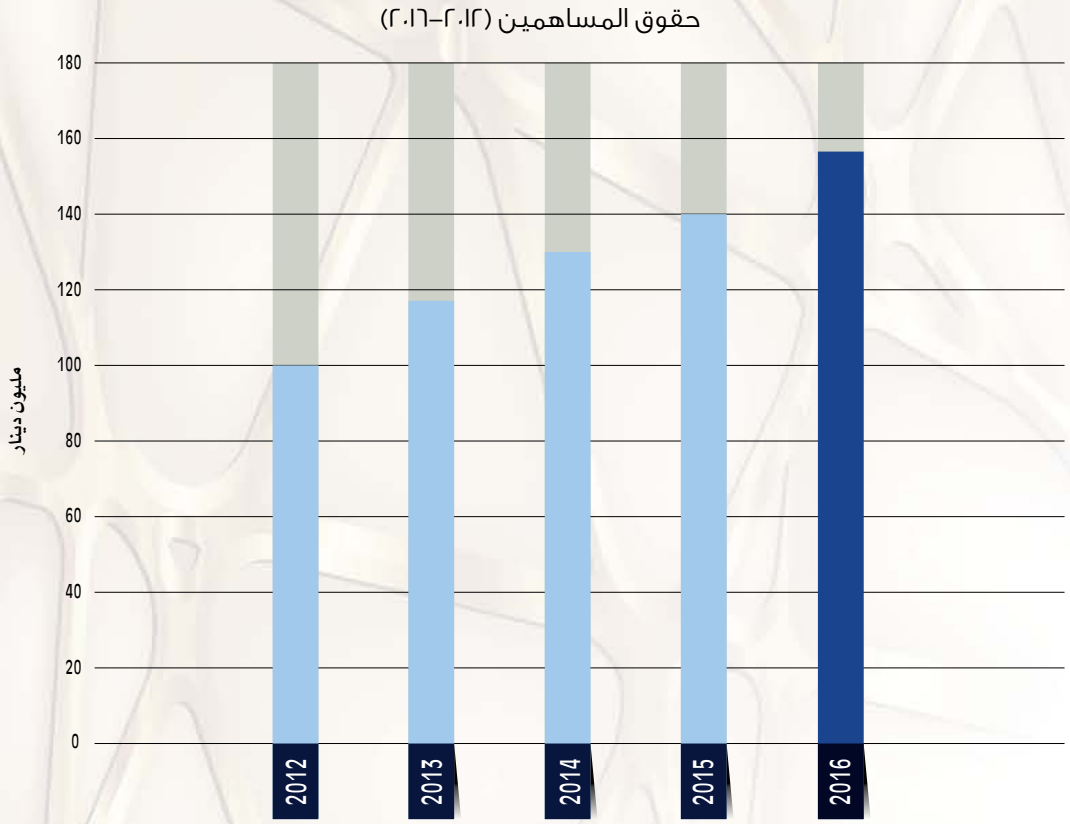
(نسبة مئوية)

٢٠١٦				٢٠١٥			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
٠,٣٤	٣,٠٢١	٠,٤٤	٢,٩٦٥	٠,٢٤	٣,٦٢٩	٠,٢٢	٣,١٨٤



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (١٥٦) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٦) مليون دينار وبنسبة (١١٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٧,٩٪ مقارنةً بنسبة ٧,٧٪ في عام ٢٠١٥.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٨,٢٨٢,٠٣٩) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٣٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٦٤١,٤٣٤) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٤٤,١٧٠) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

كفاية رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر.

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الاسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٦ ما يعادل ١٦,٢١٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٣٠٨,٦٤٣) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٦
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٣٧,٣٠٦
أتعاب قضائية	١٠,٧١٧
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٧٦,٦٢٠
المجمـــوع	٣٠٨,٦٤٣

الأوراق المالية

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو أي من أقاربهم.

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٦:

(دينار أردني)

الاسـم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكآفآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
سيادة الشريف فارس شرف	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	١,٢٥٠	٢٢,٨٥٠
السيد داود محمد الغول	عضو	-	١٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد طارق الحموري	عضو	-	١٨,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٦٠٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	١,٢٥٠	٢٢,٨٥٠
المجموع		-	١٠٩,٨٠٠	١٧,٥٠٠	١٢٧,٣٠٠

فيما يلي مُلخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسـم	المنصب	الإجمالي
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠

فيما يلي مُلخص لمنافع (رواتب ومُكافآت) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

(دينار أردني)

الاسـم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠١٥	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣١٤,٨١٦	١٣٥,٠٠٠	٤٤٩,٨١٦
الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض	١٤٠,٩٥٢	٢١,٨١٩	١٦٢,٧٧١
السيد يوسف علي محمود البدري	١٢٥,٩٠٤	٢١,١٥٦	١٤٧,٠٦٠
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٢٠,٣٩٢	١٩,٧١٩	١٤٠,١١١
السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري	١١١,٦٥٦	١٨,٥٨٢	١٣٠,٢٣٨
السيد طارق موسى شحادة عواد	٢٢٨,٠٥١	٢١,٣٤٢	٢٤٩,٣٩٣
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٠٣,٧٦٨	١٧,١٧٨	١٢٠,٩٤٦
السيد عمر الشريف	٤٣,٠٨٨	٧,١٦٤	٥٠,٢٥٢
السيد محمدبشار محمد منير فارس السراج	٧٦,١٩٢	١٣,٥٩٠	٨٩,٧٨٢
السيد حمدي طه حمد المحمود	٦٣,٩٢٠	٩,٨٤٣	٧٣,٧٦٣
المجموع	١,٣٢٨,٧٣٩	٢٨٥,٣٩٣	١,٦١٤,١٣٢

التبرعـــات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٣٣٧,٩٦٥) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٤٨,٤٩٢
تكية أم علي	٥٠,٠٠٠
جامعة الزرقاء الأهلية	١٧,٣٩١
مركز الحسين للسرطان	٢٥,٠٠٠
جمعية الصحة النفسية للأيتام والمعاقين	١٢,٠٧٧
أخرى	٢٥,٠٠٥
المجموع	٣٣٧,٩٦٥

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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

إقرار من مجلس الإدارة

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

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	الشريف فارس عبدالحميد شرف
نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس مجلس الادارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

عملا بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

عباس جمال مرعي	إياد غصوب العسلي	الشريف فارس عبدالحميد شرف
المدير المالي	المدير العام	رئيس مجلس الادارة

تعود قلعة الكرك إلى عصر المؤابيين ومنها اشتق اسم مدينة الكرك الأردنية وقد كان حصارها جزءا من تحرير بيت المقدس

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قصر العبد ... الذي يقع في عراق الأمير والذي يعتبر من
الآثار القديمة في الأردن والذي يعود للعصر الهيلنستي
في القرن الثاني قبل الميلاد

قائمة المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥٤
قائمة المركز المالي	٦١
قائمة الدخل	٦٢
قائمة الدخل الشامل	٦٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٦٤
قائمة التدفقات النقدية	٦٥
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٦٦
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٦٧
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة	٦٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٦٩

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص.ب ٢٤٨
عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٦٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢+
فاكس : ٦٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢+
www.deloitte.com

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى المساهم
البنك العربي الاسلامي الدولي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

الـــرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الاسلامي الدولي "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمه للنظام الاساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمباديء الشرعيه التي تحددها هيئة الرقابه الشرعيه للبنك .

اساس الـــــرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافيه ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا .

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte.

امور تدقيق رئيسية

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

توزيع اجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

يعتبر توزيع اجمالي إيرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب اجمالي الايرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقا لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وأصحاب حقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.

نطاق التدقيق في مواجهة المخاطر

شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع اجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وأصحاب حقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات اعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الالكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وآلية توزيع الايرادات .

كفاية مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة

يعتبر مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة من الامور الهامة للقوائم المالية حيث يتطلب احتسابه افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع في الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض المدينين وعدم كفاية الضمانات، ان مجموع ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة الممنوحة من قبل البنك بلغت ١,٢٠١,٠٢٩,٦٧٩ دينار وتمثل ٦١٪ من قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦.

ان طبيعة وخصائص تلك الذمم والموجودات والقروض الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لأخر وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص التدني بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بها .

نطاق التدقيق في مواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك والقروض الحسنة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان وتقييم معقولية التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا بدراسة عينة من تلك الذمم والموجودات والقروض على مستوى البنك ككل في عملية احتساب مخصص التدني كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك العينة.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte.

تقييم الاستثمارات العقارية

يتعين على البنك اعادة تقييم الاستثمارات العقارية عند اعداد القوائم المالية لتحديد القيمة العادلة لها وعكس اثر التدني على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار وذلك وفقا للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع القرارات الصادرة عن البنك المركزي الاردني.

نطاق التدقيق في مواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهمٌ لإجراءات البنك المتبعة في تقييم الإستثمارات العقارية وفحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع ، كما قمنا بدراسة لعينة من تلك التقييمات والتي تضمنت تقارير من خبراء عقاريين حيث قمنا بمراجعة عينة من تلك التقييمات بما فيها احتساب متوسط القيمة العادلة لتلك العينة واحتساب قيمة التدني وقد ركزنا أيضا على كفاية الإفصاحات والافصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث تقيّم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الاساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعيه التي تحددها هيئة الرقابه الشرعيه للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو ايقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضمانة بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق 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.

Deloitte.

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر 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 ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـروف قد تثير شكًّ جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام 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 و حيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

Deloitte.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

شفيق كميل بطشون إجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
عمان – الأردن
٧ شباط ٢٠١٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

نقوشات قصر عمرة كما تبدو من الداخل

الموجـــودات	إيضاح	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٦	٢٠١٥
		دينـــــار	دينـــــار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٦٤٢,٦١٨,٧٠٦	٧٠٢,٣٥٦,١٧٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٦١٣,١٣٢,٩٧١	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤
الإستثمارات التمويلية	٩	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٠	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - بالصافي	١١	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٨,٠٤٠,٣٣٧
إستثمارات في العقارات	١٢	٢١,٠٢٣,٩٦٦	١٩,٤٥٨,٦٧٣
قروض حسنة - بالصافي	بيان (أ)	١٨,٩٥٨,٣١٩	١٠,٢٠٠,٦٨٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	١٩,٨٢٩,٣٥٤	٢١,٢١٧,٩٠٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	٤٩٥,٠٦٥	١,٠٤٤,٨٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	(٢٠/ج)	٢,٦٠٦,١٣٤	٢,٤٨٥,٣٦١
موجودات أُخرى	١٥	٢٠,٢٣٨,٦٢٤	٢,٨٤٩,١٩٣
مجموع الموجودات		١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦	١١٣,٧٤٣	٣٣٨,١٧١
حسابات العملاء الجارية	١٧	٧١٥,٤٢٢,٢١٨	٦٢٧,١٦٦,٨١٨
تأمينات نقدية	١٨	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣
مخصصات اخرى	١٩	٢,٤٦٢,٣٩٥	٢,٢٦٨,٦٤٧
مُخصص ضريبة الدخل	(٢٠/أ)	١٠,٢٠٤,٢٥٨	٦,٧٤٢,٥١٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢٠/ج)	٢٣٤,٥٥٧	٩٦٩,٠٣٣
مطلوبات أُخرى	٢١	٣٧,٢٦٦,٩١٥	٢٥,٥٠٢,٨٦٢
مجموع المطلوبات		٧٩٤,٤٤٢,٣٦٩	٦٨٩,١٨٤,٤٣٣
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات الإستثمار المطلقة	٢٢	٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	٢٣,٥٩٦,٨١٣	١٨,٦٤٧,٩٣٥
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٣	٢,٢٧٩,١٨٥	٢,١٤٨,٨٢١
		٢٥,٨٧٥,٩٩٨	٢٠,٧٩٦,٧٥٦
حقوق المساهمين			
رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٥	٢١,٣٨٣,٣٢٧	١٧,٩١٩,٠٤١
إحتياطي اختياري	٢٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	٤٣٥,٦٠٥	٤٢٧,٣٥٥
الارباح المدورة	٢٧	٢٨,٨٣٥,٨١١	١٦,٣٧٧,١٨٢
مجموع حقوق المساهمين		١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠
الإستثمارات المقيدة	بيان (ب)	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨
حسابات الإستثمار بالوكالة	بيان (ج)	١٧,٦٧٩,٨٧٩	٨,٨٨٠,٣٧٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ دينـــار	٢٠١٥ دينـــار
إيرادات البيوع المُؤجلة	٢٨	٣٩,٥٠٧,٠٠٨	٣٣,٩٦٧,٢٤٢
إيرادات الاستثمارات التمويلية	٢٩	١٨١,٧٠٢	٢٦٤,٨٤٨
إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠	٥٥٤,٠٤٩	١٧٩,٢٠١
صافي (مصاريف) ايرادات عقارات	٣١	(٥٨٣,٤٢٠)	٣٢٣,٨١٨
إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٣٢	٤١,٥١٧,٨٨٢	٣٧,٦٢٧,٩٣٩
صافي أرباح (خسائر) العملات الأجنبية	٣٧	٣,٣٢١	(٢٢,٩٧١)
إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك		٨١,١٨٠,٥٤٢	٧٢,٣٤٠,٠٧٧
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة	٣٣	(١٩,٠٢٣,٥٠١)	(٢٢,٢١٢,٧٤٧)
حصة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	(٨,١١٨,٠٥٤)	(٧,٢٣٤,٠٠٨)
حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال	٣٤	٥٤,٠٣٨,٩٨٧	٤٢,٨٩٣,٣٢٢
إيرادات البنك الذاتية	٣٥	٤٣٨,٢٢٣	٥٣٣,٣٨٧
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً	٣٦/أ	١٠٨,٠٦٥	٥٩,٧٣٩
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	٣٦/ب	١١٢,٥٠٦	٢٨,٦٧٠
أرباح العملات الاجنبية	٣٧	١,٦٤١,٤٣٤	١,٨١٥,٤٨١
إيرادات خدمات مصرفية	٣٨	٨,٢٨٢,٠٣٩	٧,٢١٨,٩٠٥
إيرادات أُخرى	٣٩	٣٤٤,١٧٠	٣٤٢,٩١٠
إجمالي الدخل		**٦٤,٩٦٥,٤٢٤**	**٥٢,٨٩٢,٤١٤**
المصروفات			
نفقات الموظفين	٤٠	١٧,٤٢٤,٢٧٢	١٦,٠٥٩,٠٠٦
استهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٤	٣,٦٦٨,٣٩٧	٢,٤٨٧,٧٠٥
مصاريف أُخرى	٤١	٨,٤٦٧,٦٤٨	٨,٣٢٧,٦٣٠
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٨	٣٧٦,٥٣٤	٤٥١,٤٣٦
مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة	٦	٥٣,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠
مخصصات أخرى	١٩	٣٣٢,٧١٣	١٨٨,٨٧٨
إجمالي المصروفات		**٣٠,٣٢٢,٥٦٤**	**٢٧,٨٨٢,٦٥٥**
الربح للسنة قبل الضريبة		٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٢٥,٠٠٩,٧٥٩
ضريبة الدخل	(٢٠/ب)	(١١,٦٢٩,٩٤٥)	(٨,٣٧٢,٠٩٥)
الربح للسنة		**٢٣,٠١٢,٩١٥**	**١٦,٦٣٧,٦٦٤**
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض	٤٢	٠/٢٣٠١	٠/١٦٦٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,٠١٢,٩١٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤
بنود الدخل الشامل :		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:		
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة – قائمة (د)	٨,٢٥٠	(١٦٥,٩٦٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة – قائمة (د)	٢٣,٠٢١,١٦٥	١٦,٤٧١,٧٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

	إيضاح	رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات		احتياطي مخاطر مصرفية عامة * *	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الارباح المدورة *	المجموع
			قانوني	اختياري				
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦								
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٩,٠٤١	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢٧,٣٥٥	١٦,٣٧٧,١٨٢	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
الربح للسنة - قائمة (ب)		-	-	-	-	-	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٣,٠١٢,٩١٥
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	-	٨,٢٥٠	-	٨,٢٥٠
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)		-	-	-	-	٨,٢٥٠	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٣,٠٢١,١٦٥
المحول إلى الاحتياطيات		-	٣,٤٦٤,٢٨٦	-	-	-	(٣,٤٦٤,٢٨٦)	-
الارباح الموزعة * * *		-	-	-	-	-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٨٣,٣٢٧	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٥,٦٠٥	٢٨,٨٣٥,٨١١	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥								
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤١٨,٠٦٥	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥٩٣,٣١٩	٨,٠٥٥,٥٠٤	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
الربح للسنة - قائمة (ب)		-	-	-	-	-	١٦,٦٣٧,٦٦٤	١٦,٦٣٧,٦٦٤
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	-	(١٦٥,٩٦٤)	-	(١٦٥,٩٦٤)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)		-	-	-	-	(١٦٥,٩٦٤)	١٦,٦٣٧,٦٦٤	١٦,٤٧١,٧٠٠
المحول إلى الاحتياطيات		-	٢,٥٠٠,٩٧٦	-	-	-	(٢,٥٠٠,٩٧٦)	-
الارباح الموزعة		-	-	(١,٢٧٤,٩٩٠)	-	-	(٥,٨١٥,٠١٠)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٩,٠٤١	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢٧,٣٥٥	١٦,٣٧٧,١٨٢	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠

* تشمل الارباح المدورة مبلغ ٢,٣٤٨,٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية.

* * يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

* * * وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع ارباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ دينـــار	٢٠١٥ دينـــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)		٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٢٥,٠٠٩,٧٥٩
التعديلات لبنود غير نقدية :			
استهلاكات واطفاءات	١٣ و١٤	٣,٦٦٨,٣٩٧	٢,٤٨٧,٧٠٥
استهلاك استثمارات في عقارات	١٢	٧٥٠,٤٢٥	٢٠٣,٩٧٧
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك		٥٧,٨٩١,٦٣٢	٥٠,٥٠٢,٧١٦
مُخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات ذاتية	٦	٥٣,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	٨,١١٨,٠٥٤	٧,٢٣٤,٠٠٨
مخصصات أخرى	١٩	٣٣٢,٧١٣	١٨٨,٨٧٨
(أرباح) بيع موجودات ثابتة		(٢,٥٨٥)	(٣,٩٦١)
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٣,٣٢١	(٢٢,٩٧١)
الربح قبل التغيّرات في رأس المال العامل		١٠٥,٤٥٧,٨١٧	٨٥,٩٦٨,١١١
(الزيادة) في ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى		(٩٩,٦٩٤,٩٥٨)	(٤٧,٣٨٥,٧٠٨)
النقص (الزيادة) في الإستثمارات التمويلية		٨,٩١٥,١٩١	(٨,٣٥٧,٢٠٤)
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(١٣٧,٠٩١,٨٠٧)	(١٢٧,٥٨٠,٠٧٣)
(الزيادة) في الموجودات الأُخرى		(١٧,٣٨٠,٠٤٤)	(١٥٤,٢١٩)
(الزيادة) في قروض حسنة		(٨,٧٥٧,٦٣٧)	(٢,٨٩١,٠٩٢)
الزيادة في حسابات العملاء الجارية		٨٨,٢٥٥,٤٠٠	٧٧,٠٠٥,٣٦٧
الزيادة في التأمينات النقدية		٢,٥٤١,٩٠٠	٢,٨٧٨,٠٥٢
الزيادة في المطلوبات الأُخرى		١٢,٠٤٧,٤٥٥	٣,٥٩٢,١٩٥
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		(٤٥,٧٠٦,٦٨٣)	(١٦,٩٢٤,٥٧١)
مخصصات مدفوعة	١٩	(١٣٨,٩٦٥)	(٢٥١,٠٠٨)
الضريبة المدفوعة	٢٠ و٢٣	(١٢,٠٢٢,٢٥٧)	(٨,٧٤٢,٦٩٣)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		(٥٧,٨٦٧,٩٠٥)	(٢٥,٩١٨,٢٧٢)
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :			
النقص في الموجودات المالية من خلال حقوق المساهمين		-	٢٤,٠٠٠
(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		(٢٥,٨١٧,٤٨٥)	٧٨٠,٢٠٥
بيع (شراء) استثمار في عقارات		(٢,٣١٥,٧١٨)	٢,٠٦٤,٥٧٧
(شراء) ممتلكات ومعدات		(١,٧١٥,٥٧٢)	(٢,٥٢٥,٦٨١)
(شراء) موجودات غير ملموسة	١٤	(٦٥,٤٨٣)	(٣٥٨,٩٦٧)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٥٣,٦٠٥	٣٦,٢٤٣
صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار		(٢٩,٨٦٠,٦٥٣)	٢٠,٣٧٧
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك		٣٤,٩٦٥,٤٥٨	١٤٠,٨٨٧,٥٩٩
الأرباح الموزعة		(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		٢٧,٨٧٥,٤٥٨	١٣٣,٧٩٧,٥٩٩
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣,٣٢١)	٢٢,٩٧١
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(٥٩,٨٥٦,٤٢١)	١٠٧,٩٢٢,٦٧٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦	٦١٦,٧٨١,٨٥١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٣	٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦
عمليات غير نقدية			
تحويل العقارات المستملكة من موجودات أخرى إلى استثمارات عقارية		-	٣٤٧,٠٤٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٤) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيـــــان (أ)

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٠,٠٨٦,٣٤٧	٧,١٣٨,٨٨٣
مصادر أموال الصندوق من :		
حقوق المساهمين	(٢٠,٢٧٣,٩٣٥)	(١٢,٨٣٨,٥٨٨)
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	(٢٠,٢٧٣,٩٣٥)	(١٢,٨٣٨,٥٨٨)
استخدامات أموال الصندوق على :		
سلف شخصية	٢,٧٤٩,٣٦٠	١,٠٣٣,٤٤١
فيزا مقسطة	٢٥,٩٧٠,٥٢٠	١٤,٧٥٢,٦١١
مجموع الاستخدام خلال السنة	٢٨,٧١٩,٨٨٠	١٥,٧٨٦,٠٥٢
الرصيد الإجمالي	١٨,٥٣٢,٢٩٢	١٠,٠٨٦,٣٤٧
الحسابات الجارية والمكشوفة	٦٦٥,٠٨٥	٣٠٠,٩٣٨
يطرح : مخصص تدني	(٢٣٩,٠٥٨)	(١٨٦,٦٠٣)
الرصيد في نهاية السنة - صافي	١٨,٩٥٨,٣١٩	١٠,٢٠٠,٦٨٢

