



2018 | التميز السنوي

المسكوكات والنقود الأردنية
حكاية وطن في ظل
القيادة الهاشمية



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



تفوق ... إلتزام ... مسؤولية



المسكوكات والنقود الأردنية حكاية وطن في ظل القيادة الهاشمية

استعمل الناس في العصور القديمة نظام المقايضة في معاملاتهم وفي البيع والشراء، إلى أن جاء العصر البرونزي فظهرت المسكوكات والنقد، واصبحت مع مرور الوقت وعبر العصور دلالة على قوة الدولة وسلطانها وعلاقاتها الاقتصادية وهيمنتها في المنطقة، واليوم تروي لنا النقود حكاية تاريخا مضى وعصوراً سبقت ودولاً حكمت، وهي جزء لا يتجزأ من ثقافات الشعوب وتاريخها.

ويعتبر متحف النقد الأردني-البنك المركزي الأردني من أهم المراجع التي يقصدها المؤرخون والمهتمون بتاريخ النقود في الأردن، وتشتمل معروضات المتحف على مجموعه من المسكوكات القديمة والحديثة التي تم تداولها في الأردن منذ العهد اليوناني ومسكوكات الإصدار الأردني المتداول حالياً ومسكوكات الفترات الإسلامية، ومسكوكات إصدارات مجلس النقد الأردني (١٩٤٩-١٩٦٤) والمسكوكات والميداليات التذكارية من إصدارات البنك المركزي الأردني (منذ عام ١٩٦٤ وحتى يومنا هذا).





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



< 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 للشرعية الإسلامية السمحاء، يقدمها كادر بشري مؤهل تأهيلاً عالياً يتحلى بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية ويعمل في بيئة محفزة، مدعوماً بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفؤة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة.

< قيمنا الأساسية ...

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



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



سمو وليء العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

هيئة الرقابة الشرعية	<	١١
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	<	١٢
كلمة رئيس مجلس الإدارة	<	١٥
كلمة المدير العام	<	١٧
أعضاء مجلس الإدارة	<	٢٠
الإدارة العليا	<	٢٣
تقرير مجلس الإدارة	<	٢٤
إقرارات مجلس الإدارة	<	٤٩
تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية	<	٥١
متطلبات الإفصاح الإضافية	<	١٤١
دليل الحاكمية المؤسسية	<	١٥٧
تقرير الإستدامة	<	١٨١
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	<	١٩٠



نبذة عن البنك



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

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

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال 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) بتاريخ ١٩٩٧/٣/٣٠.

الإصدار الأول لمجلس النقد الأردني

فئة ٥٠٠ فلس

الحجم: ١٢٨ x ٧٦ ملم



الوجه : مشروع رية وادي العرب



الظهر : منظر زراعي لراعٍ مع قطيعه



يقول سبحانه وتعالى:

بسم الله الرحمن الرحيم

(مَنْ كَلَّاهُ لَذِكْرٍ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

حيث أن ميدان الفقه الإسلامي 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».

بسم الله الرحمن الرحيم

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

الحمد لله رب 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

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

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ 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 أعدها 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 ٢٠١٨/١٢/٣١، وقد وافقت الهيئة على حالات إطفاء خسائر بقيمة ٩٥٣٥٥ دينار من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وتأكدت من عدم وجود تعدد أو تقصير من طرف الإدارة.



تتمثل مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية في إبداء رأي مستقل، وبيان الحكم الشرعي وفقاً لضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لفتاوى وأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أن:

- العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، 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 وفقاً 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 الغراء.

حرر هذا التقرير يوم الاثنين: ٢٢/جمادى الأولى/١٤٤٠هـ، الموافق ٢٨/كانون الثاني/٢٠١٩ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد الجاوي

عضو الهيئة

الإصدار الأول لمجلس النقد الأردني

مئة الدينار

الحجم : ٨٦ X ١٦٠ ملم



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك عبد الله بن الحسين



الظهر : سياحة الأعمدة في جرش



٢٠١٧ وهذا ما يؤكد نجاح الإدارة العليا للبنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات والرسوم المصرفية في ضوء التوجهات الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة.

خلال الفترة الماضية تركزت جهود البنك نحو تقديم خدمات مصرفية شاملة لتلبي احتياجات كافة فئات المجتمع بشروط ميسرة وبتكلفة معقولة لفئات الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالشكل الذي يعزز اشتغالها بالخدمات المالية، وخلال عام ٢٠١٨ قام البنك بالتركيز على القطاعات ذات القيمة المضافة للاقتصاد الوطني من خلال توقيع اتفاقيات تعاون مع جهات متنوعة مثل غرفة صناعة الأردن وغرفة تجارة عمان كما وقد كان البنك السباق في تطوير برنامج السلف المتوسطة وقصيرة الأجل مع البنك المركزي الأردني بصيغ متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتغطي احتياجات قطاعات السياحة والزراعة والصناعة والطاقة المتجددة وتكنولوجيا المعلومات.

كما وأن تسهيل الوصول إلى التمويل كان من الركائز المهمة خلال السنوات الماضية وتم خلال عام ٢٠١٨ افتتاح كل من فرع بلازا مول - شارع مكة وفرع النصر وفرع عريفة مول في العاصمة عمان ، وبهذا تضم شبكة الفروع ٤٥ فرعاً لتقديم خدمات عصرية تغطي كافة أنحاء المملكة.

نسأل العلي القدير أن يكون العام القادم عام خير وبركة على الجميع ضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان في بلدنا الأردن في ظل قيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على رحابة صدركم آملي أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ بعرض نتائج أعمال البنك وبما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة هادفين بكل إخلاص إلى أن نحافظ على الثقة والأمان التي منحها البنك لعملائه ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الادارة



السادة المساهمون الكرام،

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

باسمي وباسم أعضاء مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أتوجه بأطيب التهاني والتبريكات لكم حضرات السادة المساهمين وكافة العاملين في البنك بذكرى مرور عشرين عاماً على انطلاق أعمال البنك، وبهذه المناسبة أود أن أرسل رسالة شكر وعرفان لكل من كان جزءاً من هذه المسيرة العطرة والذين وضعوا اللبنة الأولى للبنك ليصل إلى ما وصل إليه اليوم، ونتوج الشكر إلى هيئة الرقابة الشرعية لدورها الرئيسي في المحافظة على هوية البنك كمؤسسة مالية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

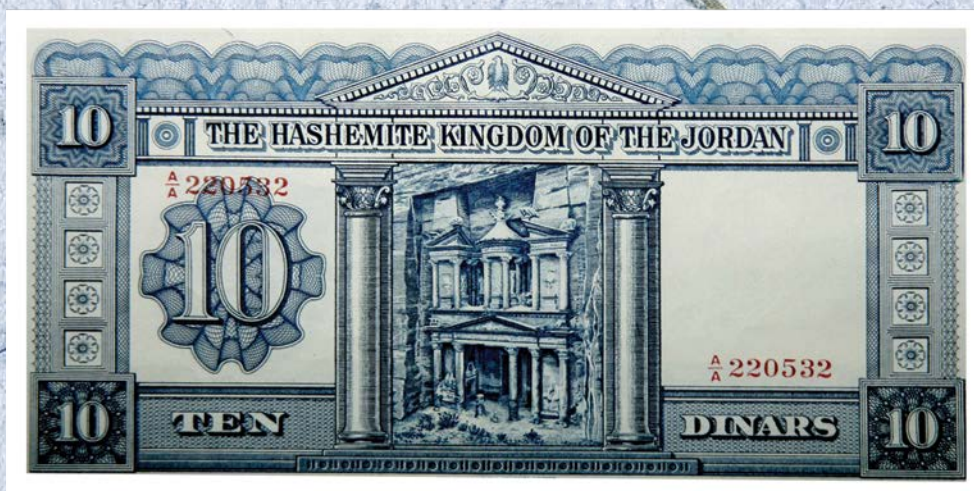
تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٨ تحقيق صافي أرباح وصل إلى ٤٦,٧ مليون دينار أردني قبل الضريبة ونسبة نمو ٧٪ مقارنة مع عام ٢٠١٧ و ٣١,٨ مليون دينار أردني بعد الضريبة ونسبة نمو ١١٪ مقارنة مع العام ٢٠١٧ حيث وصلت محفظة التمويلات ١,٤ مليار دينار أردني ونسبة نمو ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٧ كما بلغت قيمة ودائع العملاء بما فيها التأمينات والحسابات المقيدة وغير المقيدة ٢,١٣٢ مليار دينار أردني وبزيادة ٨٪ مقارنة مع عام

الإصدار الأول لمجلس النقد الأردني

مئة ١٠ دينار
الحجم: ٩٧ x ١٨٥ ملم



الوجه: صورة لحلالة المغفور له الملك عبد الله بن الحسين



الظهر: الخزنة في البتراء



وبنسبة نمو ١٠٪ مقارنة مع عام ٢٠١٧ وقد بلغت قيمة ودائع العملاء والتأمينات والحسابات المقيدة وغير المقيدة ٢,١٢٣ مليار دينار أردني وبنسبة زيادة ٨٪ مقارنة مع عام ٢٠١٧ وهذا ما يعكس تفوق البنك في تحقيق رؤى مجلس الإدارة والخطوة الاستراتيجية وفي تحقيق الأهداف المنشودة.

وقد تفوق البنك في زيادة حصته السوقية وتجاوز التحديات الاقتصادية من خلال العمل الدؤوب والمتناغم بين أعضاء الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في البنك على مختلف مواقعهم ودراجاتهم وللمحافظة على هذا التفوق فقد قام البنك بتوسيع شبكته المصرفية من خلال افتتاح كل من فرع بلازا مول - شارع مكة وفرع النصر وفرع عريفة مول في العاصمة عمان ليصل عدد فروعه إلى ٤٥ فرعاً بالإضافة إلى زيادة عدد الصرافات الآلية لتصل إلى ٨٢ صرافاً تغطي كافة محافظات المملكة.

التزام

إن التزام البنك الأساسي هو التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني كما وأن التزام البنك يشمل المساهمة بشكل فعال في الشمول المالي من خلال تقديم الحلول المصرفية المبتكرة التي تساعد أكبر شريحة من الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة على الوصول للخدمات المالية بأقل مجهود وبكثافة معقولة، وقد طور البنك خلال عام ٢٠١٨ خدماته المصرفية عبر الانترنت لتواكب أحدث التطورات في مجال التكنولوجيا المالية. وكما عهدتم عن البنك التزامه بدعم الاقتصاد الوطني فقد واصل بتقديم التمويل الميسر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالاعتماد على البرامج التي طورها بالتعاون مع البنك المركزي والشركة الأردنية لضمان القروض ليبقى من ضمن البنوك الرائدة في المملكة في دعم هذه الشريحة من المؤسسات لإيمانه الراسخ بالأثر الإيجابي الذي يحققه التمويل المقدم لها سواء على الاقتصاد، أو المجتمع، أو حتى البيئة.

كما يلتزم البنك بالمساهمة في نهضة الصناعة المالية الإسلامية عالمياً من خلال تعزيز أواصر التعاون مع الجهات الداعمة للصيرفة الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB.



السادة المساهمون الكرام،

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

نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي إنه ليشرفني لي أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة للثقة العالية التي منحونا إياها نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي، وأغتتم هذه الفرصة لتوجيه الشكر لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

وحتى يضع البنك لنفسه خريطة لمستقبله فقد تم وضع شعار لاحتفال البنك بمرور عشرين عاماً على انطلاق أعماله وهو «تام» والذي يرمز إلى التفوق، الالتزام، والمسؤولية.

تفوق

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٨ تحقيق صافي أرباح وصل إلى ٤٦,٧ مليون دينار أردني قبل الضريبة وبنسبة نمو ٧٪ و ٣١,٨ مليون دينار بعد الضريبة بنسبة نمو ١١٪ مقارنة مع عام ٢٠١٧ وقد وصلت قيمة محفظة التمويلات ١,٤٠٠ مليار دينار أردني

الإصدار الأول لمجلس النقد الأردني

فئة ٥ دنانير
الحجم: ٨٨ X ١٦٩ ملم



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك عبد الله بن الحسين



الظهر : الخزنة في البتراء



إن «تام» هي خريطة الطريق نحو مستقبل البنك، وإن احتفالنا بالعشرين عاما ما هو إلا وقفة مع أنفسنا لمراجعة المراكز الرئيسية التي تضمن للبنك تحقيق رؤاه المستقبلية بنجاح بإذن الله تعالى.

في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على رحابة صدركم آمين أن نوفق في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ بعرض نتائج أعمال البنك وبما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة هادفين بكل إخلاص إلى أن نحافظ على كل ثقة وأمان منحها البنك للعملاء ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أياد غصوب العسلي

المدير العام

إن استثمار البنك في عناصره البشرية يهدف بشكل أساسي إلى تعزيز الالتزام بقيم البنك والممارسات المصرفية الصحيحة وتقديم الخدمات بأعلى درجات الحرفية لعملائه وبالشكل الذي يحقق الأهداف وقد شارك في الدورات التدريبية ٢٥٧٧ موظف في ٢٥٦ دوره داخلية وخارجية.

مسؤولية

إن المسؤولية الاجتماعية الفاعلة جزء لا يتجزأ من عمل البنك وإن هذه المسؤولية تنعكس على كافة منتجاته وحلوله المصرفية وبما يخدم الاقتصاد الوطني ومصالح الأفراد من خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات كما وأن مسؤوليتنا تصل إلى تطبيق قواعد التمويل المسؤول والتي تهدف بالأساس إلى حماية حقوق العملاء والمحافظة على قدرتهم على تلبية احتياجات أسرهم ومسؤوليتهم نحو مجتمعهم.