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

	المُرابحـــات الدوليـــة	إجـارة منتهية بالتمليـــك	مرابحـة محلية (تمويل عقاري)	الارصـدة النقديـة	المجمـــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	١١٦,٨٠٥,٧٧٧	٢٦٩,٠٠٠	١٠١,٠٨٨	٦,٧٧١,٧٤٣	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨
يضاف: الايداعات	٣٥,١٧٣,٨٨٩	–	–	–	٣٥,١٧٣,٨٨٩
يطرح : السحوبات	(٤٠,٥٨٠,٧٧٤)	(٧٦,٨٤٧)	(٧٤,٨١٠)	(٦٨٦,١١٥)	(٤١,٤١٨,٥٤٦)
أجر البنك بصفته مضارباً	(١٠٤,٦٤٢)	(١,٦١٨)	(١,٨٠٥)	–	(١٠٨,٠٦٥)
يضاف : أرباح استثمارية	٥٧١,٢١١	٥,٤٦٥	٦,٠٩٥	–	٥٨٢,٧٧١
الاستثمارات في نهاية السنة	١١١,٨٦٥,٤٦١	١٩٦,٠٠٠	٣٠,٥٦٨	٦,٠٨٥,٦٢٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
ايرادات مقبوضة مقدماً	–	–	٣,٣٤٣	–	٣,٣٤٣
مخصص استهلاك إجارة	–	٩٧,٥٣١	–	–	٩٧,٥٣١
مخصص مخاطر الاستثمار	–	–	٢٦٠,٦٣٩	–	٢٦٠,٦٣٩
ايرادات للتوزيع	٣٨٢	–	٢,٨٨٥	–	٣,٢٦٧
المجموع	٣٨٢	٩٧,٥٣١	٢٦٦,٨٦٧	–	٣٦٤,٧٨٠

	المُرابحـــات الدوليـــة	إجـارة منتهية بالتمليـــك	مرابحـة محلية (تمويل عقاري)	الارصـدة النقديـة	المجمـــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	١٣١,٨٢٦,٧٩٦	٤٤٧,٠٠٠	٢٧٤,٦٢٤	٣,٠٠٧,٦٨٩	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
يضاف: الايداعات	٤٦,٦٥٧,٦٦١	–	–	٣,٧٦٤,٠٥٤	٥٠,٤٢١,٧١٥
يطرح : السحوبات	(٦١,٨٩٠,٦٩٣)	(١٩٦,١٧٥)	(١٧٤,٥٤٨)	–	(٦٢,٢٦١,٤١٦)
أجر البنك بصفته مضارباً	(٥٣,٠٥٥)	(٦,٣٣٢)	(٣٥٢)	–	(٥٩,٧٣٩)
يضاف : أرباح استثمارية	٢٦٥,٠٦٨	٢٤,٥٠٧	١,٣٦٤	–	٢٩٠,٩٣٩
الاستثمارات في نهاية السنة	١١٦,٨٠٥,٧٧٧	٢٦٩,٠٠٠	١٠١,٠٨٨	٦,٧٧١,٧٤٣	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨
ايرادات مقبوضة مقدماً	–	–	٩,٤٣٨	–	٩,٤٣٨
مخصص استهلاك إجارة	–	١٥٤,٣٧١	–	–	١٥٤,٣٧١
مخصص مخاطر الاستثمار	–	–	٢٥٩,٤٨٣	–	٢٥٩,٤٨٣
ايرادات للتوزيع	٩,٢٦٠	–	٦,٤٦٢	–	١٥,٧٢٢
المجموع	٩,٢٦٠	١٥٤,٣٧١	٢٧٥,٣٨٣	–	٤٣٩,٠١٤

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة

بيـــان (ج)

	مرابحـــة محليـــة	الارصـــدة النقديـــة	المجمـــــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	٥,٩٨١,٦٢٨	٢,٨٩٨,٧٤٨	٨,٨٨٠,٣٧٦
يضاف: الايداعات	١٦,٣٠٢,٤٧٨	-	١٦,٣٠٢,٤٧٨
يطرح : السحوبات	(٧,٠٤٣,٦١٦)	(٤٥٩,٣٥٩)	(٧,٥٠٢,٩٧٥)
يضاف : أرباح استثمارية	٣٤٧,٦٨٣	-	٣٤٧,٦٨٣
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلا	(١١٢,٥٠٦)	-	(١١٢,٥٠٦)
يطرح: حصة الموكل	(٢٣٥,١٧٧)	-	(٢٣٥,١٧٧)
الاستثمارات في نهاية السنة	١٥,٢٤٠,٤٩٠	٢,٤٣٩,٣٨٩	١٧,٦٧٩,٨٧٩
ايرادات مقبوضة مقدماً	٧٠٤,٩٦٦	-	٧٠٤,٩٦٦
الايرادات المعلقة	-	-	-
	٧٠٤,٩٦٦	-	٧٠٤,٩٦٦

	مرابحـــة محليـــة	الارصـــدة النقديـــة	المجمـــــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	٢,٠٦٣,٦١٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
يضاف: الايداعات	٦,٥٠٨,٥٢٤	-	٦,٥٠٨,٥٢٤
يطرح : السحوبات	(٢,٥٩٠,٥٠٦)	(٥٣٧,٦٤٢)	(٣,١٢٨,١٤٨)
يضاف : أرباح استثمارية	١٤٣,٨٠٦	-	١٤٣,٨٠٦
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلا	(٢٨,٦٧٠)	-	(٢٨,٦٧٠)
يطرح: حصة الموكل	(١١٥,١٣٦)	-	(١١٥,١٣٦)
الاستثمارات في نهاية السنة	٥,٩٨١,٦٢٨	٢,٨٩٨,٧٤٨	٨,٨٨٠,٣٧٦
ايرادات مقبوضة مقدماً	٢٥٧,٨٧٧	-	٢٥٧,٨٧٧
الايرادات المعلقة	٦	-	٦
	٢٥٧,٨٨٣	-	٢٥٧,٨٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية

١ – معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة أُردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المُنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤١ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .

- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٧.

- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٧ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ – أهم السياسات المُحاسبية

أُسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

- إنَّ الدينار الأُردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من اموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها .

- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى المُموَّلة من حسابات الإستثمارات المشترك.

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

- يقوم البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار والعائد المتحقق من هذه المبالغ يتم إدراجه ضمن أرباح الوعاء الإستثماري ويتم توزيعه حسب النسب المحددة لتوزيع الربح واعتباراً من أول تموز ٢٠١٥ تم التوقف عن استثمار أموال الصندوق بسبب فوائض السيولة.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥.

معلومات القطاعات

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

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحدّدة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المُتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أُخرى.

أُسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

	النسبة	
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٤٠٪	أي ما نسبته ٣,٠٢١٪ و ٢,٩٦٥٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٦ على الدينار (مقابل ٣/٦٢٩٪ و٣/١٨٤٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٥) وما نسبته ٠/٣٤٪ و٠/٤٤٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٦ (مقابل ٠/٢٤٪ و ٠/٢٢٪ للعام ٢٠١٥).
حصة أصحاب حقوق المساهمين	٥٠٪	
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠٪	

- تبرع البنك من حصة اصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الارباح للفترة الأولى من العام ٢٠١٥ (من أول كانون الثاني ٢٠١٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥) وقد تم التوقف عن التبرع ابتداء من ١ تموز ٢٠١٥.

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الاجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠/٤١٪ و٠/٦٠٪ للعام ٢٠١٦ (مقابل ٠/١٧٪ و٠/٢٥٪ للعام ٢٠١٥) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الايرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المخالفة للشريعة الاسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأُخرى ولايتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

الزكاة

إنَّ مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة .

ذمم البيوع المُؤجلة

عقود المُرابحة

هي : بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (البنك) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه . وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتهن فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغباته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للآمر بالشراء) .

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

- يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها .

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .

- يتم إثبات إيرادات البيوع المُؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمَّا إذا تم التسليم نقداً أم لا.

الجعالة

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

الاستصناع

هو : عقد بيع بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع)، بحيث يقوم الثاني بناء على طلب من الأول بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على أن تكون مادة الصنع و/أو تكلفة العمل من الصانع، وذلك في مقابل الثمن الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداده حالاً عند التعاقد أو مقسطاً أو مؤجلاً .

- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المُباشرة المُتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.

- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المُرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .

- يتم إثبات ايرادات الاستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مُؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المُؤجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمَّا إذا تم التسديد نقداً أم لا .

- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المرابحة للآمر بالشراء.

- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء).

- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغيّر الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.

- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المُؤجلة.

- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المُتعاقد عليها).

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

هي : شركة في الربح بين المال والعمل ، وتنعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام باستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحميل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتنعقد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الاستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من زراعيين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية (SPECULATION) التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء .

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

- يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أمَّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمَّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب .

- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب.

التمويل بالمُشاركة

هي : تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك .

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

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

- يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمَّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنَّه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع ، أمَّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المُشاركة .

- يتم تكوين مُخصص تدني لذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى إذا تبيَّن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المُستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثّر سلباً على التدفقات النقدية المُستقبلية لذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى وعندما يُمكن تقدير هذا التدني يُسجل في قائمة الدخل.

- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص تدني تمويلات.

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

- يتم شطب ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على ايرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على ايرادات الاستثمار) ، أمَّا بخصوص ذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات المُمولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّ لها مُخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل 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 حقوق المساهمين .
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- 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 بيان الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

- هي عبارة عن ذمم بيوع (مرابحات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب .
- يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل .
- يمكن للبنك التخلص من هذه الذمم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل .

الإجارة المُنتهية بالتمليك

هي عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة .

- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال . وتُستهلك الموجودات المُؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة .
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة .

الاستثمارات في العقارات

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

أ – الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي :

- **نموذج التكلفة :**

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

- **نموذج القيمة العادلة :**

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

ب – الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

يمكن تحويل العقارات من محفظة الاستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكلفة في قياس عقارات المحفظة، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة، فيتم تحويل العقار بقيمته العادلة كما في تاريخ التحويل.

في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة الى محفظة الاستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الاستخدام.

المُخصصات

- يتم الاعتراف بالمُخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنَّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

- يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من إجمالي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك، وتزداد النسبة بناء على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدَّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

- يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنَّه ليس للمُستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك .

- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المُشترك الأُخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار .

- أمَّا إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيَّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنَّ تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار .

القيمة العادلة للموجودات المالية

- إنَّ أسعار الإغلاق (شراء/ بيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمُقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير .

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

	النسبة المئوية
مباني	٪٢
مُعدات وأجهزة وأثاث	٪٢ - ٪١٥
وسائط نقل	٪٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	٪٢٥
تحسينات وديكورات	٪١٥

- يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغيّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات .

- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل .

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ، ويتم اطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪ .

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقا لنظام موظفي البنك ووفقاً لاحكام قانون العمل .

ضريبة الدخل

- تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة .

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

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

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

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

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

- 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 .

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 المُقيَّدة السحب .

٣ – التقديرات المحاسبية

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

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك إعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم إعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.

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

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

– الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها . كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. ان العوامل التي تؤثر على تقدير الاعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقع استخدام هذه الموجودات من قبل البنك ، التطور التكنولوجي والتقادم . في حال اختلاف الاعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة ، بالتالي ستؤثر مصروف الاستهلاك و/ أو ربح والخسارة من الاستبعاد بشكل جوهري .

قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بتعديل تقديرات الاعمار الإنتاجية لبعض من الموجودات الملموسة وغير الملموسة وذلك تماشياً مع سياسة مجموعة البنك العربي وباستخدام النسب المئوية التالية:

البنـد	النسب السابقة	النسب المعدلة
مباني	٪٢	٪٢
مُعدات وأجهزة وأثاث	٪٢,٥ – ٪١٥	٪٢ – ٪١٥
وسائط نقل	٪١٥	٪٢٠
أجهزة الحاسب الآلي	٪١٠ – ٪٢٥	٪٢٥
تحسينات وديكورات	٪١٠	٪١٥
البرمجيات	١٠–٪٢٥	٪٢٥

نتج عن هذا التعديل زيادة في إجمالي مصروف الاستهلاكات والاطفاءات وانخفاض في صافي الربح بمبلغ حوالي ٩٣٠ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . إن الاثر المالي لهذا التغير على فرض بقاء الاصول حتى نهاية عمرها الانتاجي هو كما يلي :

	دينـــــار
الزيادة في مصروف الاستهلاك والإطفاء	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٩٢٩,٨١٧
الزيادة (النقص) في مصروف الاستهلاك والإطفاء	
٢٠١٧ – ٢٠٢٥	١٠,٣٠٤,٢٥٨
٢٠٢٦ – ٢٠٦٤	(١١,٢٣٤,٠٧٥)
	(٩٢٩,٨١٧)

– تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .

قام البنك خلال العام ٢٠١٦ بتعديل نسب الإستهلاك للعقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري لتصبح ١٠٪ عوضاً عن ٢٪ إلى ١٠٪ ، وقد نتج عن هذا التعديل زيادة في مصروف الإستهلاك للمباني في محفظة الإستثمار في العقار بمبلغ حوالي ٤٠٩ ألف دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ . إن الاثر المالي لهذا التغير على فرض بقاء الاستثمارات العقارية حتى نهاية عمرها الانتاجي هو كما يلي :

	دينـــــار
الزيادة في مصروف الاستهلاك	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٤٠٨,٩٥٧
الزيادة (النقص) في مصروف الاستهلاك	
٢٠١٧ – ٢٠٢٥	٣,٦٨٠,٦١١
٢٠٢٦ – ٢٠٦١	(٤,٠٨٩,٥٦٨)
	(٤٠٨,٩٥٧)

٤ – نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٢٤,٥٤٥,٩٣٥	٢٥,٠٩٧,٢٤٢
أرصدة لدى البنك المركزي		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥١٣,٠٥٧,٢٨٣	٥٨٢,٣٢٦,٠٥٤
مُتطلبات الاحتياطي النقدي	١٠٥,٠١٥,٤٨٨	٩٤,٩٣٢,٨٨٠
المجموع	٦٤٢,٦١٨,٧٠٦	٧٠٢,٣٥٦,١٧٦

عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

٥ – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧,٧٩١,١٥٠	١٧,٥٠٠,٥٤٤	٤,٥٥١,٩٩٢	٥,١٨٥,٩٧٧	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١
	١٧,٧٩١,١٥٠	١٧,٥٠٠,٥٤٤	٤,٥٥١,٩٩٢	٥,١٨٥,٩٧٧	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥.

٦ – ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المُرابحة للآمر بالشراء	١٩١,٨٥١,٧٩٣	١٤٩,٧٠٠,١٩١	–	–	١٩١,٨٥١,٧٩٣	١٤٩,٧٠٠,١٩١
كفالات جعالة	١,٩٢٩,٥٩٧	١,٥٩٦,٤٥١	–	–	١,٩٢٩,٥٩٧	١,٥٩٦,٤٥١
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٨٤٥,٨٢٣	٦٠٩,٢٢٩	–	–	٨٤٥,٨٢٣	٦٠٩,٢٢٩
التمويلات العقارية	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	–	–	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	٨٩,٧٩٦,٠٥٥
الشركات الكبرى						
المُرابحات الدولية	١٢٩,٨٢٤,٥٣٦	١٢٤,٢١٩,٦٣٣	٤٥٣,٨٨١	٤٥٧,٨٢٨	١٣٠,٢٧٨,٤١٧	١٢٤,٦٧٧,٤٦١
المُرابحة للآمر بالشراء	١٦٤,٢٨٦,١١٩	١٥٢,٠٧٤,٥١٣	٣,٥٦٥,٧٤٣	٤,٦١٩,٩٧٧	١٦٧,٨٥١,٨٦٢	١٥٦,٦٩٤,٤٩٠
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١,٥٣٩,٧٠٨	١,٢٧٧,٢٧٤	–	١,٢٨٨,٣٢٨	١,٥٣٩,٧٠٨	٢,٥٦٥,٦٠٢
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المُرابحة للآمر بالشراء	٦٧,٥٣٤,٠٤٠	٤٩,٦٧٣,٠٢٦	–	–	٦٧,٥٣٤,٠٤٠	٤٩,٦٧٣,٠٢٦
البيع الاجل	٤٠,٦٢١	٩٩,٦٨٠	–	–	٤٠,٦٢١	٩٩,٦٨٠
كفالات جعالة	٦,٣٠٧	٢,٨٦٠	–	–	٦,٣٠٧	٢,٨٦٠
ذمم – اجارة منتهية بالتمليك	٧٤٨,٤٠٠	٣١٨,٩١٢	١٦,٤٦٨	١٦,٨١٠	٧٦٤,٨٦٨	٣٣٥,٧٢٢
المجموع	٦٧٧,٠٣٠,٨٨٤	٥٦٩,٣٦٧,٨٢٤	٤,٠٣٦,٠٩٢	٦,٣٨٢,٩٤٣	٦٨١,٠٦٦,٩٧٦	٥٧٥,٧٥٠,٧٦٧
ينزل: الإيرادات المُؤجلة	٥٥,٢١٢,٣٧٠	٤٦,٩٤٦,٠٨٥	٣,٠٨٣	٦,٧١٨	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٤٦,٩٥٢,٨٠٣
مُخصص التدني	٨,٣٢٥,٩٣٨	٨,٧٩١,١٢٣	٣,٤٩٧,٣٥٠	٤,٧٢٨,٨٥٢	١١,٨٢٣,٢٨٨	١٣,٥١٩,٩٧٥
الإيرادات المُعلقة	٨٨٠,١٥٩	٧٨٩,٩٨٠	١٥,١٠٥	٦٥٩,٧٥٤	٨٩٥,٢٦٤	١,٤٤٩,٧٣٤
صافي ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى	٦١٢,٦١٢,٤١٧	٥١٢,٨٤٠,٦٣٦	٥٢٠,٥٥٤	٩٨٧,٦١٩	٦١٣,١٣٢,٩٧١	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥

– كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

	ذمم البيع الآجل	الايرادات المؤجلة	مخصص التدني
	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٩٩,٦٨٠	٣٤,٥٥٥	–
الاضافات	–	–	–
الاستبعادات	(٥٩,٠٥٩)	(٢٢,٩٠٧)	–
رصيد نهاية السنة	٤٠,٦٢١	١١,٦٤٨	–

مُخصص تدني البيوع المُؤجلة والإستثمارات التمويلية والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالـــي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥
ما تم اقتطاعه من الأرباح	-	٥٣,٠٠٠	-	٥٣,٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة) *	-	(١,٢٣٢,٠٤٧)	-	(١,٢٣٢,٠٤٧)
تسويات خلال العام	٥٠,٨٥٧	(١٤٠,٧١٥)	٨٩,٨٥٨	-
الرصيد في نهاية السنة	١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	١٣٩,١٦٢	٣,٥٠٢,١٦٠	٨٥,٤٣٧	٣,٧٢٦,٧٥٩
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٧٢٤	٤,٥٠٤	٤,٤٢١	٩,٦٤٩
الرصيد في نهاية السنة	١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨

* قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بتسوية مديونية مجموعة حسابات (ذات صلة)، بموجب قرار مجلس الادارة رقم (٥) تاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦ وذلك بفسخ عقود الاجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة لهم بقيمة المديونية والتي هي في مجموعها أعلى من القيمة السوقية لتلك العقارات، وتسجيل الفرق كذمم مشطوبة من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة الذاتي كون التمويل ذاتيا، علماً بأنه تم تسجيل قيمة العقارات بالقيمة السوقية في محفظة الاستثمار في العقارات (مشترك) بعد الأخذ بعين الاعتبار قيمة التدني المذكور أعلاه.

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالـــي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
ما تم اقتطاعه من الأرباح	٢٤,٣٨٢	٣٤٣,٦١٨	-	٣٦٨,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة	٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	٨٨,٧٨٨	٤,٨١٠,٠٠٤	-	٤,٨٩٨,٧٩٢
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٤١	١٦,٤٢٢	-	١٦,٦٦٣
الرصيد في نهاية السنة	٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .
- تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .
- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٦٢٦,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١,٣٣٤,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

	ذاتي	
	شركات كبرى	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٦٥٩,٧٥٤	٤٧٨,٩١٧
يضاف : الايرادات المعلقة خلال السنة	١٢٢,١٦٥	١٩٩,٣٦٧
ينزل : الإيرادات المعلقة المحوّلة للايرادات	-	(١٨,٥٣٠)
الايرادات المعلقة التي تم شطبها *	(٧٦٦,٨١٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	١٥,١٠٥	٦٥٩,٧٥٤

* بموجب قرار مجلس الادارة رقم (٥) بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦ بالموافقة على التسوية وكما هو مبين في الصفحة السابقة.

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	مشتركة				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩٤,٣٠٣	٥٥,٣٧٧	٣٠١,٤٣١	٣٣٨,٨٦٩	٧٨٩,٩٨٠
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٥٣,٤٨١	٩,٨٧٧	١٧,٦٦٢	١٦٣,٥٣٦	٢٤٤,٥٥٦
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	(٢٧,٢٦٤)	(١٩,٨١٨)	-	(٩٤,٨٢٦)	(١٤١,٩٠٨)
الايرادات المعلقة التي تم شطبها	-	-	-	(١٢,٤٦٩)	(١٢,٤٦٩)
تسويات خلال العام	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٢٠,٥٢٠	٤٥,٤٣٦	٣١٩,٠٩٣	٣٩٥,١١٠	٨٨٠,١٥٩
٣١ كانون الاول ٢٠١٥					
الرصيد في بداية السنة	٧٩,٢٢١	٢٢٢,٩٦٦	٦٥٦,١٣٦	٨٢,٢٢٥	١,٠٤٠,٥٤٨
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٤٤,٠٤٥	٧,٠٤٥	٥١,٤٩٠	٣٢,٩٥٥	١٣٥,٥٣٥
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	(٦٦,٧٥٠)	(٨,١٦٦)	(١٧٢,٨١٧)	(١١٧,٢٦٠)	(٣٦٤,٩٩٣)
الايرادات المعلقة التي تم شطبها	-	-	(٢١,١١٠)	-	(٢١,١١٠)
تسويات خلال العام	٣٧,٧٨٧	(١٦٦,٤٦٨)	(٢١٢,٢٦٨)	٣٤٠,٩٤٩	-
الرصيد في نهاية السنة	٩٤,٣٠٣	٥٥,٣٧٧	٣٠١,٤٣١	٣٣٨,٨٦٩	٧٨٩,٩٨٠

٧ – ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

بلغت ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار وتم تكوين مخصص تدني ذمم البيوع مقابله بمبلغ ٦,٥١٣,٢٦٧ دينار.

٨ – موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة			ذاتية			المجموع		
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	٦٩٢,٢٨٢,٠١٧	(١٢٩,٩١٣,٣٩٣)	٥٦٢,٣٦٨,٦٢٤	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٥٠,٢٧٢)	٣٨٧,٧٢٨	٦٩٣,٦٢٠,٠١٧	(١٣٠,٨٦٣,٦٦٥)	٥٦٢,٧٥٦,٣٥٢
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	١١,٥١٥,٩٠٠	(٦,١١٨,٠١٤)	٥,٣٩٧,٨٨٦	-	-	-	١١,٥١٥,٩٠٠	(٦,١١٨,٠١٤)	٥,٣٩٧,٨٨٦
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – سيارات	٣,٤٣٧,٠٤٠	(٢,٦٥٢,٨٨٩)	٧٨٤,١٥١	-	-	-	٣,٤٣٧,٠٤٠	(٢,٦٥٢,٨٨٩)	٧٨٤,١٥١
المجموع	٧٠٧,٢٣٤,٩٥٧	(١٣٨,٦٨٤,٢٩٦)	٥٦٨,٥٥٠,٦٦١	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٥٠,٢٧٢)	٣٨٧,٧٢٨	٧٠٨,٥٧٢,٩٥٧	(١٣٩,٦٣٤,٥٦٨)	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٥									
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	٥٨٠,٢٠٠,١٣٠	(١٠٥,٩٣٢,٢٢٩)	٤٧٤,٢٦٧,٩٠١	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٥٢٩,٨٠٥)	٣,٧٤٥,١٩٥	٥٨٥,٥٧٥,١٣٠	(١٠٧,٤٦٢,٠٣٤)	٤٧٨,١١٣,٠٩٦
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	١٤,٥٨١,٢٨٠	(٤,٧٩٩,٧٢٢)	٩,٧٨١,٥٥٨	-	-	-	١٤,٥٨١,٢٨٠	(٤,٧٩٩,٧٢٢)	٩,٧٨١,٥٥٨
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – سيارات	٣,٥٣٠,٥٤٠	(١,٦٨٦,٩٨٠)	١,٨٤٣,٥٦٠	-	-	-	٣,٥٣٠,٥٤٠	(١,٦٨٦,٩٨٠)	١,٨٤٣,٥٦٠
المجموع	٥٩٨,٤١١,٩٥٠	(١١٢,٤١٨,٩٣١)	٤٨٥,٩٩٣,٠١٩	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٥٢٩,٨٠٥)	٣,٧٤٥,١٩٥	٦٠٣,٦٨٦,٩٥٠	(١١٣,٩٤٨,٧٣٦)	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤

– بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,١٥٠,٣٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣,٥١٠,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) . علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ٦).

– بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١,٨٢٣,١٨٦ دينار أي ما نسبته ٠/٣٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (٢,٨٤٦,٧٠٩ دينار اي ما نسبته ٠/٦٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

– بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعلقة ١,٣٢٦,٠٣٤ دينار أي ما نسبته ٠/٢٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١,٨٤٦,٣٦٢ دينار اي ما نسبته ٠/٤٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الشركات الكبرى		
مُضاربة	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨
صافي التمويلات	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٣,٨٤٥,٤٥٥ دينار أي ما نسبته (١/١٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (١٦,٣١٦,٣٤٨ دينار أي ما نسبته (١/٥٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ١٢,٩٥٠,١٩١ دينار أي ما نسبته (١٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة للسنة (١٤,٨٦٦,٦١٤ دينار أي ما نسبته (١/٤٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	ذاتية	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
محافظ استثمارية مدارة من الغير*	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩

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

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشترك		ذاتية		اجمالي	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية	٣٢,٠٢٨,٨٢٢	٧,٥٧٥,٠٥٦	-	٤٦٥,٢٨١	٣٢,٠٢٨,٨٢٢	٨,٠٤٠,٣٣٧
صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٨٢٩,٠٠٠	-	-	-	١,٨٢٩,٠٠٠	-
	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٧,٥٧٥,٠٥٦	-	٤٦٥,٢٨١	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٨,٠٤٠,٣٣٧

- جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠١٧ حتى نهاية العام ٢٠٢١.

- لم يتم أخذ مخصصات تدني مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة .

١٢ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام :

	مشـــــترك	
	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
إستثمارات في العقارات	٢٦,٣٠٣,٥٩٥	٢٣,٣٥٠,٨٢١
الاستهلاك المتراكم	(١,١٤٨,٦١١)	(٤٢٣,٢١٧)
مخصص التدني	(٤,١٣١,٠١٨)	(٣,٤٦٨,٩٣١)
	٢١,٠٢٣,٩٦٦	١٩,٤٥٨,٦٧٣

تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت وبنسبة استهلاك ١٠٪. حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٦ بتعديل نسب الإستهلاك للعقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري لتتماشى مع سياسة الإستثمار في العقار المعتمدة حديثاً ، حيث كانت تستهلك سابقاً بنسبة ٢٪ أسوةً بموجودات البنك .

ان الحركة الحاصلة على محفظة الاستثمار العقاري خلال العام هي كما يلي:

٢٠١٦	رصيد بداية السنـــة	إضافات / تحويلات خلال السنـــة	بيوعات خلال السنـــة	رصيد نهاية السنـــة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
استثمارات في عقارات	٢٣,٣٥٠,٨٢١	٤,٣٨٥,١٦٠	(١,٤٣٢,٣٨٦)	٢٦,٣٠٣,٥٩٥
الاستهلاك المتراكم	(٤٢٣,٢١٧)	(٧٥٠,٤٢٥)	٢٥,٠٣١	(١,١٤٨,٦١١)
المجموع	٢٢,٩٢٧,٦٠٤	٣,٦٣٤,٧٣٥	(١,٤٠٧,٣٥٥)	٢٥,١٥٤,٩٨٤
مخصص تدني عقارات	(٣,٤٦٨,٩٣١)	(٧٧٨,٤٢٠)	١١٦,٣٣٣	(٤,١٣١,٠١٨)
الصافي	١٩,٤٥٨,٦٧٣	٢,٨٥٦,٣١٥	(١,٢٩١,٠٢٢)	٢١,٠٢٣,٩٦٦

٢٠١٥	رصيد بداية السنـــة	اضافات خلال السنـــة	بيوعات خلال السنـــة	رصيد نهاية السنـــة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
استثمارات في عقارات	٢٤,٨٠١,٥٣٠	٣٤٧,٠٤٨	(١,٧٩٧,٧٥٧)	٢٣,٣٥٠,٨٢١
الاستهلاك المتراكم	(٤٤١,٣٠٣)	(٢٠٣,٩٧٧)	٢٢٢,٠٦٣	(٤٢٣,٢١٧)
المجموع	٢٤,٣٦٠,٢٢٧	١٤٣,٠٧١	(١,٥٧٥,٦٩٤)	٢٢,٩٢٧,٦٠٤
مخصص تدني عقارات	(٢,٦٣٣,٠٠٠)	(٨٣٥,٩٣١)	–	(٣,٤٦٨,٩٣١)
الصافي	٢١,٧٢٧,٢٢٧	(٦٩٢,٨٦٠)	(١,٥٧٥,٦٩٤)	١٩,٤٥٨,٦٧٣

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٢,٠٢٧,١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠,٤٤٥,٩٢٣ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) .

– قام البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بتسوية مديونية مجموعة حسابات (ذات صلة)، بموجب قرار مجلس الادارة رقم (٥) تاريخ ٢٧ تموز ٢٠١٦ وذلك بفسخ عقود الاجارة المنتهية بالتمليك الممنوحة لهم بقيمة المديونية والتي هي في مجموعها أعلى من القيمة السوقية لتلك العقارات، وتسجيل الفرق كذمم مشطوبة من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة الذاتي كون التمويل ذاتيا، علماً بأنه تم تسجيل قيمة العقارات بالقيمة السوقية في محفظة الاستثمار في العقارات (مشترك) بحوالي ٤/٧٥٩ مليون دينار بعد الأخذ بعين الاعتبار قيمة التدني المذكور أعلاه.

كما تم تحويل أحد العقارات والذي بلغت قيمته الدفترية ٣٧٤ ألف دينار ومتوسط تخمينه ٣٢٢ ألف دينار من محفظة الاستثمار العقاري المشترك الى المحفظة الذاتية وذلك بالقيمة الدفترية للعقار ومن ثم تم التنازل عنه لصالح أحد العملاء ضمن مجموعة حسابات (ذات صلة) المذكورة أعلاه بموجب اتفاقية تسوية المديونية.

١٣ – ممتلكات ومعدات – بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أراضـــي	مبانـــي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقـل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجمـوع
٢٠١٦	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
التكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٦,٨٨٦,٩٠٦	٢٥٧,٣٠٨	٥,٦٦٦,٢٣٩	١١,٠٠٥,٤٨٠	٣٥,٧٦٥,١٣٤
إضافات / رسملة	–	–	٤٦٠,٩٥١	٢١,٩٠٠	١,١٤٨,١٤٨	٢١٤,٣٩٧	١,٨٤٥,٣٩٦
إستبعادات	–	–	(٥٢٨,٣٢٨)	–	(١,٣٦٣,٥٩١)	–	(١,٨٩١,٩١٩)
تعديلات خلال السنة	–	٢١,٩٧٥	–	–	–	–	٢١,٩٧٥
الرصيد في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٦,٨١٩,٥٢٩	٢٧٩,٢٠٨	٥,٤٥٠,٧٩٦	١١,٢١٩,٨٧٧	٣٥,٧٤٠,٥٨٦
الاستهلاك المُتراكم :							
استهلاك مُتراكم في بداية السنة	–	١,١٦٤,٨٠٦	٣,٦٣٩,٢٦٨	١٩٠,٦١٨	٤,٣٥٣,٩٢٢	٦,٢٩٢,٦٢٩	١٥,٦٤١,٢٤٣
استهلاك السنة	–	١٠٠,٩٦٩	٧٠٥,٥٩٠	٣٦,٤٤٢	٨٥٧,٤١٧	١,٣٥٢,٦٨٣	٣,٠٥٣,١٠١
إستبعادات	–	–	(٥٠٥,٥٤٨)	–	(١,٣٣٥,٣٥١)	–	(١,٨٤٠,٨٩٩)
تعديلات خلال السنة	–	٢١,٩٧٥	–	–	–	–	٢١,٩٧٥
الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة	–	١,٢٨٧,٧٥٠	٣,٨٣٩,٣١٠	٢٢٧,٠٦٠	٣,٨٧٥,٩٨٨	٧,٦٤٥,٣١٢	١٦,٨٧٥,٤٢٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٥٣٠,٩١٨	٢,٩٨٠,٢١٩	٥٢,١٤٨	١,٥٧٤,٨٠٨	٣,٥٧٤,٥٦٥	١٨,٨٦٥,١٦٦
مشاريع تحت التنفيذ	–	٤٤,١٥٤	–	–	٧٨٧,٤٩٠	١٣٢,٥٤٤	٩٦٤,١٨٨
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٥٧٥,٠٧٢	٢,٩٨٠,٢١٩	٥٢,١٤٨	٢,٣٦٢,٢٩٨	٣,٧٠٧,١٠٩	١٩,٨٢٩,٣٥٤
نسب الإستهلاك السنوي ٪	–	٢	٢ – ١٥	٢٠	٢٥	١٥	
٢٠١٥							
التكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,٩٠٢,٨٣٧	٢٥٧,٣٠٨	٤,٩٦٢,٣٧١	١٠,٥١٥,٢١٢	٣٣,٥٨٦,٩٢٩
إضافات / رسملة	–	–	١,١٥١,٩٧٥	–	٧٤٨,٧٦١	٤٩٠,٢٦٨	٢,٣٩١,٠٠٤
إستبعادات	–	–	(١٦٧,٩٠٦)	–	(٤٤,٨٩٣)	–	(٢١٢,٧٩٩)
الرصيد في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٦,٨٨٦,٩٠٦	٢٥٧,٣٠٨	٥,٦٦٦,٢٣٩	١١,٠٠٥,٤٨٠	٣٥,٧٦٥,١٣٤
الاستهلاك المُتراكم :							
استهلاك مُتراكم في بداية السنة	–	١,٠٦٣,٨٣٧	٣,٢٠٩,٢١٧	١٥٨,٠٧٩	٣,٧٨٤,١٣٠	٥,٤٠٤,٤٤١	١٣,٦١٩,٧٠٤
استهلاك السنة	–	١٠٠,٩٦٩	٥٧٦,٣٧٢	٣٢,٥٣٩	٦٠٣,٩٨٨	٨٨٨,١٨٨	٢,٢٠٢,٠٥٦
إستبعادات	–	–	(١٤٦,٣٢١)	–	(٣٤,١٩٦)	–	(١٨٠,٥١٧)
الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة	–	١,١٦٤,٨٠٦	٣,٦٣٩,٢٦٨	١٩٠,٦١٨	٤,٣٥٣,٩٢٢	٦,٢٩٢,٦٢٩	١٥,٦٤١,٢٤٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٦٣١,٨٨٧	٣,٢٤٧,٦٣٨	٦٦,٦٩٠	١,٣١٢,٣١٧	٤,٧١٢,٨٥١	٢٠,١٢٣,٨٩١
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	٣,٠٠٠	–	١,٠٨٧,٠٠٧	٤,٠٠٥	١,٠٩٤,٠١٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٦٣١,٨٨٧	٣,٢٥٠,٦٣٨	٦٦,٦٩٠	٢,٣٩٩,٣٢٤	٤,٧١٦,٨٥٦	٢١,٢١٧,٩٠٣
نسب الإستهلاك السنوي ٪	–	٢	٢,٥ – ١٥	١٥	١٠ – ٢٥	١٠	

– تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦,٩٩٥,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٥,٠٤٧,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

– قام البنك خلال العام ٢٠١٦ بتعديل تقديرات الأعمار الإنتاجية لبعض من الممتلكات والمعدات وذلك تماشياً مع سياسة مجموعة البنك العربي وقد نتج عن هذا التعديل زيادة في إجمالي مصروف الاستهلاكات وانخفاض في صافي الربح بمبلغ حوالي ٦٤١ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

– قام البنك خلال العام ٢٠١٦ باستبعاد مجموعة من الممتلكات والمعدات ما قيمتها الدفترية ٣٣,٠٢٦ دينار وذلك بناءً على توصية لجنة الإتلاف .

١٤ – موجودات غير ملموسة – بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أنظمة وبرامج حاسوب	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٠٤٤,٨٧٨	٩٧١,٥٦٠
إضافات	٦٥,٤٨٣	٣٥٨,٩٦٧
الإطفاء للسنة *	(٦١٥,٢٩٦)	(٢٨٥,٦٤٩)
رصيد نهاية السنة	٤٩٥,٠٦٥	١,٠٤٤,٨٧٨
نسب الإطفاء السنوي ٪	٪٢٥	١٠ – ٢٥ ٪

* قام البنك خلال السنة بتعديل تقديرات الأعمار الانتاجية للموجودات الغير ملموسة حيث كانت تتراوح بين ١٠–٢٥٪ لتصبح ٢٥٪ وذلك تماشياً مع سياسة مجموعة البنك العربي وقد نتج عن هذا التعديل زيادة في الاطفاء للسنة وانخفاض في صافي الربح بمبلغ حوالي ٢٨٩ ألف دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

١٥ – موجودات أُخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
شيكات مقاصة	١٦,٣٩٤,٤٩٦	–
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,١٧٤,٠٢٢	١,٤٠٧,٧٢٩
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢٤٩,٠٤٨	٦٩,٠٦٧
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة	١,٩١٣,٠٦٠	٨٤٢,٥٥٤
أُخرى	٥٠٧,٩٩٨	٥٢٩,٨٤٣
المجموع	٢٠,٢٣٨,٦٢٤	٢,٨٤٩,١٩٣

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

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٤٢,٥٥٤	٣٤٧,٠٤٨
اضافات	١,٠٧٨,٦٧٠	٨٤٢,٥٥٤
استبعادات	–	(٣٤٧,٠٤٨)
خسائر تدني عقارات	(٨,١٦٤)	–
رصيد نهاية السنة *	١,٩١٣,٠٦٠	٨٤٢,٥٥٤

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

١٦ – حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٦			٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٥		
	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٦٢٢	١٠٤,١٢١	١١٣,٧٤٣	٦٠,٤٨٢	٢٧٧,٦٨٩	٣٣٨,١٧١
المجموع	٩,٦٢٢	١٠٤,١٢١	١١٣,٧٤٣	٦٠,٤٨٢	٢٧٧,٦٨٩	٣٣٨,١٧١

١٧ – حسابات العملاء الجارية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٦				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	٥٢٥,٤٤٩,٣٦٣	٤٦,٨٠٥,١٣٥	١٣٩,٨٠٤,٧١٧	٣,٣٦٣,٠٠٣	٧١٥,٤٢٢,٢١٨
المجموع	٥٢٥,٤٤٩,٣٦٣	٤٦,٨٠٥,١٣٥	١٣٩,٨٠٤,٧١٧	٣,٣٦٣,٠٠٣	٧١٥,٤٢٢,٢١٨
	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٥				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
حسابات جارية	٤٦٣,١٤٥,٦٥٣	٢٦,٨٦٦,٠٤٧	١٣٣,٢٨٥,٦٨٣	٣,٨٦٩,٤٣٥	٦٢٧,١٦٦,٨١٨
المجموع	٤٦٣,١٤٥,٦٥٣	٢٦,٨٦٦,٠٤٧	١٣٣,٢٨٥,٦٨٣	٣,٨٦٩,٤٣٥	٦٢٧,١٦٦,٨١٨

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣,٣٦٣,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ اي ما نسبته ٠/٤٧ ٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٨٦٩,٤٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٠/٦٢٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيَّدة السحب) ٤,٨٨١,٧٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٠/٦٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٥,١٧١,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠/٨٪).
- بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٨,٨٤٣,٨٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٨,٦٨٤,٦٢٢ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٥).

١٨ – تأمينات نقدية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات	٢١,٢٦١,٤٥١	١٩,٧٠٤,٢٤٣
تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة	٥,٩٠٥,٤٧٦	٥,١٧٩,٦٣٠
تأمينات أُخرى	١,٥٧١,٣٥٦	١,٣١٢,٥١٠
المجموع	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣

١٩ – مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

٢٠١٦	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٢٤١,٦٤٧	٣٢٨,٢١٣	١٣٨,٩٦٥	٢,٤٣٠,٨٩٥
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٢٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	–	٣١,٥٠٠
المجموع	٢,٢٦٨,٦٤٧	٣٣٢,٧١٣	١٣٨,٩٦٥	٢,٤٦٢,٣٩٥

٢٠١٥	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٣٢٣,٧٧٧	١٦٨,٨٧٨	٢٥١,٠٠٨	٢,٢٤١,٦٤٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	–	٢٧,٠٠٠
المجموع	٢,٣٣٠,٧٧٧	١٨٨,٨٧٨	٢٥١,٠٠٨	٢,٢٦٨,٦٤٧

٢٠ – مخصص ضريبة الدخل

أ – مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦,٧٤٢,٥١٩	٥,٤٢١,٥٣٣
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٨,٩٥٢,٠٧٨)	(٦,٣٢٢,١٨١)
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة	(٤٤,٢٥٧)	(٩,٠٩٧)
ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة	١٢,٤٥٨,٠٧٤	٧,٦٥٢,٢٦٤
رصيد نهاية السنة	١٠,٢٠٤,٢٥٨	٦,٧٤٢,٥١٩

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	١٢,٤٥٨,٠٧٤	٧,٦٥٢,٢٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(١٨٢,٧٥٥)	(١٢٧,٣٥٨)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٩٣,٥٤٥	١٠٨,٢٧٠
(اطفاء) إضافة مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	(٧٣٨,٩١٩)	٧٣٨,٩١٩
	١١,٦٢٩,٩٤٥	٨,٣٧٢,٠٩٥

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .
- برأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ج – موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتي–مشترك

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٦					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١ – موجودات ضريبية مؤجلة – مشتركة						
ايرادات معلقة	٦٤٥,٠٨٢	١٥٤,٣٧٧	٢٤٤,٥٥٦	٧٣٥,٢٦١	٢٥٧,٣٤٢	٢٢٥,٧٧٩
	٦٤٥,٠٨٢	١٥٤,٣٧٧	٢٤٤,٥٥٦	٧٣٥,٢٦١	٢٥٧,٣٤٢	٢٢٥,٧٧٩
٢ – موجودات ضريبية مؤجلة – ذاتية						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٢٤١,٦٤٧	١٣٨,٩٦٥	٣٢٨,٢١٣	٢,٤٣٠,٨٩٥	٨٥٠,٨١٤	٧٨٤,٥٧٧
مخصص تدني تمويلات ذاتية	١,٣٤٢,٨٤٨	–	–	١,٣٤٢,٨٤٨	٤٦٩,٩٩٧	٤٦٩,٩٩٧
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	٢٧,٠٠٠	–	٤,٥٠٠	٣١,٥٠٠	١١,٠٢٥	٩,٤٥٠
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٢,٧٢٧,٧٨٦	–	–	٢,٧٢٧,٧٨٦	٩٥٤,٧٢٥	٩٥٤,٧٢٥
مصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة	١١٦,٦٦٧	١١٨,٠٧٠	١٧٩,٢٠٧	١٧٧,٨٠٤	٦٢,٢٣١	٤٠,٨٣٣
مخصص ديون تحت المراقبة للعام ٢٠١٤	–	١٠,٢٣٧	١٠,٢٣٧	–	–	–
	٦,٤٥٥,٩٤٨	٢٦٧,٢٧٢	٥٢٢,١٥٧	٦,٧١٠,٨٣٣	٢,٣٤٨,٧٩٢	٢,٢٥٩,٥٨٢
المجموع الكلي	٧,١٠١,٠٣٠	٤٢١,٦٤٩	٧٦٦,٧١٣	٧,٤٤٦,٠٩٤	٢,٦٠٦,١٣٤	٢,٤٨٥,٣٦١

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة والبالغة ٢٥٧,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والناجمة عن الفروقات الزمنية للإيرادات المعلقة مقابل تمويلات مشتركة غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الإستفادة من هذه المنافع الضريبية من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار مستقبلاً .

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٢,٣٤٨,٧٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني تمويلات ذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة ومخصص ديون تحت المراقبة للعام ٢٠١٤، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وبرأي الادارة فأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

٣ - مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٦					٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٦٥٧,٤٦٩	-	١٢,٦٩٣	٦٧٠,١٦٢	٢٣٤,٥٥٧	٢٣٠,١١٤
٢- فرق استهلاك موجودات	٢,١١١,١٩٨	٢,١١١,١٩٨	-	-	-	٧٣٨,٩١٩
	٢,٧٦٨,٦٦٧	٢,١١١,١٩٨	١٢,٦٩٣	٦٧٠,١٦٢	٢٣٤,٥٥٧	٩٦٩,٠٣٣

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٢٣٤,٥٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٩٦٩,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

- تم استبعاد «فرق استهلاك موجودات» من المطلوبات الضريبية المؤجلة والذي تم احتسابه في العام ٢٠١٥ بسبب عدم استهلاك الممتلكات والمعدات بالنسب المعلنة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث تم في حينه أخذ أثر الفرق بين النسب المعتمدة في البنك بناءً على العمر الانتاجي للموجودات وبين النسب المعلنة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عند احتساب الربح الضريبي. وقد صدر بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ نظام رقم (٧٠) لسنة ٢٠١٦ نظام معدل لنظام المصاريف والمخصصات والاستهلاكات والاعفاءات، حيث أعطى النظام للمكلف الحق في اعتماد النسب المئوية المناسبة له شريطة الثبات في نسب الاستهلاك. بناءً عليه تم تحرير المطلوبات الضريبية المؤجلة وتحرير أثر الفرق عند احتساب الربح الضريبي.