تام نحو المستقبل

يحدونا الأمل في أن تكون الأعوام القادمة مفعمة بالتفاؤل والأمل وضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان في بلدنا الأردن في ظل القيادة الهاشمية لصاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل دائما وأبداً، منتهزين هذه الفرصة لتقديم الشكر والعرفان للبنك المركزي الأردني على ما يقدمه من دعم لصناعة الصيرفة الإسلامية.

رئيس مجلس الإدارة

■ «محمد سعيد» محمد شاهين

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبدالفتاح الغنمة

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم الحسيني

■ السيد باسل فايز موسى

■ السيد زياد بهجت الحمصي

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة آرنست ويونغ - الأردن



الإصدار الأول لمجلس النقد الأردني

مئة ٥٠ ديناراً

الحجم : ١٩٠ X ١٠٠ ملم



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك عبد الله بن الحسين



الظهر : منظر شاطئ العقبة

الإصدار الثاني لمجلس النقد الأردني



الظهر : الخزانة في البتراء



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : الخزانة في البتراء



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : ساحة الأعمدة في جرش



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : منظر زراعي لراعي مع قطيعه



الوجه : مشروع ربي وادي العرب



■ السيد اياد غصوب العسلي

المدير العام

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار - أمين سر مجلس الإدارة

■ السيد عاكف حسين حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

رئيس قطاع الدعم والعمليات

■ الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

■ السيد يوسف علي البدر

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد حمدي طه المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد عباس جمال مرعي

المدير المالي

■ السيد «محمد بشار» «محمد منير» السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

■ السيد عبدالكريم عرسان السكري

مدير إدارة المخاطر

■ الدكتور عمر مصطفى الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي العشرون عن السنة المالية المنتهية
في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا بِسَيْرِ اللَّهِ عَمَلَكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين
أيديكم التقرير السنوي التاسع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك
وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٨.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى
تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم
النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث
أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (٤٧) 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 كفو،
كما أنه يعتبر أحد أكثر أسواق رأس المال تقدماً في المنطقة.

فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً
نسبته ٢,٠٪ خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٨ مقابل
نمو نسبته ٢,٢٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٧، وواصل
المستوى العام للأسعار تراجعاً مقاساً بالرقم القياسي لأسعار
المستهلك (CPI) خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٨
بنسبة ٤,٥٪ بالمقارنة مع نمو نسبته ٣,٣٪ خلال ذات الفترة من
عام ٢٠١٧. فيما ارتفع معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام
٢٠١٨ ليصل إلى ١٨,٦٪ من إجمالي قوة العمل مقابل ١٨,٥٪
خلال نفس الربع من عام ٢٠١٧.

كما بلغ رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في
نهاية شهر تشرين أول من عام ٢٠١٨ ما مقداره ١٢,٨٤٤/٧
مليون دولار، مقابل ٦,٦٣٩/١٣ مليون دولار لنفس الفترة من
عام ٢٠١٧.

وارتفعت السيولة المحلية في نهاية شهر تشرين الثاني من عام
٢٠١٨ بمقدار ٢٠٦/٤,٣٣ مليون دينار عن مستواها في نهاية عام
٢٠١٧ لتبلغ ٩٥٧/٦,٣٢ مليون دينار.

كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك
المرخصة في نهاية شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٨ ليصبح
٢٦,١٨٧ مليون دينار، مقابل ٨,٧٣٦/٢٤ مليون دينار لنفس
الفترة من العام الماضي، بالإضافة إلى ارتفاع رصيد إجمالي
الودائع لدى البنوك بنسبة ٢٪ ليبلغ ٣٣,٧٤٤/٢ 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 للملاء في مجالات: بيع المراجعة والمساومة
والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيهما التشغيلية والمنتھية
بالتملك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.

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

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

الإصدار الأول للبنك المركزي الأردني



الظهر : المغطس في نهر الأردن



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : الخزنة في البتراء



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : قبة الصخرة المشرفة في القدس



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الظهر : ساحة الأعمدة في جرش



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الإصدار الثاني للبنك المركزي الأردني



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال

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

اسم المساهم

البنك العربي ش م ع * (شركة أردنية)

عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار
النسبة %	النسبة %
١٠٠%	١٠٠%

* مؤسسة الضمان الاجتماعي هي المساهم الوحيد (المستفيد النهائي) الذي يملك حصة في البنك العربي تزيد عن ٥%.

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 ٦,١% من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٨ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٥٢,٥% من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٤٢,٤% من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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



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

الحماية الحكومية والامتيازات

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد.

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

حصل البنك العربي الإسلامي الدولي على ISO خلال عام ٢٠١٨.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

إدارة المخاطر:

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



الظهر : محطة الحسين الحرارية في الزرقاء وشجرة الزيتون
ترمز إلى مستقبل الأردن الصناعي والزراعي



الظهر : قصر الثقافة في مدينة الحسين للشباب،
المدراج الروماني في عمان، ثلاثة أعمدة رومانية من مدينة جرش



الظهر : منظر من مدينة البتراء التاريخية



الظهر : قبة الصخرة المشرفة



الظهر : ساحة الأعمدة في جرش



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 أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الادارية المستخدمة .
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر ، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك ، لاستخدامها لأغراض الإفصاح .
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي .

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الى الأقسام التالية :

مخاطر التشغيل:

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

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

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة مرتقعة لـ «ثقافة المخاطر في البنك» والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استناداً إلى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي،

حيث يجب أن يكون معروفاً لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة. ذلك أن لكل موظف أدوار و مهام و مسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة.

ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم باستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :

- ورش التقييم الذاتي للضوابط و المخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .

- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات و منتجات البنك المختلفة KRI .

- توصيل عمليات البنك المختلفة و توضيح العلاقات الإعتمادية بين هذه العمليات Process Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملزمة لهذه العمليات و الضوابط الرقابية المطبقة عليها.

- تحليل تقارير التدقيق الداخلي و تقارير الرقابة الداخلية و بهدف اكتشاف أي ثغرات محتملة ومعالجتها .

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

مخاطر الائتمان

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

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



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 .

أمن المعلومات وإستمرارية العمل

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

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٢ ، والحصول على شهادة معيار (ISO 27001) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والعمل جاري كذلك للحصول على معيار (ISO 22301) والخاص بتطبيق مُتطلبات إستمرارية العمل .

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى بإهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك .