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

	٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٦		٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٥	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢٢٥,٧٧٩	-	٣١٣,٤٧٨	-
المضاف خلال السنة	٨٥,٥٩٥	-	٤٧,٤٣٧	-
المطفأ خلال السنة	(٥٤,٠٣٢)	-	(١٣٥,١٣٦)	-
رصيد نهاية السنة	٢٥٧,٣٤٢	-	٢٢٥,٧٧٩	-

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

	٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٦		٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٥	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢,٢٥٩,٥٨٢	٩٦٩,٠٣٣	٢,٢٤٠,٤٩٤	٣١٩,٤٧٩
المضاف خلال السنة	١٨٢,٧٥٥	٤,٤٤٣	١٢٧,٣٥٨	٧٣٨,٩١٩
المطفأ خلال السنة	(٩٣,٥٤٥)	(٧٣٨,٩١٩)	(١٠٨,٢٧٠)	(٨٩,٣٦٥)
رصيد نهاية السنة	٢,٣٤٨,٧٩٢	٢٣٤,٥٥٧	٢,٢٥٩,٥٨٢	٩٦٩,٠٣٣

د – مُلخص تسوية الربح المُحاسبي مع الربح الضريبي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
الربح المُحاسبي	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٢٥,٠٠٩,٧٥٩
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٩,٩٢٨,٨٢٧	٨,٧٧٤,٥٠٦
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١٥٤,٣٧٥)	(٣٨٦,١٠٣)
تعديلات أخرى	٨٦٣,٤٨٢	(٣,١٩٩,٤٩٤)
الربح الضريبي	٤٥,٢٨٠,٧٩٤	٣٠,١٩٨,٦٦٨
نسبة ضريبة الدخل المعلنة	٪٣٥	٪٣٥
مخصص ضريبة الدخل بالصافي	١٥,٨٤٨,٢٧٨	١٠,٥٦٩,٥٣٤
يعود إلى :		
المخصص المعلن – بنك	١٢,٤٥٨,٠٧٤	٧,٦٥٢,٢٦٤
المخصص المعلن – صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,٨٧٢,٨٨٣	٢,٦٧٠,٩٨٤
المخصص المعلن – صندوق التامين التبادلي *	٥١٧,٣٢١	٢٤٦,٢٨٦
	١٥,٨٤٨,٢٧٨	١٠,٥٦٩,٥٣٤

* تم انشاء صندوق التامين التبادلي لغايات تغطيه التعثر في السداد نتيجة الوفاه او العجز الكلي لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الاردني.

٢١– مطلوبات أُخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
أوراق مباعة	١١,٧٨٩,٨٤٢	٩,٢٧٦,٦٠٤
كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة	٧,٠٦٧,٩٨٧	٤,٩٥٣,٨٧٨
مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة	٩٨,٦٥٣	١٩٨,٦٥٣
حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك	٦,١٠٢,٤٩٦	٤,٢١٥,٩٤١
عمولات مقبوضة مقدما	٤٠٩,٨٤٨	٤٣٥,١٩٠
أمانات مؤقتة وأخرى *	١١,٣٣٤,٥٢٠	٦,١٩٢,٩٤٥
ضريبة صندوق التأمين التبادلي	٤٣٨,٥٦٩	٢٠٤,٦٥١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٣٧,٢٦٦,٩١٥	٢٥,٥٠٢,٨٦٢

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩,٠٢٤,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وهي عبارة عن قيمة اعتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.

٢٢- حسابات الإستثمار المطلقة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٦				
	أفـــــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطـــة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات التوفير	٢٥١,٥٦٦,٦٠٢	٧٨٢,٥٥٥	٤,١٦٧,٦٧١	٤٤,٤٠٤	٢٥٦,٥٦١,٢٣٢
لأجل *	٥٤٠,٥١٠,٦٣٣	٩٦,٢٨٢,٦٢٦	٥٣,٠٨٢,٢٥٢	٣٠,١٢٦,٥٩٠	٧٢٠,٠٠٢,١٠١
المجموع	٧٩٢,٠٧٧,٢٣٥	٩٧,٠٦٥,١٨١	٥٧,٢٤٩,٩٢٣	٣٠,١٧٠,٩٩٤	٩٧٦,٥٦٣,٣٣٣
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٣,١٨٣,٥٦٣	٢,٧٧٨,٨٤١	٥١٦,١١٩	٦٥٨,٤٢٣	١٧,١٣٦,٩٤٦
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٨٠٥,٢٦٠,٧٩٨	٩٩,٨٤٤,٠٢٢	٥٧,٧٦٦,٠٤٢	٣٠,٨٢٩,٤١٧	٩٩٣,٧٠٠,٢٧٩

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٥				
	أفـــــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطـــة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات التوفير	١٨٤,٧٦٣,٥١١	٩٧٤,٢٦٦	٢,٠٣٣,٥٠٨	٤٠,٢٨٠	١٨٧,٨١١,٥٦٥
لأجل	٥٨٢,٠٥٢,٦٣٨	٨٢,٦٤٨,٢٨٥	٥٧,٢٦٧,٢١٤	٢٦,١٣٢,٣٣٤	٧٤٨,١٠٠,٤٧١
المجموع	٧٦٦,٨١٦,١٤٩	٨٣,٦٢٢,٥٥١	٥٩,٣٠٠,٧٢٢	٢٦,١٧٢,٦١٤	٩٣٥,٩١٢,٠٣٦
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٧,٩٤٩,٩٣٨	٢,٤٨٨,١٤٧	١,٦٩٠,٢٨٥	٦٩٤,٤١٥	٢٢,٨٢٢,٧٨٥
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٧٨٤,٧٦٦,٠٨٧	٨٦,١١٠,٦٩٨	٦٠,٩٩١,٠٠٧	٢٦,٨٦٧,٠٢٩	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ(صافي بعد الضريبة) ٧,٤٣٢,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤,٥٦٤,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني (ايضاح ٢٣/ج).

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأُسس التالية :
- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٨٥٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل .
- بلغت النسبة العامّة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٦ ما نسبته -٣,٠٢١٪ ٢,٩٦٥٪ على التوالي (٣/٦٢٩٪ و٣/١٨٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٦ ما نسبته ٠/٣٤٪ و٠/٤٤٪ على التوالي (٠/٢٤٪ و٠/٢٢٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٢٢٦,٥٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٠٣٣,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٠,٨٢٩,٤١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ أي ما نسبته ٣/١٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٦,٨٦٧,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢/٨٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٢,٤٠٣,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٥٥١,٨٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

٢٣- صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

أ- إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٣٠,٩٠٧,٩٨٩	٢٥,٨٠٩,١٦٤
يضاف : المُحوَّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة الدخل	٨,١١٨,٠٥٤	٧,٢٣٤,٠٠٨
أرباح استثمار أموال الصندوق **	-	٦٤٧,٩٤٤
الخسائر المطفأة خلال الفترة *	(١٢٠,٩٧٣)	(٢١,٦٩٤)
تنزل : ضريبة الدخل	(٢,٨٤١,٣٢٠)	(٢,٧٥٨,٦٨٣)
فرق تقييم عملات أجنبية	(١,٨١٧)	(٢,٧٥٠)
رصيد نهاية السنة	٣٦,٠٦١,٩٣٣	٣٠,٩٠٧,٩٨٩

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار	٢,٨٧٢,٨٨٣	٢,٤٤٤,٢٠٤
موجودات ضريبية مؤجلة	(٨٥,٥٩٥)	(٤٧,٤٣٧)
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٥٤,٠٣٢	١٣٥,١٣٦
ضريبة دخل مستحقة على ارباح استثمار الصندوق **	-	٢٢٦,٧٨٠
	٢,٨٤١,٣٢٠	٢,٧٥٨,٦٨٣

* تم اطفاء خسائر بيع عقار من محفظة الإستثمار العقاري بمبلغ ١٢٠,٩٧٣ دينار في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

** اعتباراً من أول تموز ٢٠١٥ تم التوقف عن استثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار بسبب فوائض السيولة وعليه لم يترتب ضرائب على أرباح الاستثمار .

ب- إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)	٨,٣٢٥,٩٣٨	٨,٧٩١,١٢٣
مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)	٤,١٣١,٠١٨	٣,٤٦٨,٩٣١
مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون (ايضاح ١٥)	٨,١٦٤	-
الرصيد المتبقي	٢٣,٥٩٦,٨١٣	١٨,٦٤٧,٩٣٥

يستمر اقتطاع ١٠٪ من إجمالي ايرادات حسابات الاستثمار المشترك حتى يبلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ما نسبته ٢٠٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك.

- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الإستثمار المشترك .

إن الحركة الحاصة على ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢,١٤٨,٨٢١	١,٧٢١,٥١٨
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة	(٢,٧٤٢,٥١٩)	(٢,٢٤٣,٦٨٢)
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة	٢,٨٧٢,٨٨٣	٢,٦٧٠,٩٨٥
رصيد نهاية السنة	٢,٢٧٩,١٨٥	٢,١٤٨,٨٢١

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

ج- صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٤,٥٦٤,٨٧١	٢,٣٨٠,٨٩٤
يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة	٣٤٨,٥٣٢	١٤٩,٩٣٤
أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة	٣,٣٠٧,٨٢٧	٢,٤٨٠,٨٣٦
يطرح: ضريبة دخل الصندوق خلال السنة	(٥١٧,٣٢١)	(٢٤٦,٢٨٦)
مكافأة محاسب الصندوق	(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)
تعويضات المشتركين خلال السنة	(٢٣٥,٩٨٨)	(١٧٥,٥١٠)
مصاريف الطوابع المالية خلال السنة	(٣٣,١٣١)	(٢٣,١٩٧)
رصيد نهاية السنة	٧,٤٣٢,٩٩٠	٤,٥٦٤,٨٧١

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

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٢٠٤,٦٥١	١٢٦,٠٩٨
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة	(٢٨٣,٤٠٣)	(١٦٧,٧٣٣)
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة	٥١٧,٣٢١	٢٤٦,٢٨٦
رصيد نهاية السنة	٤٣٨,٥٦٩	٢٠٤,٦٥١

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال وقف العمل بصندوق التأمين التبادلي لأي سبب كان، يقرر مجلس الادارة كيفية التصرف بأموال الصندوق في أوجه الخير.
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
  - وفاة المشترك
  - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.

٢٤ – رأس المال المكتتب به (المدفوع)

– بلغ رأس المال المُكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (١٠٠ مليون سهما بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

٢٥ – الاحتياطيات

– احتياطي قانوني

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

– احتياطي اختياري

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

– احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المُؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأُردني.

– إن الاحتياطيات المُقيَّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٢١,٣٨٣,٣٢٧	١٧,٩١٩,٠٤١	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

– أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠١٧ بتوزيع ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

علماً بأن نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام السابق ٧,٠٩٪ من رأس المال أي بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار.

٢٦ – احتياطي القيمة العادلة – صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	ذاتي	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٤٣٥,٦٠٥	٤٢٧,٣٥٥
رصيد نهاية السنة	٤٣٥,٦٠٥	٤٢٧,٣٥٥

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

	ذاتـــي	
	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٤٢٧,٣٥٥	٥٩٣,٣١٩
أرباح (خسائر) غيرمتحققة	١٢,٦٩٣	(٢٥٥,٣٢٩)
مطلوبات ضريبية - مؤجلة	-	-
(المضاف) المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٤,٤٤٣)	٨٩,٣٦٥
رصيد نهاية السنة	٤٣٥,٦٠٥	٤٢٧,٣٥٥

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي) بمبلغ ٤٣٥,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٤٢٧,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

٢٧- الارباح المدورة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	١٦,٣٧٧,١٨٢	٨,٠٥٥,٥٠٤
الربح للسنة	٢٣,٠١٢,٩١٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤
(المُحوّل) إلى الاحتياطي الاجباري	(٣,٤٦٤,٢٨٦)	(٢,٥٠٠,٩٧٦)
أرباح موزعة *	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	(٥,٨١٥,٠١٠)
الرصيد في نهاية السنة **	٢٨,٨٣٥,٨١١	١٦,٣٧٧,١٨٢

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٧ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع.

** يشمل رصيد الارباح المدورة ٢,٣٤٨,٧٩٢ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢,٢٥٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

٢٨- إيرادات البيوع المُؤجلة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المُرابحة للآمر بالشراء	١٤,٥٩٦,١٥٨	١٢,٢٦١,٢٠٥	-	-	١٤,٥٩٦,١٥٨	١٢,٢٦١,٢٠٥
البيع الاجل	-	١,٨٥٣	-	-	-	١,٨٥٣
إيرادات جعالة	١٩٤,٧٧٤	١٥٢,٣١٨	-	-	١٩٤,٧٧٤	١٥٢,٣١٨
التمويلات العقارية	٧,٣٣٣,٩٤١	٥,٩٨٧,٨٢٣	-	-	٧,٣٣٣,٩٤١	٥,٩٨٧,٨٢٣
الشركات الكبرى						
المُرابحات الدولية	٦٣٤,٥٣٥	٢٨٣,٢١١	-	-	٦٣٤,٥٣٥	٢٨٣,٢١١
المُرابحة للآمر بالشراء	١١,٩٤٥,٦٢٧	١١,٦٠٣,٩٧٨	١,٧١٦	٢٣,٦٢٥	١١,٩٤٧,٣٤٣	١١,٦٢٧,٦٠٣
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المُرابحة للآمر بالشراء	٤,٧٧٨,٤٣٠	٣,٦٦٠,٥٦٦	-	-	٤,٧٧٨,٤٣٠	٣,٦٦٠,٥٦٦
البيع الآجل	٢٢,٩٠٧	١٦,٠١٦	-	-	٢٢,٩٠٧	١٦,٠١٦
إيرادات جعالة	٦٣٦	٢٧٢	-	-	٦٣٦	٢٧٢
المجموع	٣٩,٥٠٧,٠٠٨	٣٣,٩٦٧,٢٤٢	١,٧١٦	٢٣,٦٢٥	٣٩,٥٠٨,٧٢٤	٣٣,٩٩٠,٨٦٧

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
الشركات الكبرى:		
مُضاربة	١٨١,٧٠٢	٢٦٤,٨٤٨
	١٨١,٧٠٢	٢٦٤,٨٤٨

٣٠- ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مُشترك		ذاتي	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
صكوك اسلامية	٥٥٤,٠٤٩	١٧٩,٢٠١	٣,٤٢٧	١١,٩٣٨
	٥٥٤,٠٤٩	١٧٩,٢٠١	٣,٤٢٧	١١,٩٣٨

٣١- صافي (مصاريف) إيرادات عقارات

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
مقتناة لغرض الاستخدام		
ايجارات عقارات	١٦٥,٩٣٦	١٦٠,٨٠٥
ارباح بيع عقارات	٧٥,١٠٨	٤٠٢,٦١٧
مصاريف أخرى	(٧٤,٠٣٩)	(٣٥,٦٢٧)
استهلاكات مباني	(٧٥٠,٤٢٥)	(٢٠٣,٩٧٧)
	(٥٨٣,٤٢٠)	٣٢٣,٨١٨

٣٢- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة		ذاتية	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٩٢,٧٨٩,٩٣٢	٨٠,٤٧٥,٣٩٠	٤٠٢,٥٩٣	٤٨٤,٩٦٥
إجارة منتهية بالتمليك - آلات	٥,٠٦٧,٣١٣	٥,٧٧٦,٢٦٨	-	-
إجارة منتهية بالتمليك - سيارات	١,١٧٥,٧٣٥	١,٤٢٧,٥٦١	-	-
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك	(٥٧,٥١٥,٠٩٨)	(٥٠,٠٥١,٢٨٠)	-	-
المجموع	٤١,٥١٧,٨٨٢	٣٧,٦٢٧,٩٣٩	٤٠٢,٥٩٣	٤٨٤,٩٦٥

٣٣- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
عمـلاء :		
ايرادات حسابات استثمار توفير	١,٩٣٤,٧٦٨	١,٦٨٢,٣٠١
ايرادات حسابات استثمار لأجل	١٧,٠٨٨,٧٣٣	٢٠,٥٣٠,٤٤٦
المجموع	١٩,٠٢٣,٥٠١	٢٢,٢١٢,٧٤٧

٣٤ – حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
حصة البنك بصفته مُضارباً	٢٣,١٥٦,٣٧٨	٢٤,٧٠٧,٠٦١
حصة البنك بصفته رب مال	٣٠,٨٨٢,٦٠٩	١٨,١٨٦,٢٦١
المجموع	٥٤,٠٣٨,٩٨٧	٤٢,٨٩٣,٣٢٢

٣٥- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
إيرادات البيوع المُؤجلة (إيضاح ٢٨)	١,٧١٦	٢٣,٦٢٥
ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٠)	٣,٤٢٧	١١,٩٣٨
ايرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)	٤٠٢,٥٩٣	٤٨٤,٩٦٥
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٣٠,٤٨٧	١٢,٨٥٩
المجموع	٤٣٨,٢٢٣	٥٣٣,٣٨٧

٣٦ – حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيَّدة بصفته مضاربا ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
إيرادات الاستثمارات المُقيَّدة	٥٩٨,٤١٥	٣٢٥,٣٩١
ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري	(١٥,٦٤٤)	(٣٤,٤٥٢)
صافي أرباح استثمارية مقيدة (بيان ب)	٥٨٢,٧٧١	٢٩٠,٩٣٩
ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيَّدة	(٤٧٤,٧٠٦)	(٢٣١,٢٠٠)
حصة البنك بصفته مضارب – بيان (ب)	١٠٨,٠٦٥	٥٩,٧٣٩

ب- حصة البنك من ايرادات وكالة الإستثمار المقيدة *

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
ايرادات ذمم البيوع	٣٤٧,٦٨٣	١٤٣,٨٠٦
ينزل : حصة الموكل	(٢٣٥,١٧٧)	(١١٥,١٣٦)
حصة البنك (الوكيل) – بيان (ج)	١١٢,٥٠٦	٢٨,٦٧٠

* يمثل هذا البند ايرادات مرابحه للامر بالشراء للمؤسسات الصغيره ومن ضمن وكاله الاستثمار الموقعه مع البنك المركزي الاردني.

٣٧– صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشـــــترك		ذاتـــــي	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ناتجة عن التداول/ التعامل	–	–	١,٦٤١,٤٣٤	١,٨١٥,٤٨١
ناتجة عن التقييم	٣,٣٢١	(٢٢,٩٧١)	–	–
المجموع	٣,٣٢١	(٢٢,٩٧١)	١,٦٤١,٤٣٤	١,٨١٥,٤٨١

٣٨- ايرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
عمولات اوراق مباعة	٥٣,٥٥٣	٥٠,٥٢٨
عمولات اعتمادات مستندية وبوالص	١,٠٧٠,٨٣٢	٩٨٨,٢١٠
عمولات كفالات	٦٩٥,٣٣٠	٥٩٤,٥٦١
عمولات حوالات	٣٠٩,٠٠٦	٣٠٧,٩٧٣
عمولات فيزا	١,٥٩٣,٧١٦	١,١٩٤,٧٣٧
عمولات شيكات	٣٣٣,٦٦٠	٣٥٣,٦٢٩
عمولات خدمات آلية	١,٠٣٦,٢٩١	٩٣٢,٦٣٢
عمولات تنفيذ تمويلات	٧١٦,٠٩١	٥٦١,٧٦٦
عمولات رواتب محولة	١,٤٢٠,٦٧٥	١,٢٣١,٩١٦
عمولات أخرى	١,٠٥٢,٨٨٥	١,٠٠٢,٩٥٣
المجموع	٨,٢٨٢,٠٣٩	٧,٢١٨,٩٠٥

٣٩- إيرادات أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
ايراد خدمات عملاء (بريد ، هاتف ، صناديق حديدية)	٣١٨,٥٩٨	٣١٢,٦٢٨
ايرادات أخرى	٢٥,٥٧٢	٣٠,٢٨٢
المجموع	٣٤٤,١٧٠	٣٤٢,٩١٠

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١٤,٨٥١,٧٠١	١٣,٧٤٤,٤٨٤
مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,٦٢٨,١١١	١,٤٤٧,٠٠٧
نفقات طبية	٨١٦,٦٠٤	٧٤٧,٣٧٨
تدريب الموظفين	٩٩,٣٢١	٩٨,٧٠٦
نفقات تأمين	٢٨,٥٣٥	٢١,٤٣١
المجموع	١٧,٤٢٤,٢٧٢	١٦,٠٥٩,٠٠٦

٤١ – مصاريف أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
ايجارات	١,٠٢٦,٠٢١	٩٤٦,٣١٧
قرطاسية ومطبوعات	٤٥٠,٧٠٤	٤٤١,٣١١
بريد وهاتف	٤٠١,٣٨٥	٣٩٤,١٢٥
صيانة وتنظيفات	٦٤٨,٨٩١	٦٩٢,٨٦٠
دعاية وإعلان	٥٩٩,٠٨٠	٦٢٩,٤٥٤
مصاريف تأمين	٧٧,٨٢٢	٨٣,٩٩٥
كهرباء ومياه	١,١٧٦,٢٩٢	١,٣٠٨,٩٢٥
تبرعات	٣٣٧,٩٦٥	٣٠٥,٠٦٠
اشتراكات ورسوم	٤٦٠,٠٥٢	٤٢٩,٦٢٢
تنقلات ومصاريف سفر	٣٦٦,٢٨٥	٣٩٣,٥٥٩
استشارات وأتعاب مهنية	٣٠٨,٦٤٣	٢٩٦,٥٨٨
مصاريف أنظمة المعلومات	١,٩١٤,٥١٣	١,٩١٢,٤٥٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
أخرى	٦٧٤,٩٩٥	٤٦٨,٣٦٠
المجموع	٨,٤٦٧,٦٤٨	٨,٣٢٧,٦٣٠

٤٢ – الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	٢٣,٠١٢,٩١٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤
المُتوسط المُرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة – أساسي / مخفض	٠ / ٢٣٠١	٠ / ١٦٦٤

٤٣– النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــــار	دينـــــار
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦٤٢,٦١٨,٧٠٦	٧٠٢,٣٥٦,١٧٦
يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١
ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١١٣,٧٤٣)	(٣٣٨,١٧١)
	٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦

٤٤ – أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة :

	البنك العربي (الشركة المالكة)	اعضاء مجلس الادارة	شركات تابعة للشركة المالكة	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٦	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٥
بنود داخل قائمة المركز المالي :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨,٤٤٣,٧١٩	–	–	–	–	١٨,٤٤٣,٧١٩	١٩,٣٤٣,١٥٩
مرابحات دولية (استثمارات سلعية)	٩٨,٥٧٤,٩٧٧	–	–	–	–	٩٨,٥٧٤,٩٧٧	٩١,٨٠٠,١٧١
تمويلات مضاربة	–	–	٢٥٥,٣٦٧	–	–	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٧,٦١٩	–	–	–	–	٨٧,٦١٩	٥٠,٧٥١
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	–	١٠,١٢٠	–	٦٧,٧٥٩	٦٧٠,١٤٤	٧٤٨,٠٢٣	٦٣٠,٥٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة	–	–	٥,٥١٩,٨٥٢	–	–	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩
ذمم بيوع وتمويلات وإجارة	–	٥١٤,٨٠٩	–	١١٤,٠٩٢	١,١٢٠,٠٦٣	١,٧٤٨,٩٦٤	٢,٣٢٤,٨٦٢
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	١٢,٥٣٧,٣٦٩	–	–	–	–	١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩

						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٠١٥
بنود قائمة الدخل :							
ارباح موزعة – حسابات الودائع	–	–	–	٤٠٧	٨,٩٩٩	٩,٤٠٦	١٣,٢٤٠
أرباح مقبوضة – ذمم	–	٣٩,٧٧٠	١٨١,٧٠٢	١٩,٩٩٧	٥١,٣٤٠	٢٩٢,٨٠٩	٣٤٩,٧٠٢
إيرادات توزيعات الأسهم	–	–	٣٠,٤٨٧	–	–	٣٠,٤٨٧	١٢,٨٥٩
عمولات مقبوضة – بنود خارج الميزانية	٦٢,٦٨٧	–	–	–	–	٦٢,٦٨٧	٦٢,٦٨٧
رواتب ومكافأت *	–	٢٥,٠٠٠	–	٨٤,٠٠٠	١,٦١٤,١٣٢	١,٧٢٣,١٣٢	١,٤١٨,٣١٤
تنقلات	–	١٠٩,٨٠٠	–	–	–	١٠٩,٨٠٠	١٢٣,٦٠٠

– وقد كانت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مرابحة (٣,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٢,٩٦٥٪ واعلى نسبة للتوزيع ٣,٠٢٪ .