المخاطر الأخرى :

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

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 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 الالتزام 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



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 ٢٠١٤ إلى ٢٠١٨:

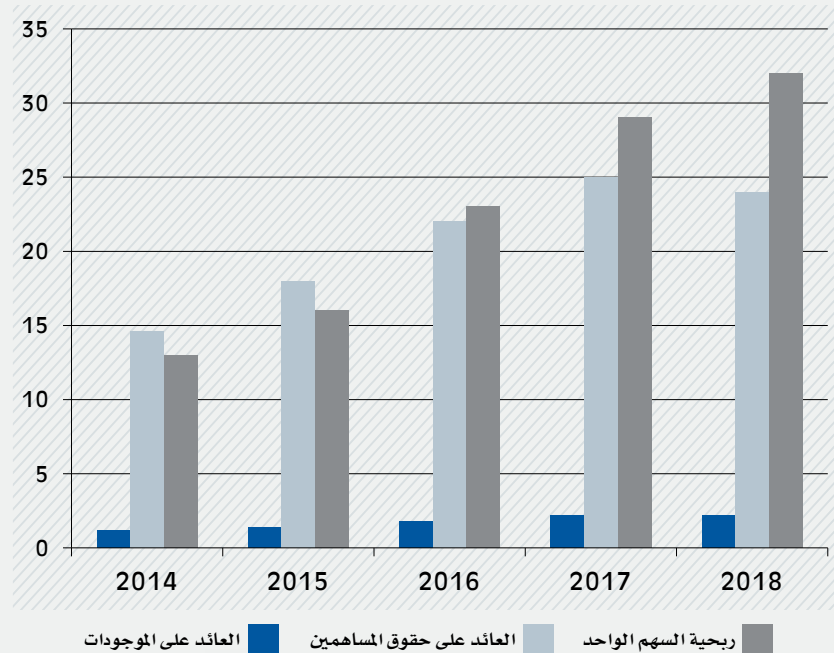
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
الأرباح التشغيلية	٤٤,٦٩٧,٦١٥	٥٢,٨٩٢,٤١٤	٦٤,٩٦٥,٤٢٤	٧٥,٧١٢,٨٥٢	٨٠,٨٠٢,٨٤٣
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨
صافي حقوق المساهمين	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,١٣	٠,١٦	٠,٢٣	٠,٢٩	٠,٣٢
الأرباح الموزعة	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤

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 (٢٠١٤-٢٠١٨)





أولاً: التحليل المالي وأهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٨

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 ٢٠١٨ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٥٥,٢١٥,٤٥٣	٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤
العمولات الدائنة	٦,٥٩٢,١٢٨	٧,٢١٨,٩٠٥	٨,٢٨٢,٠٣٩	٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٣٧٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	٣٤,٦٤٢,٨٦٠	٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨
صافي الأرباح بعد الضريبة	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	٢٣,٠١٢,٩١٥	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠	١,٩٦٩,٨١٧,٧١١	٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢
مجموع ودائع العملاء* والتأمينات	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٣	١,٧٤٤,٩٦٦,٠٠٦	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨
التمويل والاستثمار	٩٨١,٣١٣,٠٥٠	١,١٢١,٥٢١,٩٢٤	١,٣٣٣,٩٩٠,٧٦٨	١,٤٩٦,٠٧٨,٨٩٦	١,٦٣٢,٨١١,٩٠٠
مجموع حقوق المساهمين	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠
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	١,٢%	١,٤%	١,٨%	٢,١%	٢,٢%
العائد بعد الضريبة على الموجودات	٠,٨٥%	٠,٩٢%	١,٢%	١,٤%	١,٥%
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	١٤,٦%	١٧,٩%	٢٢,٢%	٢٥%	٢٤%
العائد بعد الضريبة على حقوق المساهمين	١٠,٢%	١١,٩%	١٤,٧%	١٦,٥%	١٦,٤%
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٥٦,٣%	٥١,٣%	٤٥,٩%	٤١,٩%	٤١,٧%
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٨,٣%	٧,٧%	٧,٩%	٨,٥%	٩%
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦
كفالات	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧
قبولات	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٩,٧٧٣,٣٦٥	٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢

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

الإصدار الثالث المعدل للبنك المركزي الأردني



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال



الوجه : صورة لجلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال

ثانياً: الخدمات المصرفية

إن الاشتغال المالي هي الأساس الذي يعتمد عليه البنك لبناء استراتيجياته نحو الأفراد والمؤسسات من خلال تقديم خدمات مالية ومصرفية مستدامة متوافقة مع أحكام الشريعة بشروط ميسرة وتكاليف معقولة، الأمر الذي ساهم بشكل ملحوظ في زيادة الحصة السوقية للبنك والذي انعكس بشكل إيجابي على النتائج المالية والتشغيلية أيضاً.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم العربي الإسلامي باقة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تقدم التسهيلات للشركات الكبرى وللشركات التجارية والمشاريع الاقتصادية الكبيرة والتي تلعب دوراً هاماً في خفض نسبة البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية صيغ التمويل المتوافقة 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 بقرارات العالم الخمس لتساهم في شكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

خلال السنوات 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 تهمم احتياجات عملائهم، ومن خلال مراكز أعمال منتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل الوصول إلى التمويل.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

إن شبكة فروع العربي الإسلامي الـ ٤٥ وصرافاته الآلية الـ ٨٢ المنتشرة في كافة محافظات المملكة، هدفها تسهيل وصول العملاء الحاليين والمستقبليين لخدمات ومنتجات البنك، وتتميز بتصميمها الذي يعكس هوية البنك الحضارية وتوفر الجو المريح والخصوصية لكافة المتعاملين، وقد قام البنك بافتتاح فروع جديدة في محافظة العاصمة (بلازا مول، عريضة مول، جبل النصر)، بهدف شمول شريحة أوسع من سكان المنطقة بخدمات البنك وتقديم الخدمة طوال أيام الأسبوع وساعات عمل ممتدة.



الظهر : قبة الصخرة المشرفة في القدس



الظهر : قلعة عجلون



الظهر : الخزنة في البتراء



الظهر : شارع الأعمدة في جرش



الظهر : قصر عمرة

وقد أطلق البنك منصته الجديدة للخدمات المصرفية عبر الانترنت (عربي إسلامي كونكت) والتي تقدم مجموعة كبيرة من الخدمات والتي تغني العميل عن زيارة الفرع لإنجاز معظم معاملاته المصرفية وكما اتاحت الخدمة الجديدة امكانية الاشتراك مباشرة دون الحاجة إلى تقديم طلبات أو التواجد في الفرع.

المنتجات والحملات التسويقية :

لتشجيع العملاء على الادخار ونشر هذه الثقافة بينهم قام البنك بإطلاق حملة «حسابات العربي الإسلامي توفير وادخار» والتي قدمت مجموعة متنوعة من الجوائز اليومية والشهرية والسنوية وقد تنوعت هذه الجوائز بين جوائز نقدية وجوائز تكاليف التعليم والتأمين الصحي بالإضافة إلى تحمل تكاليف العمرة برا وجوا.

ولتقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، وللمساهمة في تخفيف أعبائهم المادية تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج «التبسيط بالسعر النقدي» بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء. وللعام السابع على التوالي أطلق البنك حملة تبسيط الأضاحي تعظيماً لشعائر الله ولمساعدة العملاء في تأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

شكاوى العملاء :

يتم التعامل مع جميع شكاوى العملاء بمهنية عالية وبشكل فعال، حيث يتم متابعة الشكاوى والاستفسارات الواردة مع الأقسام والدوائر المعنية بالبنك حال ورودها وذلك لضمان إيصال ملاحظات / شكاوى العملاء لهذه الدوائر، وبالتالي معالجتها والعمل على إيجاد حلول جذرية لها وتجنب تكرار حدوثها مع العملاء الآخرين.

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 (٩٦٠) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٨ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٦٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل



البنك الأمر الذي أدى إلى ارتفاع ملحوظ ومشهود في سمعة ورفعة هذه المؤسسة.

كما والتزمت إدارة أنظمة المعلومات بتحقيق أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال توفير منظومة عمل متطورة من حيث السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية وتم تطوير أدوات القياس لتصويب أية ثغرات ولتحسين سير العمل ضمن منهجية واضحة ومتناسقة بين جميع الإدارات والدوائر الأمر الذي سوف ينعكس إيجاباً على آليات صنع القرار في المؤسسة ويوفر بيئة سليمة لخدمة القطاع المصرفي وحمايته من أية مخاطر تشغيلية لا قدر الله إضافة الى تعزيز النواحي الأمنية وعلى كافة المستويات التشغيلية والتي أصبحت الهاجس والتحدي الأكبر الذي يتوجب ترقيته وتنويعه ليتناسب مع حجم الإضافات والتغييرات المستقبلية والتي تؤثر على الخدمات الالكترونية بكافة أنواعها ووسائلها.

وأخيراً ومن باب الحفاظ على المستويات المتقدمة التي وصل إليها العربي الإسلامي مدعومة بقرارات وتوجيهات ودعم الإدارة العليا ولجنة الحاكمية فقد تم وضع خطة عمل طموحة لتنفيذها خلال العام القادم تهدف إلى الحفاظ على المكتسبات التي تم الوصول إليها وتطويرها وستركز أعمال العام القادم على رفع مستويات الأمن والسلامة والتنوع في الخدمات الإلكترونية حسب حاجة السوق وتدعيم بيئة العمل الحالية بأنظمة وأجهزة ومعدات متطورة تعمل على تحقيق الخطة الاستراتيجية للمؤسسة وتتسجم مع التغيرات العالمية من حيث التكنولوجيا واستخداماتها والخدمات البنكية المباشرة وغير المباشرة من أجل تحقيق السرعة والجودة والأمان من خلال التوسع المدروس والمنظم لتلبية تطلعات وتوجهات الإدارة العليا والبنك المركزي الأردني في تحديث النظام المصرفي الأردني ورفده بخدمات بنكية اسلامية متطورة.

خامساً : حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

إنطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي الدولي بتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ ، فقد شرع مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات لأداء مهامها وفقاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ، حيث ناقشت اللجنة من خلال إجتماعاتها

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 (٢٦٥) برنامجاً تدريبياً يشمل على (١٠٢) برنامجاً داخلياً و(١٦٢) برنامج خارجي، شارك فيه (٢٥٧٧) متدرب ومتدربة، (٢٢٨٤) متدرب داخلي، و (٢٩٣) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

قامت إدارة أنظمة المعلومات بتنفيذ مجموعة من المشاريع الاستراتيجية المتعلقة بتطوير البنية التكنولوجية من خلال خطة عمل محددة الأهداف ومركزة على تطوير العمل ورفع مستويات السلامة والأمن وتهدف إلى تحقيق الأهداف المؤسسية مع مراعاة الامتثال لأعلى معايير العمل المصرفي بغية تحقيق أهداف قطاعات الأعمال الأخرى والتي استفادت من نتائج ومخرجات هذه الأهداف.

إن إدارة أنظمة المعلومات ومن منطلق التزامها بمبادئ الحفاظ على البيئة التكنولوجية الأمانة والمتطورة والتي تتطلب العمل المستمر والتحديث الأمن والتطوير المنظم والممنهج ساهم في تحقيق النتائج المرجوة من اطلاق مشاريع استراتيجية وتطوير خدمات بنكية واطلاق تطبيقات خدمية سواء على مستوى العملاء أو على مستوى بيئة العمل وهذا ما أدى إلى زيادة في القيم المضافة وتعظيم المنفعة وتحقيق المصالح وفي نفس الوقت إلى رفع الإنتاجية وزيادة الجودة واستغلال الموارد تطبيقاً لمبادئ العمل المؤسسي وتنفيذاً لتعليمات الحاكمية وعلى رأس هذه الإنجازات تطوير النظام البنكي وتركيب الإصدار الأعلى وتطبيق المعيار الدولي لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والوصول إلى مستوى 3.2 Cobit المقرر من البنك المركزي الأردني ضمن الفترة المحددة وهي الربع الأول من عام ٢٠١٨.

من ناحية أخرى واستناداً إلى التعليمات الناضجة لمبادئ استمرارية العمل، فقد حققت إدارة أنظمة المعلومات مستويات عالية من استمرارية العمل وإتاحة الخدمات سواء من خلال القنوات الإلكترونية المتطورة أو من خلال بوابات الخدمة المنتشرة انتشاراً منظماً يحقق تطلعات عملائنا ويسهل عليهم تواصلهم مع



الدورية العديد من المحاور والمواضيع التي تحقق أهداف حاكمية تكنولوجيا المعلومات والتي تم بيانها بشكل مفصل ضمن دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المنشورة عن موقع البنك الإلكتروني (www.iibank.com.jo) .

وقد أولت إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماما كبيرا لتطبيق إطار كويت العالمي بأحدث إصدارته من خلال تأسيس وحدة حوكمة تكنولوجيا المعلومات والجودة التي تتبع تنظيميا لدائرة تقييم الأداء والجودة ضمن قطاع الدعم والعمليات ، حيث أوكلت لهذه الوحدة العديد من المهام الإدارية لإدارة وتنظيم عمليات تطبيق إطار الحوكمة على إدارات ودوائر البنك المختلفة بما يراعي إستحقاقات البنك المركزي الأردني وبالتنسيق مع كافة الإدارات الشريكة بتطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يحقق أهداف المؤسسة والتي تأخذ بعين الاعتبار نظرة وأهداف أصحاب المصلحة وذلك من خلال تعريف أهداف تقنية وتنظيمية وفنية تستطيع أن تحقق تلك الأهداف بأفضل الوسائل والسبل والموارد المتاحة وبأقل مخاطر يمكن قبولها .

سابعاً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي

انطلاقاً من التزام البنك العربي الإسلامي بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٨ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل، فشارك بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي ومحاربة الفقر والجوع، ودعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام، ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي، والتعاون والشراكة مع مؤسسة الحسين للسرطان KHC ذات الأساس الراسخ والمتجذر ، وقد بادر البنك إلى تنظيم حملة لتوزيع الأغذية الشتوية على الفقراء والمعوذين وتحديدًا في محافظات الشمال والجنوب.