– إن جميع التمويلات الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

* تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٧٦/٢/١٠ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٥ – إدارة المخاطر :

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

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

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

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية :

١ – مخاطر الائتمان :

يعتمد البنك العربي الاسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق استراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كعنصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبة المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكّن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

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

٢ – مخاطر السيولة :

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

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

٣ – مخاطر السوق :

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

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

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

٤ – مخاطر أسواق رأس المال :

ان الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتغير أسعار العوائد. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر اسعار العوائد ومخاطر الائتمان ، كما ويُشار في هذا المجال إلى محفظة إستثمارات البنك من الاسهم ، حيث تُشكّل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي أصول البنك العربي الإسلامي الدولي .

٥ – مخاطر اسعار صرف العملات الاجنبية :

إن الايرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الاجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر اسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا.

٦ – مخاطر الإلتزام بالمعايير الشرعية :

يلتزم البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته بتطبيق المعايير الشرعية المعتمدة ، وفي هذا السياق فإن البنك العربي الاسلامي الدولي يرسل موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم ، وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة المعايير الشرعية .

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

١ – دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر .

٢ – الرقابة الشرعية المُصاحبة للتنفيذ .

٣ – الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .

٧ – المخاطر الاخرى :

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

٤٦/أ مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأُخرى)

	مشتركة		ذاتية		الإجمالي	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
القائمة	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
أرصدة لدى البنك المركزي	٦١٨,٠٧٢,٧٧١	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤	-	-	٦١٨,٠٧٢,٧٧١	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١	-	-	٢٢,٣٤٣,١٤٢	٢٢,٦٨٦,٥٢١
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى :						
للأفراد	٦٤٨,٦٥٠,٢١٩	٥٤٥,١٣٥,٤٢٥	١٧,٤١٠,٦٨٤	١٠,١٢٦,٣١١	٦٦٦,٠٦٠,٩٠٣	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦
التمويلات العقارية	١١٨,٠٠٦,٠٥٠	٨٩,١٨٩,٤٦٦	-	-	١١٨,٠٠٦,٠٥٠	٨٩,١٨٩,٤٦٦
للشركات :						
الشركات الكبرى	٣٥٧,٩٧٢,٠٢٨	٣٢٤,٠٧٣,١٠٩	١,٧٩٦,٦٩٧	٤,٨١٣,٩٠٣	٣٥٩,٧٦٨,٧٢٥	٣٢٨,٨٨٧,٠١٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١١,٧٤٧,١٥١	٨٧,٣٨١,٧٤٠	٦٦٢,٣٠٣	-	١١٢,٤٠٩,٤٥٤	٨٧,٣٨١,٧٤٠
الإستثمارات التمويلية :						
المُشاركة :						
للأفراد	-	-	-	-	-	-
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-
المُضاربة :						
للشركات :						
الشركات الكبرى	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨	-	-	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨
الصكوك :						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٧,٥٧٥,٠٥٦	-	٤٦٥,٢٨١	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٨,٠٤٠,٣٣٧
موجودات أخرى						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٢٤٩,٠٤٨	٦٨,٤٠٠	-	٦٦٧	٢٤٩,٠٤٨	٦٩,٠٦٧
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	١,١٧٤,٠٢٢	١,٤٠٧,٧٢٩	١,١٧٤,٠٢٢	١,٤٠٧,٧٢٩
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
كفالات	-	-	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٠,٥٧٩,٦٦٧
اعتمادات	-	-	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٣,٥٥٧,٣٥٧
قبولات	-	-	٩,٧٧٣,٣٦٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥	٨,٣٠٧,٣٥٧
السقوف غير المستغلة	١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢	-	-	١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢
الإجمالي	٢,٠٦٤,٧١٥,٠٩٦	١,٨٩٣,٤٧١,٦٠١	١٠٩,٧٩٩,٥١٧	٩٩,٢٥٨,٢٧٢	٢,١٧٤,٥١٤,٦١٣	١,٩٩٢,٧٢٩,٨٧٣

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأُردني ومعايير المحاسبة الدولية:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠١٦	مشتركة							ذاتي				
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	عقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١,١١٦,٣٥٤	٤٦٦,٦٨٠	٤,٩٠٠,٧٠٠	٣,٢٧٧,٩٦٨	-	٦٣٧,٧٣٦,٣٤٠	٦٤٧,٤٩٨,٠٤٢	-	-	-	-	٦٤٧,٤٩٨,٠٤٢
مقبولة المخاطر	٦٤٤,٩٩٧,٠٥١	١١٥,٧٠٤,١٥١	٣٥٠,٣٨٣,٣٢٥	١٠٥,٠٧١,٨٥٩	٣٦,٧٣٤,٦٦٨	-	١,٢٥٢,٨٩١,٠٥٤	١٧,٩٧٩,٠٨٩	-	١,٩٧٣,٩٥١	٦٢٥,٢٠٦	٢٠,٥٧٨,٢٤٦	١,٢٧٣,٤٦٩,٣٠٠
منها مستحقة													
لغاية ٣٠ يوم	٤٥٢,٥١٣	١٠,٧٥٨	٤٧٨,٩٧١	١٨١,٥٨٠	-	-	١,١٢٣,٨٢٢	-	-	-	-	-	١,١٢٣,٨٢٢
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١,٦٤٤,٤٥٧	١٦٥,٢٢٠	١,٠٣٨,١٩٥	٢٩٤,٩٢٧	-	-	٣,١٤٢,٧٩٩	٣,٤٨٤	-	٨٠٣	٣١,٥٤٦	٣٥,٨٣٣	٣,١٧٨,٦٣٢
تحت المراقبة	٣٤٠,٢٤٩	١,٥٢٥,٢٧١	١,٦٦٥,١٧٨	٢,١٩٦,٢٣٤	-	-	٥,٧٢٦,٩٣٢	٤,١٢٨	-	٢٩٨,٦٣١	٩,٩٧٢	٣١٢,٧٣١	٦,٠٣٩,٦٦٣
غير عاملة :													
دون المستوى	٢٦٣,٣٨٩	٢٠,١٩٩	٧,٤٤٧	٢٥٧,٨٣٦	-	-	٥٤٨,٨٧١	١٢,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٥٦٣,٨٧١
مشكوك فيها	١٤٩,٨٦٥	٥٩,٦٤٣	٨٤,١٠٤	٣١٨,٦٨٠	-	-	٦١٢,٢٩٢	٢٢,١٨٥	-	١٣٦,٩١٧	٥,٦١٣	١٦٤,٧١٥	٧٧٧,٠٠٧
هالكة	٧٧٩,٨١٦	٤٧٢,٠١٨	٤,٤٤١,١٦٢	٣,١٢٢,٨٨٧	-	-	٨,٨١٥,٨٨٣	١٠٤,٩٧٧	-	٣,٥٠٦,٨٩٣	٧٦,٨٢٤	٣,٦٨٨,٦٩٤	١٢,٥٠٤,٥٧٧
المجموع	٦٤٩,٧٤٣,٦٩٤	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	٣٦٢,٩٩٩,٠٨٢	١١٤,٧٢١,٩٧١	٣٦,٧٣٤,٦٦٨	٦٣٧,٧٣٦,٣٤٠	١,٩٢٠,٣٥٩,٦٩٥	١٨,١٢٥,٨٦٣	-	٥,٩١٧,١٩٥	٧٥٢,١٦١	٢٤,٧٩٥,٢١٩	١,٩٤٥,١٥٤,٩١٤
ينزل : إيرادات معلقة	١٢٠,٥٢٠	٤٥,٤٣٦	٣١٩,٠٩٣	٣٩٥,١١٠	-	-	٨٨٠,١٥٩	-	-	١٥,١٠٥	-	١٥,١٠٥	٨٩٥,٢٦٤
مخصص التدني	٩٧٢,٩٥٥	٣٧٢,٤٥٤	٤,٤٠٠,٨١٩	٢,٥٧٩,٧١٠	-	-	٨,٣٢٥,٩٣٨	١٣٩,٨٨٦	-	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨	١٢,٠٦٢,٣٤٦
الصافي	٦٤٨,٦٥٠,٢١٩	١١٨,٠٠٦,٠٥٠	٣٥٨,٢٧٩,١٧٠	١١١,٧٤٧,١٥١	٣٦,٧٣٤,٦٦٨	٦٣٧,٧٣٦,٣٤٠	١,٩١١,١٥٣,٥٩٨	١٧,٩٨٥,٩٧٧	-	٢,٣٩٥,٤٢٦	٦٦٢,٣٠٣	٢١,٠٤٣,٧٠٦	١,٩٣٢,١٩٧,٣٠٤
٢٠١٥													
متدنية المخاطر	٩٦٩,٩٨٤	-	٥,٣٦٤,٥١٥	٢,٧٢٧,٨٥٣	٣,٣٠٧,٥٧٦	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	٦٩٧,٢٥١,٣٤٨	-	-	-	-	-	٦٩٧,٢٥١,٣٤٨
مقبولة المخاطر	٥٤٢,٦٤٢,٣٣١	٨٦,٣٠٥,٤٤٦	٣٢٤,٨٤٥,٩٧٢	٨٣,٢٥١,٩٩٧	١٩,٣٧٨,٩٤٥	-	١,٠٥٦,٤٢٤,٦٩١	١٠,١٢٣,٠٩٢	-	٥,٩٣٣,٤٧٨	-	١٦,٠٥٦,٥٧٠	١,٠٧٢,٤٨١,٢٦١
منها مستحقة													
لغاية ٣٠ يوم	٣٣٤,٧٧١	١٦,٨٧١	٧,٢٢١	١٦١,١٧٥	-	-	٥٢٠,٠٣٨	-	-	-	-	-	٥٢٠,٠٣٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٩٤٣,٣٣٩	٧,٤٨٨	٤٤٨,٣٠٠	٢٠,٤٤٦	-	-	١,٤١٩,٥٧٣	-	-	-	-	-	١,٤١٩,٥٧٣
تحت المراقبة	٢٢٥,٣٧٠	٢,٩١٥,٧٨١	٢,٣٣٥,٥١٢	٥١٦,٥٩٩	-	-	٥,٩٩٣,٢٦٢	٣,٤٦٠	-	٥٢٤,١٢٢	-	٥٢٧,٥٨٢	٦,٥٢٠,٨٤٤
غير عاملة :													
دون المستوى	١٤٤,٤٨٢	١٠,٠٠٣	-	٨٥,١٥٦	-	-	٢٣٩,٦٤١	-	-	٤,١٢٤	-	٤,١٢٤	٢٤٣,٧٦٥
مشكوك فيها	١٩٨,٤٤٢	٥,٥٣٦	٤٢٣,٤٤٧	٨٤,٨٥٢	-	-	٧١٢,٢٧٧	-	-	٢,٢٩٢	-	٢,٢٩٢	٧١٤,٥٦٩
هالكة	٦١٣,٠٢٩	٥٣٤,٩٣٠	٤,٣٤٦,٨٥٠	٤,٠٦٤,٦٧٣	-	-	٩,٥٥٩,٤٨٢	٨٨,٧٨٨	-	٥,٧٠٩,٧٤٤	-	٥,٧٩٨,٥٣٢	١٥,٣٥٨,٠١٤
المجموع	٥٤٦,٠٧١,٧٤٨	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	٣٣٧,٧٧١,٨١٧	٩٠,٩١٢,٧٥١	٢٢,٦٨٦,٥٢١	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٧٢,١٢٠,٣١٢	١٠,٢١٥,٣٤٠	-	١٢,١٧٣,٧٦٠	-	٢٢,٣٨٩,١٠٠	١,٧٩٤,٥٠٩,٤١٢
ينزل : إيرادات معلقة	٩٤,٣٠٣	٥٥,٣٧٧	٣٠١,٤٣١	٣٣٨,٨٦٩	-	-	٧٨٩,٩٨٠	-	-	٦٥٩,٧٥٤	-	٦٥٩,٧٥٤	١,٤٤٩,٧٣٤
مخصص التدني	٨٤٢,٠٢٠	٥٥١,٢١٢	٤,٢٠٥,٧٤٩	٣,١٩٢,١٤٢	-	-	٨,٧٩١,١٢٣	٨٩,٠٢٩	-	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥	١٣,٧٠٦,٥٧٨
الصافي	٥٤٥,١٣٥,٤٢٥	٨٩,١٨٩,٤٦٦	٣٣٣,٢٦٤,٦٣٧	٨٧,٣٨١,٧٤٠	٢٢,٦٨٦,٥٢١	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٦٢,٥٣٩,٢٠٩	١٠,١٢٦,٣١١	-	٦,٦٨٧,٥٨٠	-	١٦,٨١٣,٨٩١	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠

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

٢٠١٦	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مُقابل :										
متدنية المخاطر	١,١١٦,٣٥٤	٤٦٦,٦٨٠	٤,٩٠٠,٧٠٠	٣,٢٧٧,٩٦٨	٩,٧٦١,٧٠٢	–	–	–	–	٩,٧٦١,٧٠٢
مقبولة المخاطر	٨٤,٥٣٠,٦٣٥	٢٤,٢٠٥,٧٨٣	٧٢,٤٩١,٢٧٨	١١,١٦٦,٨٦٧	١٩٢,٣٩٤,٥٦٣	–	–	–	–	١٩٢,٣٩٤,٥٦٣
تحت المراقبة	١٧٠,٣٤٦	١,٧٢٧,٧٢٥	١,٩١٨,٤٨٢	٤٦٤,٧٠٤	٤,٢٨١,٢٥٧	–	–	٢٩٨,٦٢٤	–	٤,٥٧٩,٨٨١
غير عاملة :										
دون المستوى	٣٣٧,١٧٤	٣,٣٥٩		٦٢,٣٦٢	٤٠٢,٨٩٥	–	–	–	–	٤٠٢,٨٩٥
مشكوك فيها	٨٨,٦٦٧	١٧,٩٠١	٣,٧٤٤	٢٢٨,١١١	٣٣٨,٤٢٣	–	–	–	–	٣٣٨,٤٢٣
هالكة	٣,٦٧١,٢٧٨	١٦٧,١١١	٢,٢٩٣,٨٦٣	١,٤٠١,٧٣٢	٧,٥٣٣,٩٨٤	–	–	١,٤٥٩,٦٣٧	–	١,٤٥٩,٦٣٧
المجموع	٨٩,٩١٤,٤٥٤	٢٦,٥٨٨,٥٥٩	٨١,٦٠٨,٠٦٧	١٦,٦٠١,٧٤٤	٢١٤,٧١٢,٨٢٤	–	–	١,٧٥٨,٢٦١	–	١,٧٥٨,٢٦١
منها :										
تأمينات نقدية	١,١١٦,٣٥٤	–	٤,٩٠٠,٧٠٠	٣,٢٥٤,٣٠١	٩,٢٧١,٣٥٥	–	–	–	–	٩,٢٧١,٣٥٥
عقارية	٢٢,٩٧٥,٠١٧	٢٣,٨٠٥,٧٩٠	٥٩,١٨٩,١١٣	٩,١٥٠,١٨٥	١١٥,١٢٠,١٠٥	–	–	١,٧٥٨,٢٦١	–	١١٦,٨٧٨,٣٦٦
أسهم متداولة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
سيارات وآليات	٦٥,٨٢٣,٠٨٣	٢,٣١٦,٠٨٩	١٧,٥١٨,٢٥٤	٤,١٧٣,٥٩١	٨٩,٨٣١,٠١٧	–	–	–	–	٨٩,٨٣١,٠١٧
كفالات بنكية مقبولة	–	٤٦٦,٦٨٠	–	٢٣,٦٦٧	٤٩٠,٣٤٧	–	–	–	–	٤٩٠,٣٤٧
	٨٩,٩١٤,٤٥٤	٢٦,٥٨٨,٥٥٩	٨١,٦٠٨,٠٦٧	١٦,٦٠١,٧٤٤	٢١٤,٧١٢,٨٢٤	–	–	١,٧٥٨,٢٦١	–	١,٧٥٨,٢٦١
٢٠١٥										
الضمانات مُقابل :										
متدنية المخاطر	٩٦٩,٩٨٤	–	٥,٣٦٤,٥١٥	٢,٧٢٧,٨٥٣	٩,٠٦٢,٣٥٢	–	–	–	–	٩,٠٦٢,٣٥٢
مقبولة المخاطر	٧٢,٧٦١,١٣٢	٢٠,٤٣٧,٧٦١	٦٣,٦٢٤,٠٨١	٧,٧٢١,٠٩٧	١٦٤,٥٤٤,٠٧١	–	–	–	–	١٦٤,٥٤٤,٠٧١
تحت المراقبة	٧١٨,٤٤٨	٢,٦٦٨,٢٤٥	٢,٠٠١,٨٩٥	٧٦٩,٦٢٤	٦,١٥٨,٢١٢	–	–	–	–	٦,١٥٨,٢١٢
غير عاملة :										
دون المستوى	٧٠٩,٠٠٨	١٢,٢٦٠	–	–	٧٢١,٢٦٨	–	–	–	–	٧٢١,٢٦٨
مشكوك فيها	٧٤,٩٨٧	٦,٠٩٨	–	٢٥,٠٠٠	١٠٦,٠٨٥	–	–	–	–	١٠٦,٠٨٥
هالكة	٣,١٧٣,٢٠٠	٢١٣,٣٠٢	٣,٠٣٨,٠٠٠	١,٦٥٤,٤٢٩	٨,٠٧٨,٩٣١	–	–	٢,٢٦١,١٥٢	–	١٠,٣٤٠,٠٨٣
المجموع	٧٨,٤٠٦,٧٥٩	٢٣,٣٣٧,٦٦٦	٧٤,٠٢٨,٤٩١	١٢,٨٩٨,٠٠٣	١٨٨,٦٧٠,٩١٩	–	–	٢,٢٦١,١٥٢	–	١٩٠,٩٣٢,٠٧١
منها :										
تأمينات نقدية	٩٦٩,٩٨٤	–	٥,٣٦٤,٥١٥	٢,٧٢٧,٨٥٣	٩,٠٦٢,٣٥٢	–	–	–	–	٩,٠٦٢,٣٥٢
عقارية	١٩,٠١٩,٩٤٠	٢١,٥٦٠,٨٢٩	٦٦,٣٨٩,٢٨٠	٧,٦٦٣,٢٠٠	١١٤,٦٣٣,٢٤٩	–	–	٢,٢٦١,١٥٢	–	١١٦,٨٩٤,٤٠١
أسهم متداولة	–	–	–	–	–		–	–	–	–
سيارات وآليات	٥٨,٤١٦,٨٣٥	١,٠٣٠,١٤٩	٢,٢٧٤,٦٩٦	٢,٤٦١,٧٤٥	٦٤,١٨٣,٤٢٥	–	–	–	–	٦٤,١٨٣,٤٢٥
كفالات بنكية مقبولة	–	٧٤٦,٦٨٨	–	٤٥,٢٠٥	٧٩١,٨٩٣	–	–	–	–	٧٩١,٨٩٣
	٧٨,٤٠٦,٧٥٩	٢٣,٣٣٧,٦٦٦	٧٤,٠٢٨,٤٩١	١٢,٨٩٨,٠٠٣	١٨٨,٦٧٠,٩١٩	–	–	٢,٢٦١,١٥٢	–	١٩٠,٩٣٢,٠٧١

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينـــــار
A +	S & P	١٤,٣٢٠,٥٦٨
BB -		٧,٣٨٧,٢٥٤
unrated		١٢,١٥٠,٠٠٠
إجمالي		٣٣,٨٥٧,٨٢٢

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة، حيث بلغت ٢٧١ ألف دينار كما في٣١ كانون الاول ٢٠١٦ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (٥٦٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى 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 المُراقبة ، حيث بلغت ١٧,٤٩٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (١٠,٤ مليون دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٥) .