ثامناً: المسؤولية البيئية

دعم البنك جميعاً البيئة الأردنية لتنظيم حملات تنظيف في مناطق مختلفة من المملكة بمشاركة طلاب مدارس وقد هدفت تلك الحملات إلى زيادة وعي الفئات العمرية الصغيرة بأهمية البيئة والحفاظ عليها والمساهمة الفاعلة وقد شارك في هذه الحملات المئات من الطلاب والطالبات ومعلميهم.

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

هذا ونتيجة للسير بمشروع تطبيق إطار كويت ٥ فقد حقق البنك خلال العام ٢٠١٨ مستوى نضوج ٢,٢ لكافة عملياته قبل تاريخ ٢٥/٠٤/٢٠١٨ وهو موعد إستحقاق البنك المركزي المنصوص عليها بموجب تعليماته وإستمرت عمليات التطوير على عمليات كويت ٥ الـ ٢٧ حتى نهاية العام ٢٠١٨ للتقدم بمستويات النضوج لتلبية أهداف المؤسسة الإستراتيجية ، هذا وسيتم خلال العام ٢٠١٩ تنفيذ عمليات التحول لأحدث إصدارات كويت المعلن عنه وتحقيق إستحقاقات البنك المركزي الأردني والمضي بتطبيق أحدث المعايير والأطر المرتبطة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات لما لهذا من أثر إيجابي لزيادة مكانة البنك التنافسية ولتقديم أفضل الحلول المصرفية التي تراعي حداثة التكنولوجيا ومخاطر حماية وخصوصية البيانات والمعلومات .

سادساً: الوعي المصرفي الإسلامي

حرص البنك العربي الإسلامي على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية، وقد لبى البنك دعوات عديدة من الجامعات الأردنية والوزارات، لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي



المؤشرات المالية وتحليلها:

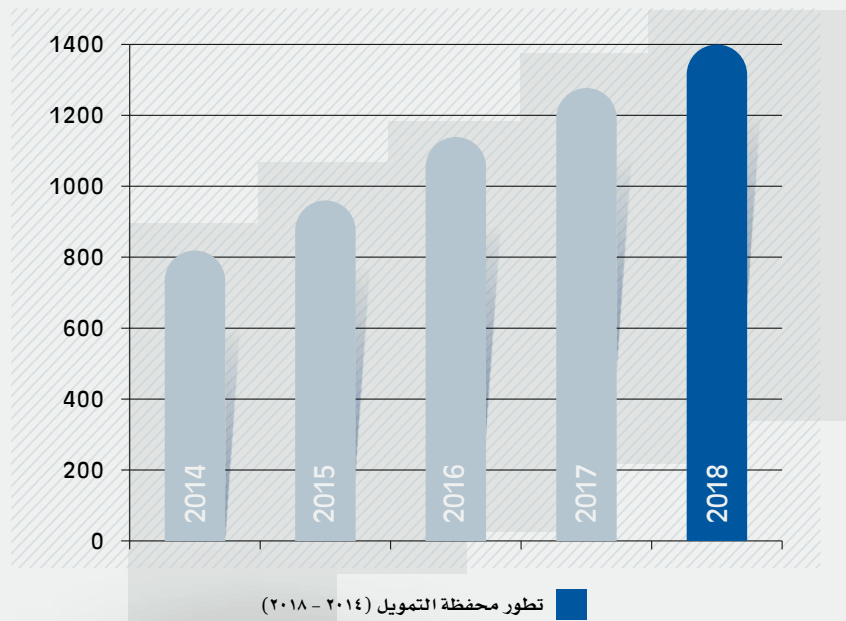
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢١ حوالي (١,٤٠٠) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٢٢) مليون دينار عن العام الماضي ونسبة ١٠٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٨ - ٢٠١٤) والتي شهدت نموا مضطرباً:

البند / السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
تمويل المراجعة	٦٧٧,٦٤٣,٤٦٩	٦٠٩,٤٠٣,٤٢٤	٥٣٥,٢٨٣,٤٠١	٤٣٥,٥٨٠,٧١٢	٣٨٢,٨٣٢,٤١١
المضاربة	-	-	٢٥٥,٣٦٧	٩,١٧٠,٥٥٨	٨١٣,٣٥٤
الاستصناع	١٩,١٤٣,٤٠١	١٦,٣٨٩,٦٢٥	١٣,٥٢٨,٦٣٤	١٣,٧٩٣,٦٠٥	١٤,١١٩,٠٤٢
المشاركة	-	-	-	-	-
الإجارة	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٥٦٨,٩٣٨,٣٨٩	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧
بطاقات فيزا المقسطة	٣٧,٠٧٣,٣٠٦	٢٤,٩٠٧,٩٧٧	١٦,٣٦٦,٠٨١	٩,٣١٢,٧٠٩	٦,٢٢٦,٢٣٥
كفالات الجعالة	٤,٦٩٨,٧٧٩	٣,٢٧١,٣١٨	١,٩٣٥,٩٠٤	١,٥٩٩,٣١١	١,١١٨,٥٢٤
البيع الآجل (مساومة)	-	-	٤٠,٦٢١	٩٩,٦٨٠	١٦٦,٦٢٥
القرض الحسن	٣,٩٠٠,٢٤٠	٣,١٢٢,٦٢٦	٢,٨٣١,٢٩٦	١,٠٧٤,٥٧٦	١,٢٣٥,٠٣٨
استثمارات لصالح العملاء	٢٢٧,٤٠٨,٢٤٤	٢١٢,٦٣٣,٦٧٣	١٨٨,٨٣٧,٣٤٢	١٥٤,٧٢٢,٢٩٢	١٥٤,٧٩٤,٣١٠
استثمارات ذاتية	٥,٧٨٢,٣٩٣	٥,٩٥٨,٨٧٦	٥,٩٧٣,٧٣٣	٦,٤٣٠,٢٦٨	٧,٣٤٦,٦٥٣
الاستثمار السلمي المخصص	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٣,٩٦١,١٨٧	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٧,٣٤٦,٢٠٦
تعهدات العملاء مقابل كفالات	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢١,٢٥٩	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٣٨,٢٤١,١٢٦
قبولات	٨,٧٠٦,٨٠٢	٥,٨٨٢,١٧١	٩,٧٧٣,٣٦٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٨,٧١٥,٤٤٥

تطور محفظة التمويل (٢٠١٨-٢٠١٤)





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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
صناعة وتعيين	٦٦,٤٢٠,٥٨٨	٧٠,٥٠٨,٥٢٢	٦٦,١٦٤,٠٨٣	٧٢,٦٠٤,٨٨١	١٢٥,٥٩٢,٨٩٥
زراعة	١٧,٤٤٤,١٠٥	٢٠,٥٧٩,٢٥٥	٢٥,٦٣٧,٩٢٢	٣٢,٨٧٩,٠٣٢	٣١,٧٨٣,٥٠٣
إنشاءات	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧	٤٠٦,٥١٥,٤٧٠	٤٦٣,٨٥٤,٠٩٠	٥١١,٢٤٧,٢٨٤	٥٠٣,٨٩٠,٤١٨
تجارة عامة	١١٨,٨٧٨,٦٧٨	١٤٥,٧٠٤,٦٤٣	١٧٦,٩٩٠,٠٠١	١٧٤,٣٠٤,٤٥٨	١٨١,٤٩١,٣٧٨
خدمات النقل	٨,٠٦٣,٦٢٤	٨,٧٧١,١٣٦	١٠,١٠١,١٧٨	٩,١٤٣,٠٩٢	٧,٤١٤,٥١١
تمويل شراء عقارات	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	١١٨,٤٢٣,٩٤٠	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢
تمويل سيارات	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤	١٥٧,٨٩٦,٣٩١	٢٠٣,٦٢٦,١١٤	٢٤٤,٤٤٩,٤٤٤	٢٦٢,٥٥٩,١٧٢
تمويل السلع الاستهلاكية	٢٦,٠٧٢,٩١٢	٢١,٥٥٨,٦٨٧	٢٠,٤٢٥,٥٧٨	٢١,٣٢٣,٢٥٩	١٨,٣٣١,٠٤٥
أغراض أخرى	٢٨,٨٨٢,٠٢٦	٣٩,٠٣٩,٢٠١	٥٣,٩٥٦,٧٨٧	٦٨,٤٢٩,٢٣٥	١٠١,٩٧٢,٢٤٩

ودائع العملاء

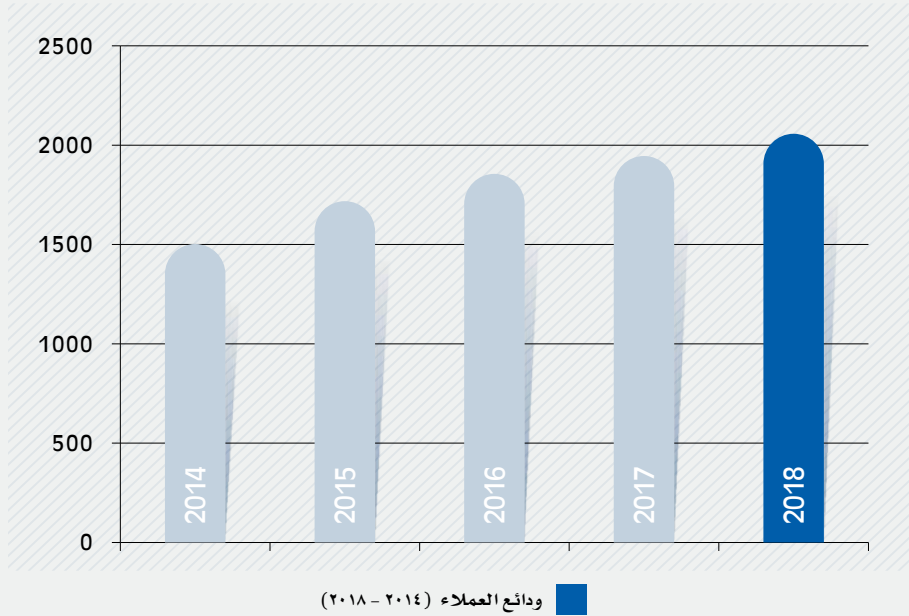
تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٢,٠٦٥) مليون دينار وبزيادة ٩% عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٠,٩١٤,٨٨٩	التأمينات النقدية
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	ودائع العملاء المقيدة
٣٦,٢٩٤,١٤٠	ودائع عملاء - وكالة
١,٨٠٨,١٨٦	ودائع البنوك
٢,١٣٤,٤٧٤,٨٠٤	المجموع



ودائع العملاء (٢٠١٨-٢٠١٤)

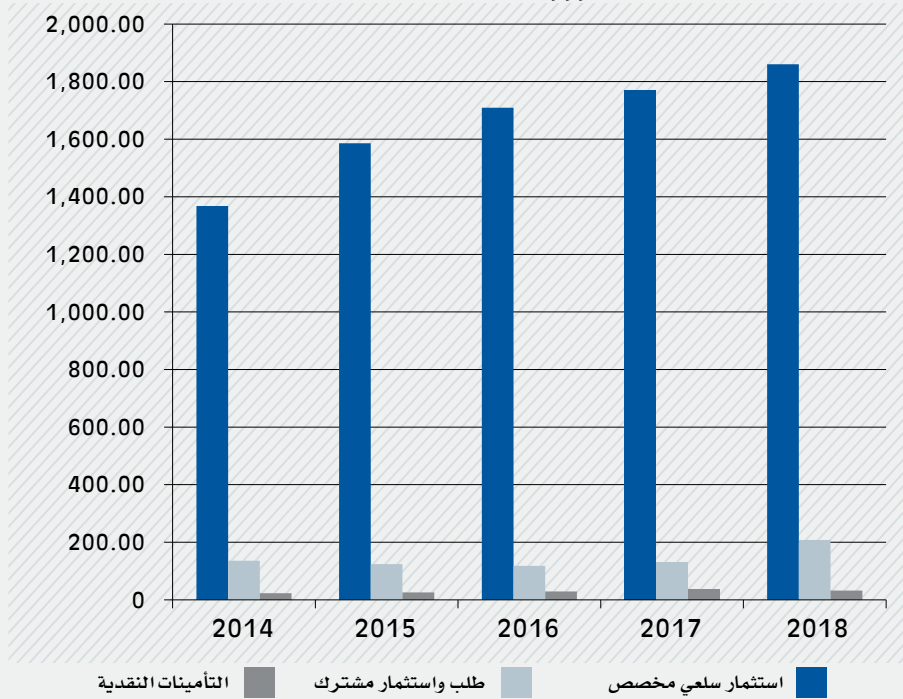


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٨: (بالدينار الأردني)