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبـــا	أميركا	أستراليا	أخرى	الإجمـــالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
البنـــد							
أرصدة لدى البنك المركزي	٦١٨,٠٧٢,٧٧١	-	-	-	-	-	٦١٨,٠٧٢,٧٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧٩١,١٥٠	٥٩٦,٨٨٢	٢,٢٣٢,٩٨٥	١,٣٦١,٩٢٤	١٢٨,٥٦٢	٢٣١,٦٣٩	٢٢,٣٤٣,١٤٢
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات:							
للأفراد	٦٦٦,٠٦٠,٩٠٣	-	-	-	-	-	٦٦٦,٠٦٠,٩٠٣
التمويلات العقارية	١١٨,٠٠٦,٠٥٠	-	-	-	-	-	١١٨,٠٠٦,٠٥٠
للشركات:							
الشركات الكبرى	٢٢٩,٧٤٥,٦٧٥	٨٩,٠٨٩,٤٦٩	٤١,١٨٨,٩٤٨	-	-	-	٣٦٠,٠٢٤,٠٩٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١١٢,٤٠٩,٤٥٤	-	-	-	-	-	١١٢,٤٠٩,٤٥٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٢,١٥٠,٠٠٠	٢١,٧٠٧,٨٢٢	-	-	-	-	٣٣,٨٥٧,٨٢٢
موجودات أخرى:							
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥٤,٤٢٩	١٦٩,٤٤٨	٢٥,١٧١	-	-	-	٢٤٩,٠٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٧٤,٠٢٢	-	-	-	-	-	١,١٧٤,٠٢٢
الإجمالي/ ٢٠١٦	**١,٧٧٥,٤٦٤,٤٥٤**	**١١١,٥٦٣,٦٢١**	**٤٣,٤٤٧,١٠٤**	**١,٣٦١,٩٢٤**	**١٢٨,٥٦٢**	**٢٣١,٦٣٩**	**١,٩٣٢,١٩٧,٣٠٤**
الإجمالي/ ٢٠١٥	١,٦٤١,٣٨٠,٢٥٨	١١٣,٧٤٧,٥٨٣	٢٣,٠٦٢,٣٣٦	٩٩٩,٦١٨	١٦٣,٣٠٥	-	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠

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

القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦١٨,٠٧٢,٧٧١	٦١٨,٠٧٢,٧٧١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٤٣,١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٣٤٣,١٤٢
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات	١,٣٢٧,٠٠٠	٦٦,١٦٤,٠٨٤	٣٧٧,٤٢٧,٣٧٨	١١٨,٠٠٦,٠٥٠	٢٥,٥٦٨,٩٣٥	١,٩٤٦,١٤٩	٦٦٦,٠٦٠,٩٠٣	-	١,٢٥٦,٥٠٠,٤٩٩
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٤,٢٩٦,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	١٩,٥٦١,٤٤٩	٣٣,٨٥٧,٨٢٢
موجودات أخرى									
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٩٥,١٥٣	-	٥١,٧٧٥	-	-	-	-	١٠٢,١٢٠	٢٤٩,٠٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٧٤,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	-	١,١٧٤,٠٢٢
الإجمالي/ ٢٠١٦	**٣٩,٢٣٥,٦٩٠**	**٦٦,١٦٤,٠٨٤**	**٣٧٧,٤٧٩,١٥٣**	**١١٨,٠٠٦,٠٥٠**	**٢٥,٥٦٨,٩٣٥**	**١,٩٤٦,١٤٩**	**٦٦٦,٠٦٠,٩٠٣**	**٦٣٧,٧٣٦,٣٤٠**	**١,٩٣٢,١٩٧,٣٠٤**
الإجمالي/ ٢٠١٥	٢٤,٢٤٩,٠٦١	٦٩,٤٦٢,٥٢٤	٣٣٤,٢٠٨,٥٢٠	٨٩,٦٥٥,٤١٤	٢٠,٥١٤,٢٥٥	١,١٢٠,١٧٠	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠

٤٦/ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.

- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .

- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .

- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١ - مخاطر مُعدَّل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشانها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .

١ - الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي (Libor) كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.

٢ - تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.

٣ - يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموائمة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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

٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(٪)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥٪	٢,٩٣٦	-
٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(٪)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥٪	٣٧,٤٤٩	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في دائرة الخزينة والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييما عادلا اعتمادا على نماذج تقييم الأسهم آخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الاستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠١٦	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(٪)	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥٪	-	٢٧٥,٩٩٣
٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(٪)	دينار	دينار
الأسواق المالية	٥٪	-	٢٧٥,٣٥٨

٤ - مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمُستقبلية في القيم السوقية لموجودات مُحددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٨٤٠	٦٤٨	٤٥	–	١٧٣	١٦,٧٠٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٤٥٧	١٧,٢٦٨	٥٨٧	٤٩٤	١,٦٧٣	٢١,٤٧٩
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة	١٢٥,٦٦٥	٨٣	٣,٦٧٧	–	٦,٢٧٧	١٣٥,٧٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٣٥٣	–	–	–	–	٥,٣٥٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٢١,٧٠٨	–	–	–	–	٢١,٧٠٨
موجودات أخرى	١٩٠	–	–	–	٤	١٩٤
إجمالي الموجودات	١٧٠,٢١٣	١٧,٩٩٩	٤,٣٠٩	٤٩٤	٨,١٢٧	٢٠١,١٤٢
مطلوبات :						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٤	٦	–	–	–	١٠
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)	١٦٠,٠١٤	١٦,٢٨٨	٤,٢٩٣	٤٩٣	٧,٣٤١	١٨٨,٤٢٩
التأمينات النقدية	١,٥٦٣	١٩٣	–	–	١٦	١,٧٧٢
مطلوبات أخرى	٨,٥٢٤	١,٦٥٠	١٧	–	٢٩٨	١٠,٤٨٩
إجمالي المطلوبات	١٧٠,١٠٥	١٨,١٣٧	٤,٣١٠	٤٩٣	٧,٦٥٥	٢٠٠,٧٠٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	١٠٨	(١٣٨)	(١)	١	٤٧٢	٤٤٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٠,٥٠١	٣,١٠٠	–	٣٣	٨٠٣	٣٤,٤٣٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
إجمالي الموجودات	١٥٢,٠٠٤	١٥,٧٤٦	٣,٤٦٩	٩	٩,٢٦٩	١٨٠,٤٩٧
إجمالي المطلوبات	١٥١,٦٣٩	١٥,٧٣٦	٣,٤٦٠	٨	٨,٩٠٤	١٧٩,٧٤٧
صافي التركز داخل المركز المالي	٣٦٥	١٠	٩	١	٣٦٥	٧٥٠
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٣١,١١٩	٢,١٩٧	–	–	٧٤٨	٣٤,٠٦٤

٤٦/ج – مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات ، ففي الفروع تقوم إدارة الفرع والخزينة بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، أما على مستوى البنك بشكل عام فتتم دراسة السيولة النقدية من قبل دائرة الرقابة المالية والخزينة العامة على أساس يومي ، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانـــون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبـــات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٤	–	–	–	–	–	–	١١٤
حسابات العملاء الجارية	–	–	–	–	–	–	٧١٥,٤٢٢	٧١٥,٤٢٢
التأمينات النقدية	١١,١٩٢	٦,٥٠٢	٢,٨٢٥	٨,٢١٩	–	–	–	٢٨,٧٣٨
مخصصات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢,٤٦٢	٢,٤٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٧٨	–	٧,٥٩٠	١٣٦	–	–	–	١٠,٢٠٤
مطلوبات أخرى	٢١,١٢٣	٥٨٧	٩,٤٥٥	–	–	–	٢٣٥	٣١,٤٠٠
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٥٩٦	–	١,٦٨٣	–	–	–	٢٣,٥٩٧	٢٥,٨٧٦
حسابات الإستثمار المشترك	١٩٠,٢١٣	١٦٧,٠٩١	١٤٤,٥٦٨	٤٢٥,٧٠٤	٧٢,٢٢٧	–	–	٩٩٩,٨٠٣
المجموع	٢٢٥,٧١٦	١٧٤,١٨٠	١٦٦,١٢١	٤٣٤,٠٥٩	٧٢,٢٢٧	–	٧٤١,٧١٦	١,٨١٤,٠١٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٥١,٠٢٣	٢١١,٧٢٧	١٠١,٠٥٧	١٣٠,٥٢١	٢٨٤,٦٦٠	٤٣٩,٩٨٠	٥٠,٨٥٠	١,٩٦٩,٨١٨
٣١ كانـــون الأول ٢٠١٥								
المطلوبـــات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٨	–	–	–	–	–	–	٣٣٨
حسابات العملاء الجارية	–	–	–	–	–	–	٦٢٧,١٦٧	٦٢٧,١٦٧
التأمينات النقدية	١٠,٠٤٥	٥,٨٦٨	٥,٨٢٦	٤,٤٥٧	–	–	–	٢٦,١٩٦
مخصصات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢,٢٦٩	٢,٢٦٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٩٧	٤,٠٤٦	–	–	–	–	–	٦,٧٤٣
مطلوبات أخرى	٢٠,٣٧٠	٢٩٧	٤,٧٧٧	–	١,٠٢٧	–	–	٢٦,٤٧١
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٨٦٠	١,٢٨٩	–	–	–	–	١٨,٦٤٨	٢٠,٧٩٧
حسابات الإستثمار المشترك	٧٠,٥٣٤	٤٦٦,٢٢٢	٢٣٦,١٦٣	١٣٣,٣١٣	٥٢,٥٠٣	–	–	٩٥٨,٧٣٥
المجموع	١٠٤,٨٤٤	٤٧٧,٧٢٢	٢٤٦,٧٦٦	١٣٧,٧٧٠	٥٣,٥٣٠	–	٦٤٨,٠٨٤	١,٦٦٨,٧١٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٨٤,٩٧٧	١٦٣,٤٥٧	٨٦,٨٨١	٨٦,٩١٩	٢٤٦,٦٠٦	٤١٧,٤٨١	٢٢,٢٦٣	١,٨٠٨,٥٨٤

ثانيا: بنود خارج قائمة المركز المالي

	لغايـــة سنـــة	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
الإعتمادات والقبولات	٣٣,٧٣٤,٥٥٢	٣١,٨٦٤,٧١٤
السقوف غير المستغلة	١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢
الكفالات	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٠,٥٧٩,٦٦٧
المجموع	٢٤٢,٣١٧,٣٠٩	٢١٣,٣٧٦,٧٧٣

٤٧- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل مُتابعة حسابات الإستثمار المشترك وذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أُخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل مُتابعة حسابات الإستثمار المشترك وذمم البيوع المُؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأُخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك مُوزعة حسب الأنشطة (المبالغ بآلاف الدنانير)

					المجموع	
					٣١ كانون الأول	
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٣٨,٩٠١	٣١,٠٦٣	٢,٧١٨	٢٥	٧٢,٧٠٧	٥٩,٦٧٦
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	(١,١٢٨)	(٦,٩٩٠)	-	-	(٨,١١٨)	(٧,٢٣٤)
تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي	-	(٥٣)	-	-	(٥٣)	(٣٦٨)
نتائج أعمال القطاع	٣٧,٧٧٣	٢٤,٠٢٠	٢,٧١٨	٢٥	٦٤,٥٣٦	٥٢,٠٧٤
مصاريف غير موزعة	(١٠,٩٧٩)	(٣,٥٧١)	(٢٦٨)	(١٥,٠٧٥)	(٢٩,٨٩٣)	(٢٧,٠٦٤)
الربح قبل الضرائب	٢٦,٧٩٤	٢٠,٤٤٩	٢,٤٥٠	(١٥,٠٥٠)	٣٤,٦٤٣	٢٥,٠١٠
ضريبة الدخل	(٨,٩٩٥)	(٦,٨٦٥)	(٨٢٢)	٥,٠٥٢	(١١,٦٣٠)	(٨,٣٧٢)
الربح للسنة	١٧,٧٩٩	١٣,٥٨٤	١,٦٢٨	(٩,٩٩٨)	٢٣,٠١٣	١٦,٦٣٨
موجودات القطاع	٧١٧,٢٤٨	٣٧٨,٠٥٠	٨١٠,٣٢٧	-	١,٩٠٥,٦٢٥	١,٧٦١,٥٢٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٦٤,١٩٣	٦٤,١٩٣	٤٧,٠٥٦
إجمالي موجودات القطاع	٧١٧,٢٤٨	٣٧٨,٠٥٠	٨١٠,٣٢٧	٦٤,١٩٣	١,٩٦٩,٨١٨	١,٨٠٨,٥٨٤
مطلوبات القطاع	١,٣٣٨,١٧٠	٤٢٣,٢٨٢	١١٤	-	١,٧٦١,٥٦٦	١,٦٣١,٠٨٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥٢,٤٥٣	٥٢,٤٥٣	٣٧,٦٣٠
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٣٣٨,١٧٠	٤٢٣,٢٨٢	١١٤	٥٢,٤٥٣	١,٨١٤,٠١٩	١,٦٦٨,٧١٦

					٢٠١٦	٢٠١٥
					دينار	دينار
مصاريف رأسمالية	-	-	-	١,٧٨١	١,٧٨١	٢,٨٨٥
الإستهلاكات والإطفاءات	١,٩٨٩	٦	١	١,٦٧٢	٣,٦٦٨	٢,٤٨٨

ب – معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية .

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

(لأقرب ألف دينار)

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
إجمالي الإيرادات	٧١,٠٢٠	٥٩,٣٩٤	١,٦٨٧	٧٣٣	٧٢,٧٠٧	٦٠,١٢٧
مجموع الموجودات	١,٨١٣,٠٨٥	١,٦٧٠,٥٦٣	١٥٦,٧٣٣	١٣٨,٠٢١	١,٩٦٩,٨١٨	١,٨٠٨,٥٨٤
المصروفات الرأسمالية	١,٧٨١	٢,٨٨٥	–	–	١,٧٨١	٢,٨٨٥

٤٨– إدارة رأس المال

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

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

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

المبلغ الذي يعتبره البنك كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي :

(لأقرب ألف دينار)

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينار	دينار
بنود رأس المال الأساسي	١٤١,٦٣٧	١٢٨,١٦٤
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢١,٣٨٣	١٧,٩١٩
الاحتياطي الاختياري	٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
أرباح مدورة	١٦,٤٨٧	٧,٠٢٨
يطرح : موجودات غير ملموسة	(٤٩٥)	(١,٠٤٥)
رأس المال الإضافي		
احتياطي القيمة العادلة	١٩٦	١٩٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢	٨٨٢
حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة– مشترك	٥,١٠٣	٤,٥٨٥
حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار – مشترك	٦,٥٧٧	٤,٧٣٩
مجموع رأس المال التنظيمي	١٥٤,٣٩٥	١٣٨,٥٦٢
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٩٥٢,٥٠٦	٧٨٧,٦٢٧
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٪١٦,٢١	٪١٧,٥٩
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	٪١٤,٨٧	٪١٦,٢٧

اصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III للبنوك اعتباراً من قوائم الربع الثالث من عام ٢٠١٦ الا ان التعليمات لم تشمل البنوك الاسلامية ولم يصدر أي تعليمات للبنوك الاسلامية بالخصوص.

٤٩ – تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٤٢,٦١٩	–	٦٤٢,٦١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٣٤٣	–	٢٢,٣٤٣
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي	٣٩٣,٦١٤	٢١٩,٥١٩	٦١٣,١٣٣
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–
الإستثمارات التمويلية – بالصافي	٣٨	٢١٧	٢٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	–	٥,٥٢٠	٥,٥٢٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧,١١٩	٢٦,٧٣٩	٣٣,٨٥٨
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – بالصافي	٩٢,٦٢١	٤٧٦,٣١٧	٥٦٨,٩٣٨
إستثمارات في عقارات	–	٢١,٠٢٤	٢١,٠٢٤
قروض حسنة	١٧,٦٨٠	١,٢٧٨	١٨,٩٥٨
ممتلكات ومعدات – بالصافي	–	١٩,٨٢٩	١٩,٨٢٩
موجودات غير ملموسة	١٢٤	٣٧١	٤٩٥
موجودات ضريبية مُؤجلة	٤١	٢,٥٦٥	٢,٦٠٦
موجودات أُخرى	١٨,١٢٩	٢,١١١	٢٠,٢٤٠
مجموع الموجودات	١,١٩٤,٣٢٨	٧٧٥,٤٩٠	١,٩٦٩,٨١٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١١٤	–	١١٤
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	–	٧١٥,٤٢٢	٧١٥,٤٢٢
تأمينات نقدية	٢٨,٧٣٨	–	٢٨,٧٣٨
مُخصصات أُخرى	–	٢,٤٦٢	٢,٤٦٢
مُخصص ضريبة الدخل	١٠,٢٠٤	–	١٠,٢٠٤
مطلوبات أُخرى	٣١,١٦٥	٢٣٥	٣١,٤٠٠
حسابات الإستثمار المشترك	٩٢٧,٥٧٦	٧٢,٢٢٧	٩٩٩,٨٠٣
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	–	٢٣,٥٩٧	٢٣,٥٩٧
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢,٢٧٩	–	٢,٢٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٠٠٠,٠٧٦	٨١٣,٩٤٣	١,٨١٤,٠١٩
الصافي	١٩٤,٢٥٢	(٣٨,٤٥٣)	١٥٥,٧٩٩

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧٠٢,٣٥٦	-	٧٠٢,٣٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٦٨٧	-	٢٢,٦٨٧
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٣٤٨,٩٢٠	١٦٤,٩٠٨	٥١٣,٨٢٨
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	٢٢٠	٨,٩٥١	٩,١٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٦٥	٧,٥٧٥	٨,٠٤٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	٢٩,٩٣٧	٤٥٩,٨٠١	٤٨٩,٧٣٨
إستثمارات في عقارات	-	١٩,٤٥٩	١٩,٤٥٩
قروض حسنة	١٠,١٣٦	٦٥	١٠,٢٠١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	٢١,٢١٨	٢١,٢١٨
موجودات غير ملموسة	-	١,٠٤٥	١,٠٤٥
موجودات ضريبية مُؤجلة	-	٢,٤٨٥	٢,٤٨٥
موجودات أُخرى	٢,٠٠٦	٨٤٣	٢,٨٤٩
مجموع الموجودات	١,١٢٢,٢٣٤	٦٨٦,٣٥٠	١,٨٠٨,٥٨٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٣٣٨	-	٣٣٨
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٦٢٧,١٦٧	-	٦٢٧,١٦٧
تأمينات نقدية	٢٦,١٩٦	-	٢٦,١٩٦
مُخصصات أُخرى	-	٢,٢٦٩	٢,٢٦٩
مُخصص ضريبة الدخل	٦,٧٤٣	-	٦,٧٤٣
مطلوبات أُخرى	٢٥,٤٤٤	١,٠٢٧	٢٦,٤٧١
حسابات الإستثمار المشترك	٩٠٦,٢٣٢	٥٢,٥٠٣	٩٥٨,٧٣٥
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	-	١٨,٦٤٨	١٨,٦٤٨
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢,١٤٩	-	٢,١٤٩
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٥٩٤,٢٦٩	٧٤,٤٤٧	١,٦٦٨,٧١٦
الصافي	(٤٧٢,٠٣٥)	٦١١,٩٠٣	١٣٩,٨٦٨

٥٠ – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	القيمة العادلة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥,٥١٩,٨٥٢	٥,٥٠٧,١٥٩				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٦ والعام ٢٠١٥.

ب – القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

	٣١ كانون الاول ٢٠١٦		٣١ كانون الاول ٢٠١٥		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم بيوع مؤجلة	٦١٣,١٣٢,٩٧١	٦١٣,١٧٠,٨٠٧	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥	٥١٣,٨٤٩,٢٢٥	المستوى الثاني
الإستثمارات العقارية	٢١,٠٢٣,٩٦٦	٢٢,٠٢٧,١١٧	١٩,٤٥٨,٦٧٣	٢٠,٤٤٥,٩٢٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٣٣,٨٥٧,٨٢٢	٣٤,٠٥٥,٠٩٥	٨,٠٤٠,٣٣٧	٨,٠٨٨,٤٣٤	المستوى الاول
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٦٦٨,٠١٤,٧٥٩	٦٦٩,٢٥٣,٠١٩	٥٤١,٣٢٧,٢٦٥	٥٤٢,٣٨٣,٥٨٢	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	١,٧١٥,٢٢٤,٩٩٣	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	١,٥٩٠,١١٧,٥٨٠	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٧٣٧,٨٦٠,٧٨٠	١,٧٤٣,٩٦٣,٢٧٦	١,٦١٢,٠٩٨,٠٢٢	١,٦١٦,٣١٣,٩٦٣	

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

٥١ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١٦	٢٠١٥
	دينـــار	دينـــار
اعتمادات	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٣,٥٥٧,٣٥٧
قبولات	٩,٧٧٣,٣٦٥	٨,٣٠٧,٣٥٧
كفالات :		
دفع	٢٣,٢٩٦,٨٦٩	٢٢,٧٧٧,٢١٤
حسن تنفيذ	١٦,١٣٣,٦٣٦	١٣,٥٤٠,٢٢٠
أخرى	١٥,٥٩٠,٧٥٤	١٤,٢٦٢,٢٣٣
السقوف غير المستغلة	١٥٣,٥٦١,٤٩٨	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢
المجمـــوع	٢٤٢,٣١٧,٣٠٩	٢١٣,٣٧٦,٧٧٣

٥٢ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٨٨,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (قضايا قيمتها ٢٩٦,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) يقابلها مخصص تدني ٣١,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٣ – معايير اسلامية جديدة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية المعيار رقم (٢٧) والمتعلق بحسابات الاستثمار التي تديرها المؤسسات المالية الاسلامية والذي أصبح ساري المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ ولم يكن هنالك أي أثر جوهري على القوائم المالية للبنك .

٥٤ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٥ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٦.

متطلبات الإفصاح الإضافية

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠١/٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافئات).
- رئيس لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة الحاكمية.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد والعلوم المصرفية والنقد

الخبرات العملية:

- محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق
- رئيس هيئة إدارة صندوق الاستثمارية في الضمان الاجتماعي الأسبق
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق
- تولى العديد من عضويات مجالس الإدارة في مؤسسات ذات مستوى مرموق
- خبرة تتجاوز العشرون عاما في الإدارات العليا في القطاعين العام والخاص، وقد شغل العديد من المناصب التنفيذية في مجالات الاستثمارات الخاصة، البنوك الاستثمارية، وأسواق رأس المال، منها مديرا تنفيذيا للأسواق الناشئة في دبي إنترناشونال كابيتال (التابعة لدبي القابضة)، ومديرا تنفيذياً للاستثمار المصرفي وأسواق رأس المال في بنك الصادرات والتمويل (كابيتال بنك) ومحللا للاستثمار في مؤسسة التمويل الدولية- واشنطن العاصمة

السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة إدارة المخاطر.

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات
دبلوم برمجة كمبيوتر

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الإئتمان / إدارة الإئتمان ، البنك العربي – الإدارة العامة / الأردن
- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير ، عمان / الأردن
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار، عمان / الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني – الرياض / المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي – سوريا

السيد نعيم راسم كامل الحسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

عضويات اللجان:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافئات).
- عضو لجنة إدارة المخاطر.
- عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- عضو مجلس ادارة البنك العربي لتونس- تونس

السيد باسل فايز موسى

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٠/٣٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٩

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- رئيس لجنة الحاكمية .
- عضو لجنة الاستراتيجية.
- عضو لجنة التدقيق.

المؤهلات العلمية:

درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ليستر بالمملكة المتحدة

درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة (CSUF) في كاليفورنيا بالولايات المتحدة

الخبرات العملية:

- مدير إدارة أنظمة المعلومات (EVP) في البنك العربي منذ العام ٢٠٠٧ وحتى تاريخه

السيد زياد بهجت حمصي

عضو مجلس الادارة– – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

عضويات اللجان:

- رئيس لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافئات).
- عضو لجنة الحاكمية.
- عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- عضو مجلس الأعيان الأردني
- رئيس غرفة صناعة عمّان
- ساهم في تأسيس عدة من الشركات في مجال الصناعة، التجارة، والمقاولات
- عضويات في عدد من المجالس في القطاعين العام والخاص

الدكتور محسن فايز أبوعوض

أمين سر مجلس الادارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

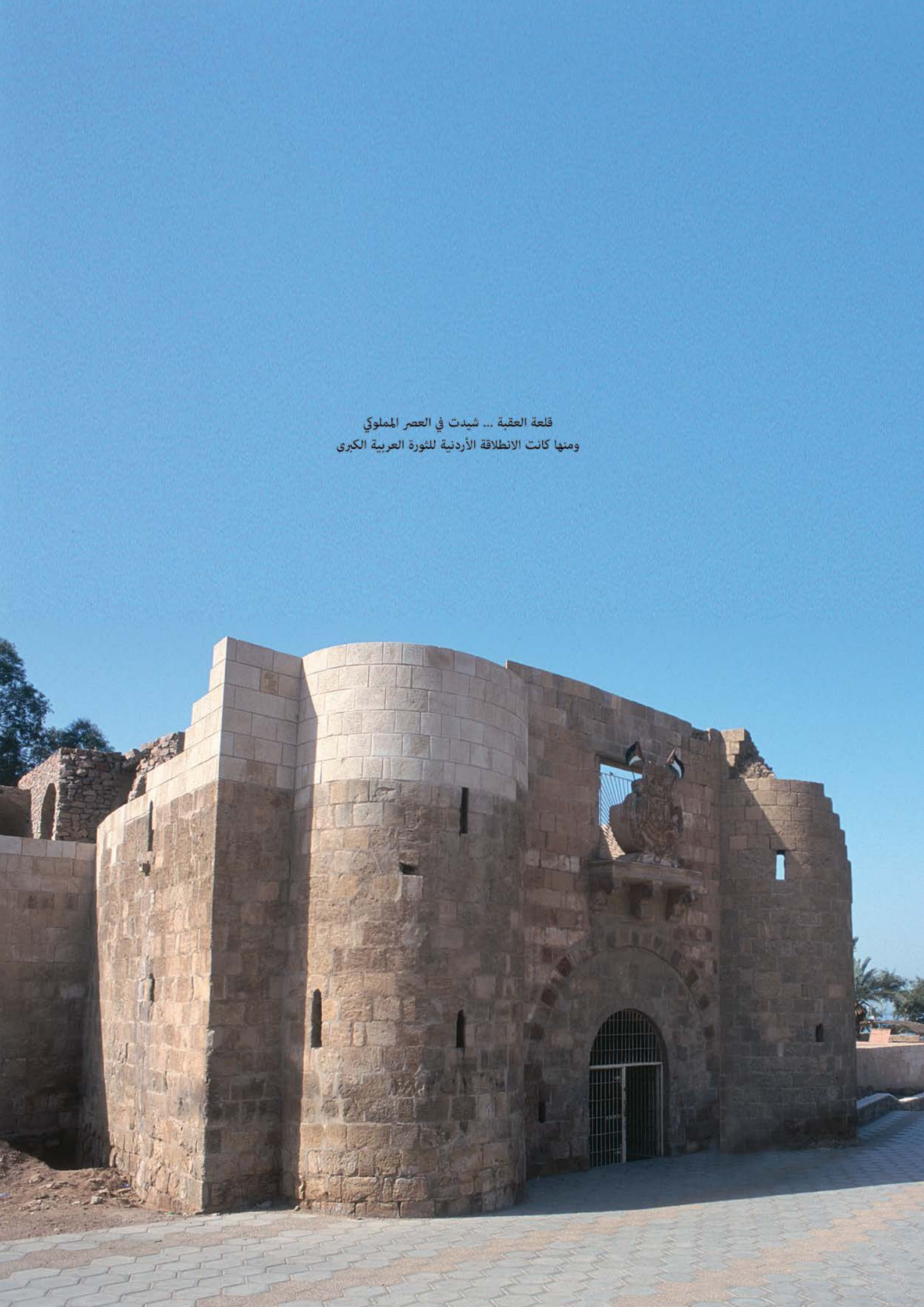
- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي (اعتبارا من ٢٠١٤)
- مدير إدارة الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠٠٥-٢٠١٣)
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA منذ عام ٢٠٠٦-وحتى الآن
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام منذ عام ٢٠٠٩ – وحتى الآن
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦-وحتى الآن

السيد طارق محمد الحموري

عضو مجلس الإدارة – مستقل حتى ٢٠١٧/٢/١

السيد داود محمد الغول

عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٦/١٠/٣٠



قلعة العقبة ... شيدت في العصر المملوكي
ومنها كانت الانطلاقة الأردنية للثورة العربية الكبرى

الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠١/٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه الشرعية من جامعة الأزهر

الخبرات العملية:

- قاضي القضاة وإمام الحضرة الهاشمية السابق
- وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية الأسبق
- له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الإسلامي،
- يرأس عدة هيئات رقابة شرعية

سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الشريعة الإسلامية

الخبرات العملية:

- مفتي عام المملكة الأسبق
- مدير عام مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي الأسبق
- له عديد من المؤلفات والأبحاث في الفقه الإسلامي
- يشغل حاليا عضوية عدة هيئات شرعية

الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

الخبرات العملية:

- عمل رئيسا لجامعة عجلون الوطنية
- له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي
- عمل مدرسا ومدربا في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- يشغل حاليا رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية محلية وعربية

السيد اياد غصوب العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١١/٠١/٠٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية –القاهرة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٧ عاما في عدد من المناصب الإدارية والتنفيذية
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي(INJAZ)
- عضو عامل في منتدى الاستراتيجيات الأردني
- عضويات ومناصب فخرية في عدد من الجهات المحلية والخارجية

الدكتور محسن فايز أبو عوض

المنصب: رئيس قطاع الأعمال والاستثمار – أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٥/٢٨

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٩ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA منذ عام ٢٠٠٦–وحتى الآن
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام منذ عام ٢٠٠٩ – وحتى الآن
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦–وحتى الآن

الدكتور نايف موسى حسن ابو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم والعمليات – اعتبارا من كانون الأول/٢٠١٦

تاريخ الانضمام إلى البنك: ١/ ١٢/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٨ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة / التابع لدائرة قاضي القضاة

السيد طارق موسى عواد

المنصب: رئيس قطاع الدعم والعمليات – حتى كانون الأول/٢٠١٦

السيد يوسف علي البدري

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٦/٠٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٠ عاما في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية

السيد عباس جمال مرعي

المنصب: المدير المالي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٦/٠٥/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

المؤهلات العلمية: الماجستير في المصارف الإسلامية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ١٩ عاما في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك
- عضو مجلس إدارة صندوق تسليف النفقة / التابع لدائرة قاضي القضاة

السيد عبدالكريم عرسان السكري

المنصب: مدير إدارة المخاطر

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/١١/٠٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ١٧ سنة في مجال إدارة المخاطر

السيد عاكف حسين حمام

المنصب: مدير إدارة الموارد البشرية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ٢٥ عاما في مجال إدارة الموارد البشرية

الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح

المنصب: المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٥/٠٩/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة مهنة المحاماة

الخبرات العملية:

- خبرة في الاستشارات وأعمال المحاماة والتحكيم القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة والإسلامية لمدة ٢٣ سنة

السيد حمدي طه المحمود

المنصب: مدير إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٩/٠٧/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٨ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

السيد «محمد بشار» «محمد منير» فارس السراج

المنصب: مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١٢/٠٩/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إدارة الأعمال / أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CAMS/ أخصائي معتمد في مخاطر التشغيل CORE

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٦ سنة في الأعمال المصرفية وفي مجال مراقبة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة مخاطر التشغيل

الدكتور عمر مصطفى الشريف

المنصب: مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٨/٠٥/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الفقه وأصوله

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٢ عاما في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي والتدريب
- عضو لجنة المعايير الشرعية في الأردن التابعة للمجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي)

بيانات اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة له وهيئة الرقابة الشرعية

أولا: مجلس الإدارة

حضر أعضاء مجلس الإدارة جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها ١٠ اجتماعات وقد تغيب السيد داود الغول (عضو المجلس) عن حضور اجتماعين بعذر مقبول و الدكتور طارق الحموري (عضو المجلس) عن حضور اجتماع واحد بعذر مقبول.

ثانيا: اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتقوم هذه اللجنة بمراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك و القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك و تقديم التوصيات لمجلس الادارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها ٦ اجتماعات وقد تغيب كل من السيد داود الغول (عضو لجنة التدقيق) و الدكتور طارق الحموري (عضو لجنة التدقيق) عن حضور اجتماع واحد لكل منهما بعذر مقبول.

لجنة الحاكمية

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة الحكامية جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها اجتماعين.

لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام وتجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة. وتشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى على الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية و الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية و مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

الاجتماعات:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٦ وقد حضره جميع أعضاء لجنة الاستراتيجية

لجنة الترشيحات

تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة و تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة وتكون مهام وصلاحيات اللجنة تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وتحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية الهيئة مع الاخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين وترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا و إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم و التأكد من وجود خطة إحلال للإدارة التنفيذية العليا.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها اجتماعين وقد تغيب السيد داود الغول عن اجتماع واحد بعذر.

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة ادارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضوا مستقلا ، اضافة الى المدير العام ومدير ادارة المخاطر و تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة و تشمل مهام لجنة ادارة المخاطر في حدها الأدنى مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك و مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس و مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس و التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس و تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة إدارة المخاطر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها أربعة اجتماعات.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

إمتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تم خلال عام ٢٠١٦ تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تألفت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وعليه تم عقد الاجتماع الأول للجنة مطلع العام الحالي وناقشت تعليمات البنك المركزي الأردني والأدوار والمسؤوليات الموكلة إليها والتي تتضمن الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتوائم مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على إطار كوبت ٥ العالمي لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وفقاً لأحدث الممارسات العالمية بالإضافة لمجموعة من الأهداف المرتبطة بالنواحي الرقابية والموازنات المالية ومواكبتها لإدارة المخاطر لتشمل كافة عمليات تكنولوجيا المعلومات وحاكميتها.»

الاجتماعات:

لم يتم عقد أي اجتماعات لهذه اللجنة خلال عام ٢٠١٦ وسيتم عقد اجتماعات هذه اللجنة بدءا من عام ٢٠١٧

ثالثا: هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية و 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، وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة و الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.

الاجتماعات:

حضر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٦ وعددها ٦ اجتماعات.

سياسة منح مكافات الاداء

ايمانا من البنك العربي الاسلامي الدولي بمنح مكافات تنافسية على مستوى المساهمة في نجاح العمل لكل من المجلس وأعضاءه ولجنه وهيئة الرقابة الشرعية والمدير العام وإداري/موظفي البنك قادرة على تعظيم الاداء فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافات الاداء استند عند اعدادها على تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي الاردني، وترتبط هذه السياسات ارتباطا وثيقا بسياسات تقييم الاداء بحيث تحسب المكافات وفقا لمستوى الانجاز للموظف ووحدته الادارية ومستوى اداء البنك ككل.

لقد راعي البنك العربي الاسلامي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للاهداف التالية :

اولا: ضمان توافق سياسات وممارسات مكافات الاداء مع اهداف البنك وقيمه واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل .

ثانيا: استقطاب موظفين من ذوى المهارات والكفاءات والخبرات اللازمة والمحافظة عليهم وتحفيزهم والارتقاء بادائهم بما يحقق تطلعات واهداف البنك من خلال الوصول الى قيم مكافات عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافات الاداء في المؤسسات المماثلة بحيث تكون مدروسة التكلفة على نحو فعال .

ثالثا: ايجاد بيئة مناسبة لادارة وتقييم الاداء والمكافات تخلو من تاثير التسلسل الهرمي والافراط في استخدام السلطة او تعارض المصالح على عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بها

رابعا: تحقيق الموضوعية والاستقلالية في قياس الاداء وتحديد قيم المكافات حيث لا يتم قياس اداء ومنح مكافات لموظفي الدوائر الرقابية في البنك اعتمادا على نتائج اعمال الدوائر التي يراقبونها .

قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفـــرع	عـدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	العنـــوان
	الإدارة العامة	٤٧٢	٩ شباط ١٩٩٨	٥٢٠٩٩٩٩	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	٢٠	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٣	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٣٢٧٠	شارع قريش بناية رقم ٧٨
٣	فرع الوحدات	١١	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	شارع اليرموك
٤	فرع ماركا الشمالية	١١	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	شارع الملك عبد الله الاول - بناية رقم ٣٧٣ - مقابل السهل الاخضر
٥	فرع بيادر وادي السير	١٠	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير- الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٦	فرع جبل الحسين	١١	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	شارع حيفا خلف مجمع اشنانه ٢ بناية رقم ٣
٧	فرع الجبيهة	١١	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	٥٣٤٣٥٦٩	الجبيهة- شارع الملكة رانيا العبدالله
٨	فرع الصويفية	٨	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٢٦٦٦٩	الصويفية- شارع سفيان الثوري- عمارة سراة للأجنحة الفندقية
٩	فرع الشميساني	٨	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٠	فرع ضاحية الياسمين	١٠	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٢٦	ضاحية الياسمين- شارع جبل عرفات- بجانب دوار الخريطة
١١	فرع خلدا	١٢	١٣ أيار ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خلدا- شارع عامر بن مالك- مجمع أبوهديب التجاري- بناية رقم ٧١
١٢	فرع أبو علندا	١٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبو علندا- شارع عبدالكريم الحديد- مجمع حسين الثوابتة
١٣	فرع الهاشمي الشمالي	٨	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٣	الهاشمي الشمالي- شارع البطحاء
١٤	فرع النزهة	٨	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٤٣٤١	حي النزهة- ضاحية الأمير حسن- شارع السلطان قلاوون
١٥	فرع طارق	٩	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٩١٨	شارع طارق- مجمع كنزا سنتر
١٦	فرع مرج الحمام	٩	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام- شارع الأميرة تغريد- مجمع عمون التجاري
١٧	فرع سيتي مول	١٢	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	شارع الملك عبد الله الثاني (سيتي مول - شارع المدينة الطبية)
١٨	فرع المدينة المنورة	٨	٠٣ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٤٩٧٨	شارع المدينة المنورة- عمارة الزامل
١٩	فرع أبو نصير	٩	٢٣ نيسان ٢٠١٢	٥٢٣٨٣٩٠	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٢٠	فرع الحرية	٨	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	المقابلين- شارع الحرية
٢١	فرع الخالدي	٨	٢٧ شباط ٢٠١٤	٤٦١٥٤٩٥	جبل عمان- شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي- بناية رقم ٨٧)
٢٢	فرع ازمير مول	٩	٩ حزيران ٢٠١٥	٤٩٠٢٦٢٢	الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن - ازمير مول
٢٣	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	٢٦ شارع عبد المنعم رياض- حي الشوام
٢٤	فرع جامعة الزرقاء	٥	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٢١٠٢٢	الزرقاء- جامعة الزرقاء
٢٥	فرع الرصيفة	٩	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٧٤٨٤٧٤	الرصيفة- شارع الملك حسين- بجانب عمارة البنك العربي
٢٦	فرع الزرقاء الجديدة	١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٥٤٢٤٠	الزرقاء الجديدة- شارع ٣٦- حي البتراوي- بجانب سامح مول
٢٧	فرع الرصيفة-الجبل الشمالي	٨	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	الرصيفة- شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٢٨	فرع مادبا	٩	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	المنطقة التجارية - شارع اليرموك - قرب دوار المحافظة
٢٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٠٥/٣٥٣٢٣١٦	السلط- منطقة السلالم- شحاتيت سنتر
٣٠	فرع دير علا	٧	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٥٧٠٠٠٩	دير علا- شارع أبو عبيدة
٣١	فرع إربد	١٤	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	شارع الحصن - دوار القبة
٣٢	فرع إربد الهاشمي	١٢	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٧٢٥٢٣٢٦	إربد- شارع الهاشمي
٣٣	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٣	٠٢/٧٢٥١٩٢٩	اربد - ارابيلا مول
٣٤	فرع المفرق	١١	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٦٢٣١٩٤١	المفرق- شارع الملك حسين بن علي- مقابل سوق الخضار القديم
٣٥	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٦٤٢٢٦٢٤	عجلون- شارع عمان- مبنى صلاح الدين ٢
٣٦	فرع جرش	١٠	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٢/٦٣٤٢٥٤٥	جرش- شارع الملك عبد الله الثاني
٣٧	فرع العقبة	١٤	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٣/٢٠١٩٤٩٥	شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
٣٨	فرع الكرك	١٠	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٣/٢٣٨١٧٠٣	الكرك- منشية ابو حمور - الشارع الرئيسي - مقابل اسواق البستنجي
٣٩	فرع مؤتة	٩	٩كانون الثاني٢٠١٤	٠٣/٢٣٦٠٨٣٢	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية
٤٠	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٣/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة- شارع الملك حسين
٤١	فرع معان	٩	١٧ شباط ٢٠١٤	٠٣/٢١٣٦٨٦٩	شارع جامعة الحسين بن طلال

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

	٢٠١٦	٢٠١٥
التفصيل حسب الفئة		
مصنفون	٧٩١	٧٧١
غير مصنفين	٨٦	٨١
المجمـوع	٨٧٧	٨٥٢
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
دكتوراه	٩	٩
ماجستير	٧٩	٧٧
دبلوم عالي	٤	٣
بكالوريس	٥٧٣	٥٣٥
دبلوم	١٠٤	١٢٤
مؤهلات غير جامعية	١٠٨	١٠٤
المجمـوع	٨٧٧	٨٥٢
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
استقالات	٥٤	٣٧
تقاعد	–	–
المجمـوع	٥٤	٣٧
النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين	٦,١٪	٤,٣٪

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٦٢	١٣٧٧
خارجي	١٧٢	٢٨٤
المجموع	٢٣٤	١٦٦١

الهيكل التنظيمي

قلعة الشوبك والتي شكلت مفصلا مهما من مفاصل معركة حطين بقيادة صلاح الدين الأيوبي

دليل الحاكمية المؤسسية

مجلس إدارة البنك العربي الاسلامي الدولي

قائمة المحتويات

المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٤٢
المادة (٢) : التعريف بالدليل	١٤٢
المادة (٣) : التعريفات	١٤٢
المادة (٤) : المرتكزات الأساسية للدليل	١٤٣
المادة (٥) : تشكيلة المجلس	١٤٣
المادة (٦) : اجتماعات المجلس	١٤٤
المادة (٧) : مهام ومسؤوليات المجلس	١٤٤
المادة (٨) : مهام رئيس المجلس	١٤٧
المادة (٩) : إلتزامات أعضاء المجلس	١٤٧
المادة (١٠) : حدود للمسؤولية والمساءلة	١٤٨
المادة (١١) : مهام ومسؤوليات المدير العام	١٤٨
المادة (١٢) : اللجان المنبثقة عن المجلس	١٤٨
المادة (١٣) : الهيئة	١٥٠
المادة (١٤) : الملاءمة	١٥٢
المادة (١٥) : تقييم أداء المجلس والهيئة والإداريين	١٥٤
المادة (١٦) : المكافآت المالية للمجلس وللإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة	١٥٥
المادة (١٧) : تعارض المصالح	١٥٥
المادة (١٨) : التدقيق الداخلي	١٥٦
المادة (١٩) : التدقيق الشرعي الداخلي	١٥٧
المادة (٢٠) : التدقيق الخارجي	١٥٨
المادة (٢١) : إدارة المخاطر	١٥٨
المادة (٢٢) : دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية	١٥٩
المادة (٢٣) : حقوق أصحاب المصالح	١٥٩
المادة (٢٤) : الإفصاح والشفافية	١٥٩
المادة (٢٥) : أحكام عامة	١٦٠

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

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

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد مواءمته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين ، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمية لمجموعة البنك العربي بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه إلا إذا دلت القرينة على خلاف ذلك:

الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن ، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار ، والإلتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين ، والتزام البنك 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 العربي الاسلامي الدولي.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأس مال 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 اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الادارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة والاستثمار ومدير دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية ، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لسلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً : الالتزام بالحاكمية المؤسسية:

لدى البنك العربي الإسلامي الدولي (الشركة) مجموعة منتظمة من العلاقات مع المجلس والمساهمين وجميع الأطراف ذات الصلة ، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل اللازمة لتنفيذ أهدافه، ويضمن الإطار العام للحوكمة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين ، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون ، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة، وإلتزام أعضاء المجلس بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

لقد قام البنك من خلال لجنة الحاكمية المنبثقة عن المجلس بتعديل هذا الدليل وفقاً لمتطلبات التعليمات المعدلة لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من المجلس ونشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الالكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى إلتزام إدارة البنك ببنود هذا الدليل.

ثانياً: المجلس/مبادئ عامة:

١. إن واجب المجلس الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتنميتها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل المجلس مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الاهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

٢. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين، والمودعين ، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.

٣. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه.

٤. يقوم المجلس برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها ، بالإضافة الى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

حيث أن البنك العربي الاسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

١. يجب أن يتمتع أعضاء المجلس بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

٢. يتألف المجلس من خمسة أعضاء ، ويتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك لفترة أربع سنوات.

٣. لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٤. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.

٥. يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس عضوان مستقلان على الأقل.

٦. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بتحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو ، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

١.٦. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٢.٦. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

٣.٦. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤.٦. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥.٦. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا 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.

٦.٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧.٦. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٨.٦. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً 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.

٩.٦. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

١٠.٦. يقوم كل عضو يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس ادارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

١. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.

٢. يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً، وفي حال تعذر الحضور 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 الإجتماع.

٣. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية ودقيقة عن بنود جدول أعمال الاجتماع وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

٤. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

١. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها ، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٢. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الاستراتيجية ، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٤. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٥. تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

٦. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

٧. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم وذلك بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت/الهيئة على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم وللبنك المركزي الأردني إستدعاء 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 الهيئة بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.

١١. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، والتأكد 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 لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.

١٤. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

١٥. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وايجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

١.١٥. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

٢.١٥. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

١٦. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الاداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والادارة التنفيذية وأن يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.

١٧. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة له (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات ، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

١٨. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وللمجلس تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى "لجنة التسهيلات العليا" للنظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:

١.١٨. لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن 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 إجتماعاتها لعرض توصياتهم.

٢.١٨. تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية المشار إليها أعلاه.

٣.١٨. تحدد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.

٤.١٨. يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أشخاص على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥.١٨. ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

٦.١٨. يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً ، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

٧.١٨. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات العليا على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

١٩. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١.١٩. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٢.١٩. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣.١٩. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤.١٩. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث اي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥.١٩. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.

٦.١٩. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧.١٩. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨.١٩. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس واقرارات عضو مجلس ادارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.

٢٠. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه 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.

٢١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

٢٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.

٢٣. 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.

٢٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والإتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

٢٥. 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 الالكتروني.

٢٦. اعتماد دليل السياسات والاجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:

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

٢.٢٦. دليل/إجراءات عمل الهيئة.

٣.٢٦. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.

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

٥.٢٦. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.

٢٧. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو إعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة اشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.

٢٨. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.

٢٩. الإلتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والادارة التنفيذية للبنك.

٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والادارة التنفيذية للبنك.

٣. 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.

٤. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.

٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية المؤسسية وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٨. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر ، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :

١.١٠. البنية التنظيمية للبنك والحاكمية المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.

٢.١٠. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

٣.١٠. الأوضاع المالية للبنك.

٤.١٠. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

٥.١٠. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي 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 للبنك.

٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

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

٤. 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.

٥. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساءلة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٢. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

١.٤. المجلس ولجانه.

٢.٤. الهيئة.

٣.٤. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذيه يوميه.

٤.٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.

٣. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين ، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة ، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.

٤. إعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: عدم الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة ويقوم كل من يترشح/يعين كمدير عام تنفيذي بتوقيع (إقرار مدير عام) بما يفيد انطباق هذه التعليمات عليه يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:

١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣. تنفيذ قرارات المجلس.

٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.

٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٦. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم المجلس بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، علماً بأنه يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من (الحاكمية ، التدقيق ، الترشيحات والمكافآت ، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق:

١. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢. 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 البنوك الإسلامية 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 والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

٣. تجتمع لجنة التدقيق (٤) إجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.

٤. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:

١.٤. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

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

٣.٤. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

٥. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٦. يكون للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من إجتماعاتها.

٧. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

٨. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين 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.

٩. التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى إلتزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

١٠. لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.

٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

١.٣. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢.٣. التحقق من أن عضو المجلس يخصص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت ايجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك من خلال (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات ... إلخ.

٣.٣. تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٤.٣. تحديد وتنسيب الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية الهيئة مع الاخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الاشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه 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.

٥.٣. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٦.٣. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٧.٣. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.

٨.٣. 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.

٩.٣. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكآفاتهم وامتيازاتهم الأخرى.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضوا مستقلاً ، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.

٢. تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.

٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى ما يلي:

١.٣. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

٢.٣. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

٣.٣. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

٤.٣. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٥.٣. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري ، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية:

١. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام.

٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة.

٣. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى ما يلي:

١.٣. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.

٢.٣. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.

٣.٣. مراجعة وإقرار أية استثمارات جديدة كعمليات الاستحواذ والاندماج والتوسع في أسواق جديدة، وعمليات التخلي عن الملكية الخاصة بالبنك أو الشركات التابعة.

المادة (١٣)

الهيئة

أولاً : مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته يلتزم البنك بما يلي:

١. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.

٢. توقيع رسالة إرتباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.

٣. اجتماعات الهيئة:

١.٣. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.

٢.٣. تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

٣.٣. 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 الإجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:

٣.٣. ١. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.

٣.٣.٢. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠)٪ من اجتماعات الهيئة.

٣.٣.٣. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين اي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

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

٤. تُعد الهيئة 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. تراعي الهيئة البيئة الشرعية آخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.

٦. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.

٧. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود الى 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.

٨. 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.

٩. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

٩.١. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.

٩.٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

٩.٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك اسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

٩.٤. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.

٩.٥. أن لا تربطه أي 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 مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

٩.٦. 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.

١٠. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقا لما هو وارد في هذا الدليل يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني.

ثانياً: التزامات عضو الهيئة

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.

٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.

٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.

٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال الهيئة

١. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.

٢. 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، وتجنيب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.

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

٤. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:

١.٤. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.

٢.٤. 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 الأردني.

٥. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها.

٦. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.

٧. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.

٨. التأكد من كفاية وفعالية دائرة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي.

٩. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

١٠. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.

١١. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الإلتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.

١٢. حضور إجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.

١٣. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.

١٤. التنسيب للمجلس لتعيين أو إنهاء خدمات مدير التدقيق الشرعي الداخلي/أمين سر الهيئة.

رابعاً: يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي أمين سر للهيئة.

خامساً: مهام أمين سر الهيئة

١. حضور جميع إجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.

٢. تحديد مواعيد إجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.

٣. التحضير لاجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.

٤. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٥. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٦. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.

٧. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.

٨. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها واقرارات عضو الهيئة المتعلقة بالاستقلالية التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة وتزويد البنك المركزي الأردني منها.

المادة (١٤)

الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية المجلس البنك الشروط التالية:

١.٢. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢.٢. أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديرا عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفا فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.

٣.٢. أن لا يكون محاميا أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.

٤.٢. أن يكون حاصلا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات اخرى إذا اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.

٥.٢. أن لا يكون موظفا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلا عنها.

٦.٢. أن لا يكون عضوا في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.

٧.٢. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية.

٣. يقوم كل من يشغل/يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس بتوقيع (إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

١. يقوم المجلس بما يلي:

١.١. إعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافيه للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢.١. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.

٣.١. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو انهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.

٤.١. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

٥.١. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبا على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

٢. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

١.٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.

٢.٢. أن يكون متفرغا لإدارة أعمال البنك.

٣.٢. أن يكون حاصلا 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.

٢.٢. 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.

٥.٢. 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.

٣. يجب على كل من يترشح/يُعين في الادارة التنفيذية تزويد البنك بسيرته الذاتية مرفقا بها الوثائق والشهادات العملية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة وتوقيع إقرار ملاءمة عضو الإدارة التنفيذية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه الى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٤. مع الأخذ بعين الاعتبار ما ورد في البنود أعلاه فإنه على المجلس وبناء على توصية اللجنة المختصة/الهيئة تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير إدارة المخاطر ومدير مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم ، وللبنك المركزي الأردني استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

١. يقوم المجلس باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الهيئة المرشح أو المعين، ومراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافيه للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

٢. يقوم رئيس المجلس بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبا على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

٣. يجب أن تتوفر في من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:

١.٣. أن يكون حاصلا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.

٢.٣. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في اصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/ أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

٤. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

٥. يجب على كل من يترشح/يُعين في الهيئة توقيع إقرار ملاءمة عضو هيئة رقابة شرعية يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٥)

تقييم أداء المجلس والهيئة والاداريين

١. يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

١.١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

٢.١. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

٣.١. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

٤.١. دورية اجتماعات المجلس مع الادارة التنفيذية العليا.

٥.١. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة ادائه بأداء الأعضاء الآخرين ، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عمليه التقييم.

٢. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنويا بتقييم لعمل المجلس ككل وللجانه ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٣. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في إجتماعات 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 ، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٤. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

٥. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء اداريي البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام ، على أن يشمل هذا النظم على الآتي كحد أدنى:

١.٥. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس اداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

٢.٥. 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.

٣.٥. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٦)

المكافآت المالية للمجلس وللإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

١. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتمادا على نظام التقييم الذي أقره.

٢. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتعاب الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.

٣. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الاردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس.

٤. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:

١.٤. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.

٢.٤. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.

٣.٤. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.

٤.٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.

٥.٤. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه استراتيجيته.

٦.٤. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي من مزايا أخرى.

٧.٤. إمكانية تأجيل دفع نسبه معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.

٨.٤. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتمادا على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

١. على الاداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.

٢. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءا من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٣. تقوم الهيئة باعتماد سياسة واجراءات لمعالجة تعارض المصالح.

٤. يقوم المجلس باعتماد 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 المعتمدة.

٥. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن تعاملات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٦. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :

١.٨. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢.٨. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

٣.٨. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٩. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

١.١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.

٢.١. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

٣.١. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

٤.١. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

٥.١. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

٦.١. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).

٢. 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. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

١.٣. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

٢.٣. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

٣.٣. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

٤.٣. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

١. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

٢. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

٣. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.

٤. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٥. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

١. على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

١.١. فحص وتقييم كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.

٢.١. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

٣.١. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.

٤.١. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.

٥.١. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.

٦.١. التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الارباح.

٧.١. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٢. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:

١.٢. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.

٢.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.

٣. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لدائرة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:

١.٣. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساده.

٢.٣. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

٤. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

٥. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٦. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٧. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.

٨. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

١. على البنك 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. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.

٣. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .

٤. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

٥. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.

٦. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

٧. يقوم المجلس باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢١)

إدارة المخاطر

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٢. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال 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 برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٤. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.

٥. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الاخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٦. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٣. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٤. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

٥. 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.

٦. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٧. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.

٨. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٩. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

١. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الإلتزام الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

٢. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٣. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية.

ثانياً: ترفع دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها الى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المصالح

يقوم المجلس بما يلي:

١. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول انشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:

١.١. اجتماعات الهيئة العامة.

٢.١. التقرير السنوي.

٣.١. تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.

٤.١. الموقع الالكتروني للبنك.

٥.١. قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.

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

٣. ضمان 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 (٢٤)

الإفصاح والشفافية

١. يقوم المجلس بالتأكد 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 انظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.

٣. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها وتعليمات البنك المركزي الاردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٤. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٥. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.

٦. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١.٦. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

٢.٦. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

٣.٦. المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.

٤.٦. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأية عضويات يشغلها في مجال 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.

٥.٦. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.

٦.٦. معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٧.٦. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٨.٦. اسماء كل من أعضاء المجلس والادارة التنفيذية المستقيلين خلال العام.

٩.٦. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الافصاح عن كافة أشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حده وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.

١٠.٦. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

١١.٦. 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.

المادة (٢٥)

أحكام عامة

١. يقوم رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور إجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

٢. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

٣. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٤. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.

٥. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتهنة لها هذه الأسهم.

٦. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٧. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

إقرار من أعضاء مجلس الإدارة

استنادا إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٦.

محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة

الشريف فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

باسل فايز موسى
عضو مجلس الإدارة

نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة

زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة

إقرار من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

استنادا إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٦.

سماحة الشيخ سعيد حجاوي	الاستاذ الدكتور أحمد عيادي	سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
عضو الهيئة	العضو التنفيذي	رئيس الهيئة

تقرير الاستدامة

2016

تقرير الاستدامة ٢٠١٦:

إن البنك العربي الإسلامي الدولي ينظر إلى الاستدامة كهدف أساسي من ضمن مجموعة الأهداف الاستراتيجية التي يسعى البنك لتحقيقها ويسعى البنك إلى المحافظة على دوره الفاعل في دعم الاقتصاد وتنمية المجتمع و المحافظة على البيئة وضمن رؤية شمولية تغطي الحاضر والمستقبل.

محاور الاستدامة:

محور التنمية الاقتصادية.
محور المحافظة على البيئة.
المحور الإنساني والاجتماعي.

محور التنمية الاقتصادية:

يسعى البنك إلى تقديم الحلول المالية المستدامة التي تساهم في زيادة الاشتمال المالي وإيجاد فرص العمل ودعم ريادة الأعمال وقد شكل عام ٢٠١٦ نقلة نوعية في الحلول المالية التي يقدمها البنك من خلال إطلاق أول حلول تمويلية متوافقة مع الشريعة للمشاريع الناشئة ولأول مرة في المملكة.

إطلاق منتج «ابدأ» لتمويل المشاريع الصغيرة الناشئة:

قام البنك بإطلاق منتج جديد لتمويل المشاريع الصغيرة الناشئة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض والتي ستكفل ٨٥٪ من مخاطر هذه التمويلات ضمن برنامج خاص تم تأسيسه لهذه الغاية.

التعاون مع منصة *ZINC* لدعم المشاريع الناشئة والريادية:

تأكيدا لدعم البنك لريادة الأعمال قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع منصة زين للإبداع ZINC وتهدف هذه الاتفاقية إلى وضع إطار عمل مشترك بين البنك والمنصة التي تضم المئات من المشاريع الريادية التي هي تحت التأسيس ، محتضنة وغيرها وقد دعم البنك فعالية Startup Weekend Corporate Edition التي شارك فيها أكثر من ٤٠ مشروع ريادي معظمهم في مجالات تكنولوجيا المعلومات.

توقيع اتفاقية الاستعلام الائتماني:

وقع البنك اتفاقية تعاون مع شركة «كريف الأردن» ، وهي شركة المعلومات الائتمانية الأولى المرخصة من قبل البنك المركزي في المملكة، والمتخصصة في مجال تطوير وإدارة نظم التقارير الائتمانية وخدمات المعلومات التجارية والحلول الائتمانية ويرى البنك فإن هذه الاتفاقية ستساهم بزيادة حجم التمويل الممنوح لشرائح متنوعة من العملاء الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتعزز دور البنك نحو تحقيق الشمول المالي والتمكين الاقتصادي للعملاء.

أطلق البنك منتجا متخصصا لتمويل الشاحنات وبشروط ميسرة وبهدف تشجيع شريحة كبيرة من الأفراد على امتلاك أصل يكون مصدرا للدخل لهم ولأسرهم.

رعى البنك عدد من المؤتمرات والملتقيات التي تهدف إلى تعزيز الاقتصاد.

استمر البنك بتقديم العروض الخاصة لتمويلات المرابحة لمنتسبي القوات المسلحة والأجهزة الأمنية والجمارك والدفاع المدني ووزارة التربية والتعليم بهدف تقديم الحلول التمويلية دون تحميلهم أعباء كبيرة.

تقديم القروض الحسنة للعملاء لتغطية التزاماتهم الطارئة ومن خلال بطاقة فيزا الائتمانية المقسطة لاستخدامها في السحب النقدي والمشتريات بدون أية تكاليف إضافية تضاف على المبلغ المقسط.

يساهم البنك في تمويل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والناشئة في المملكة من خلال مجموعة مبتكرة من الحلول المصرفية ومن خلال التعاون مع جهات حكومية ومستقلة ومنها البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض من خلال برنامج «كفالة».

عقد البنك عدد من اللقاءات من أبناء الجاليات الأردنية في دولة الإمارات العربية المتحدة ومملكة البحرين بهدف دراسة احتياجاتهم المالية والمصرفية.

محور المحافظة على البيئة:

يعي البنك دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعة من خلال برامجه الطموحة لتشجيع التحول نحو مصادر الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة وتقييم الأثر البيئي للمشاريع الممولة من البنك، إضافة إلى التوعية البيئية وإدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.

مساهمات البنك خلال عام ٢٠١٦:

توقيع اتفاقية تعاون مع صندوق دعم الطاقة المتجددة وكفاءة استخدام الطاقة (وزارة الطاقة والثروة المعدنية) والتي تهدف إلى دعم التمويلات الممنوحة لغايات أنظمة الطاقة الشمسية لقطاعات الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة.

تخفيض عائد التمويل لمشاريع الطاقة المتجددة المقامة خارج العاصمة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.

تنفيذ عدد من برامج التدريب المشتركة مع الدفاع المدني لموظفي البنك للتعامل مع حالات الإخلاء والإنقاذ من الحرائق والكوارث الطبيعية لا قدر الله.

المحور الاجتماعي:

يؤمن البنك بأهمية تنمية المحور الاجتماعي وانعكاساته على الفرد والمجتمع وبيئة الأعمال ويتوزع هذا المحور من خلال عدة أدوار يقوم بها البنك وهي:

- نشر رسالة الإسلام الوسطي والمعتدل ونبذ التطرف.
- زيادة وعي المجتمع نحو المصرفية الإسلامية وأهدافها التنموية.
- محاربة الفقر والجوع.
- المساهمة في نشر الوعي الصحي.
- تقييم الأثر الاجتماعي للمشاريع الممولة من قبل البنك.

مساهمات البنك خلال عام ٢٠١٦:

توقيع اتفاقية شراكة خير مع تكية أم علي بهدف المساهمة في إطعام ١٨ ألف أسرة من خلال الدعم المباشر والمشاركة في النشاطات التطوعية للتكية.

إنتاج عدد من البرامج الهادفة والتي عرضت على شاشة التلفزيون الأردني

مشاركة البنك في برنامج قيادات المستقبل لطلبة المدارس بالتعاون مع مؤسسة إنجاز.

الرعايات الإعلامية:

إنتاج برنامج «معالم الهدى» إعداد وتقديم سماحة الدكتور أحمد هليل.

إنتاج ورعاية برنامج «حوارات في رياض الجنة بالتعاون مع دائرة الإفتاء العام والذي عرض خلال شهر رمضان الفضيل.

إنتاج ورعاية برنامج «وهذا النبي» للموسم الخامس على التوالي والذي استضاف نخبة من العلماء والدعاة والمفكرين للحديث عن سيرة المصطفى (صلى الله عليه وسلم) وصاحبته وتابعيه.

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة العشرون
للبنك العربي الإسلامي الدولي

٢٠ رجب ١٤٣٨

الموافق ١٧ نيسان ٢٠١٧

١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة التاسع عشر .

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٦ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.

٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٦ .

٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٦ والمصادقة عليها .

٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٦ .

٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

٧- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب .

٨- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم .

٩- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

الفروع وأجهزة الصراف الآلي

محافظة العاصمة

فرع الجاردنز
هاتف: ٠٦/٥٦٩٤٦٢٣ فاكس: ٠٦/٥٦٧٥٨٠٢

فرع عمان
هاتف: ٠٦/٤٦٤٣٢٧٠ فاكس: ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧

فرع الوحدات
هاتف: ٠٦/٤٧٧٧٨٠١ فاكس: ٠٦/٤٧٧٧٨١٧

فرع ماركا الشمالية
هاتف: ٠٦/٤٨٨٦٦٥٠ فاكس: ٠٦/٤٨٨٥٣٥٥

فرع بيادر وادي السير
هاتف: ٠٦/٥٨١٣٦٠٠ فاكس: ٠٦/٥٨١٩٤٧٨

فرع جبل الحسين
هاتف: ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ فاكس: ٠٦/٥٦٥٧٧٦١

فرع الجبيهة
هاتف: ٠٦/٥٣٤٣٥٦٩ فاكس: ٠٦/٥٣٤٣٤٦٩

فرع الصويفية
هاتف: ٠٦/٥٨٢٦٦٦٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٦١٦٠

فرع الشميساني
هاتف: ٠٦/٥٦٥١١١٠ فاكس: ٠٦/٥٦٦٣٩٩٥

فرع ضاحية الياسمين
هاتف: ٠٦/٤٢٠٢١٢٦ فاكس: ٠٦/٤٢٠٢٩٢٧

فرع خلدا
هاتف: ٠٦/٥٥١١٤٤٦ فاكس: ٠٦/٥٥١١٨٧٨

فرع أبو علندا
هاتف: ٠٦/٤١٦٤٤٢٦ فاكس: ٠٦/٤١٦٤٤٧٣

فرع الهاشمي الشمالي
هاتف: ٠٦/٥٠٦١٩٩٣ فاكس: ٠٦/٥٠٦٣٠٧١

فرع النزهه
هاتف: ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ فاكس: ٠٦/٥٦٨٤١٧٠

فرع طارق
هاتف: ٠٦/٥٠٦٦٩١٨ فاكس: ٠٦/٥٠٥٠٣٨٤

فرع مرج الحمام
هاتف: ٠٦/٥٧١٥٦٠٧ فاكس: ٠٦/٥٧١٥٦٢٤

فرع سيتي مول
هاتف: ٠٦/٥٨٥١٦٢٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥١٩٣٢

فرع المدينة المنورة
هاتف: ٠٦/٥٥٢٤٩٧٨ فاكس: ٠٦/٥٥١٣٧٩٨

فرع أبو نصير
هاتف: ٠٦/٥٢٣٨٣٩٠ فاكس: ٠٦/٥٢٣٨٣١٠

فرع الحرية
هاتف: ٠٦/٤٢٠١٥٨٠ فاكس: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨

فرع الخالدي
هاتف: ٠٦/٤٦١٥٤٩٥ فاكس: ٠٦/٤٦١٥٢٧٤

فرع ازمير مول
هاتف: ٠٦/٤٩٠٢٦٢٢ فاكس: ٠٦/٤٩٠٢٦٢٠

محافظات الوسط

فرع الزرقاء
هاتف: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤ فاكس: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٦

فرع جامعةا لزرقاء
هاتف: ٠٥/٣٨٢١٠٢٢ فاكس: ٠٥/٣٨٢١٠٢٦

فرع الرصيفة
هاتف: ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٥٥٩١

فرع الزرقاء الجديدة
هاتف: ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ فاكس: ٠٥/٣٨٥٤٣٥٤

فرع الرصيفة–الجبل الشمالي
هاتف: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٥

فرع مادبا
هاتف: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٠ فاكس: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٥

فرع السلط
هاتف: ٠٥/٣٥٣٢٣١٦ فاكس: ٠٥/٣٥٣٢٣١٨

فرع دير علا
هاتف: ٠٥/٣٥٧٠٠٠٩ فاكس: ٠٥/٣٥٧٠٠١٤

محافظات الشمال

فرع اربد
هاتف: ٠٢/٧٢٧٦٥٨٧ فاكس: ٠٢/٧٢٧٦٩٠٤

فرع إربد الهاشمي
هاتف: ٠٢/٧٢٥٢٣٢٦ فاكس: ٠٢/٧٢٥٢١٣٦

فرع ارابيلا مول
هاتف: ٠٢/٧٢٥١٩٢٩ فاكس: ٠٢/٧٢٥١٧٤٩

فرع المفرق
هاتف: ٠٢/٦٢٣١٩٤١ فاكس: ٠٢/٦٢٣٠٣٩٩

فرع عجلون
هاتف: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٤ فاكس: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٣

فرع جرش
هاتف: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٥ فاكس: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٣

محافظات الجنوب

فرع العقبة
هاتف: ٠٣/٢٠١٩٤٩٥ فاكس: ٠٣/٢٠٣٥٨٥١

فرع الكرك
هاتف: ٠٣/٢٣٨١٧٠٣ فاكس: ٠٣/٢٣٨١٧١٣

فرع مؤتة
هاتف: ٠٣/٢٣٦٠٨٣٢ فاكس: ٠٣/٢٣٦٠٨٢٧

فرع الطفيلة
هاتف: ٠٣/٢٢٤١١٦٥ فاكس: ٠٣/٢٢٤١٢٢٩

فرع معان
هاتف: ٠٣/٢١٣٦٨٦٩ فاكس: ٠٣/٢١٣٦٨٧٠

مواقع شبكة الصراف الآلي

محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا
- فرع بيادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميساني
- فرع الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع النزهه
- فرع طارق
- مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع ازمير مول

خارج فروع البنك (عمان)

- دائرة الجمارك – العبدلي
- مجمع النقابات المهنية – الشميساني
- جامعة العلوم الإسلامية – طبربور
- محلات ليدرز – دابوق
- مبنى أمانة عمان الكبرى – رأس العين
- سوبر ماركت حبوب – جبل عمان
- صيدلية اورانج – دوار الداخلية
- أبو شيخة للصرافة – الوحدات
- دائرة قاضي القضاة – تلاع العلي
- وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية – العبدلي
- أبو شيخة للصرافة – العبدلي
- صيدلية ابن النفيس – الأشرفية
- مكة مول
- تاج مول / سمارت باي
- مجمع الملك حسين للأعمال – منطقة المدينة الطبية
- مجمع أبو شعيرة– جبل النصر
- دائرة الإفتاء العام – شارع الأردن

محافظات الوسط

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

محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع ارابيلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش

محافظات الجنوب

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

البنك العربي الاسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

iiabank.com.jo