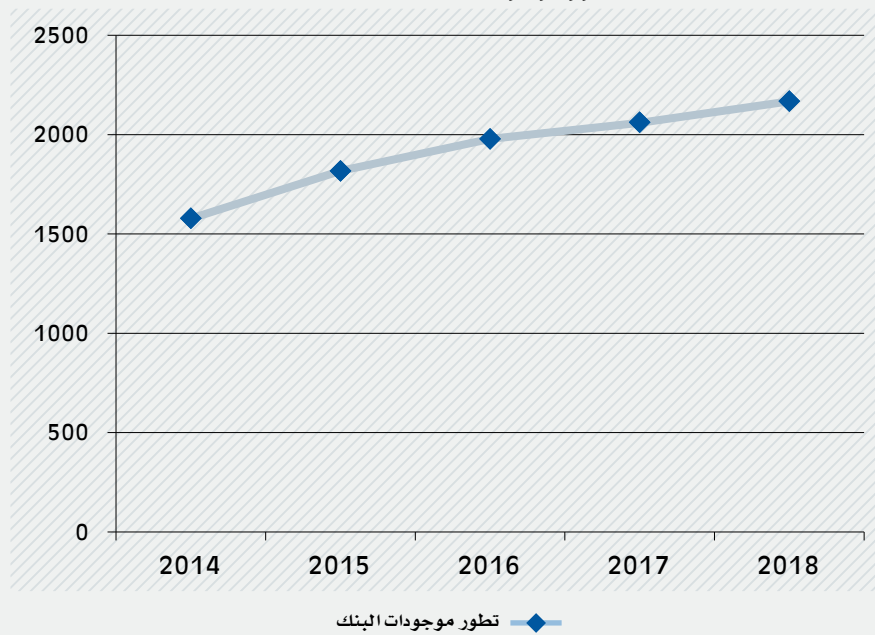
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	
١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٧٦٧,٦٥٣,٢٧٨	١,٧٠٩,١٢٢,٤٩٧	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٢٨,٧٣٨,٢٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٣,٣١٨,٣٣١	التأمينات النقدية
٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	١٣١,٧٠٦,٩٦٧	١١٨,١٧٧,٦٥٧	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	ودائع العملاء استثمار مخصص
٣٦,٢٩٤,١٤٠	٣٢,٣٣٠,٦٥٧	١٧,٦٧٩,٨٧٩	٨,٨٨٠,٣٧٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	ودائع عملاء - وكالة
٢,١٣٢,٦٦٦,٦١٨	١,٩٦٧,٣٣٣,٢٤١	١,٨٧٣,٧١٨,٣١٦	١,٧٤٤,٩٣٦,٠٠٦	١,٥٣٢,٣٨٣,١١٤	المجموع



تطور ودائع العملاء (٢٠١٨-٢٠١٤)



تطور موجودات البنك (٢٠١٨-٢٠١٤)

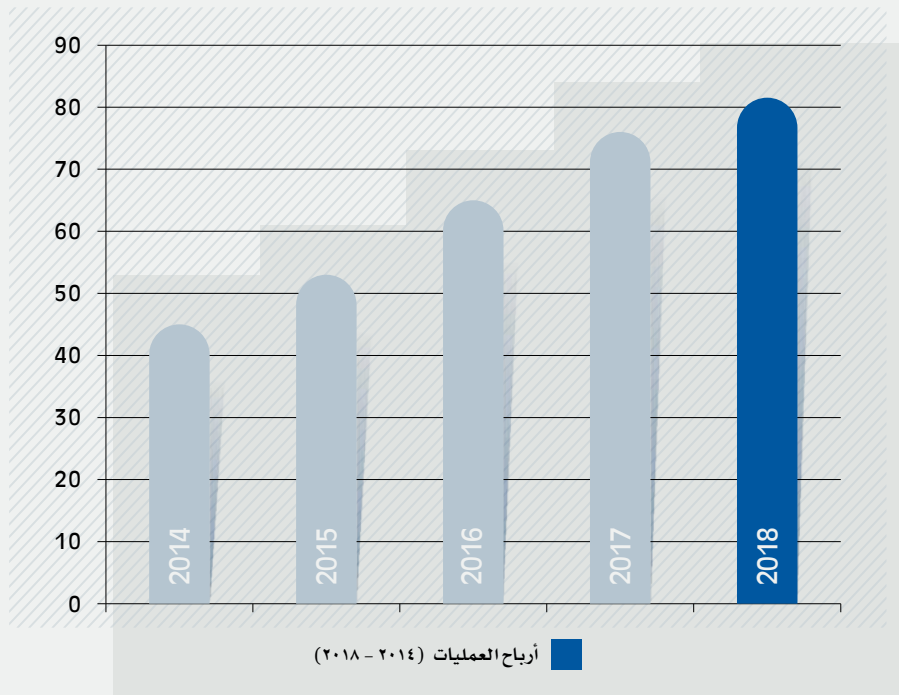




التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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.

أرباح العمليات (٢٠١٨-٢٠١٤)



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٩٩, ٦٦١, ١٠٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (١٠, ٠٦٦, ١٤٠) دينار

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (٢٢, ٧٩٩, ٦٨٢) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٦٧, ٧٩٥, ٥٧٦) 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٪

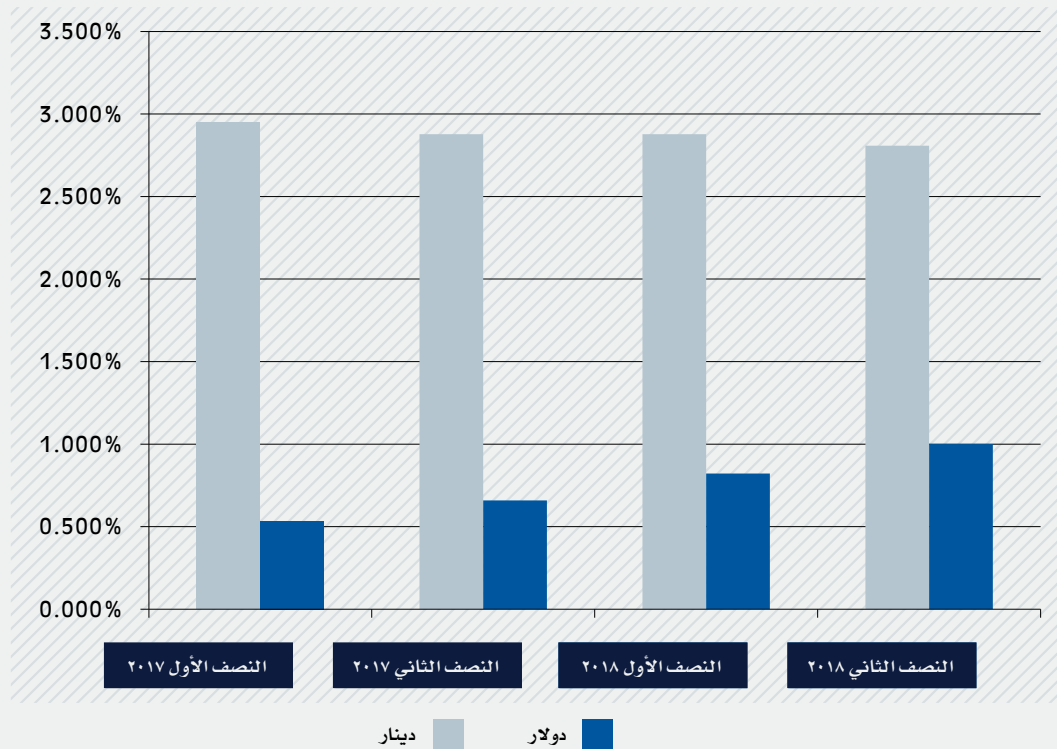
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٨ بالدينار الاردني عن النصف الأول (٢, ٨٧٦, ٢٪) والنصف الثاني (٢, ٨٠٦, ٢٪)، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠, ٨٢, ٠٪) وعن النصف الثاني (١, ٠٪).



ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٧، ٢٠١٨):

(نسبة مئوية)

٢٠١٧				٢٠١٨			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
٢,٨٧٩	٠,٦٦	٢,٩٤٨	٠,٥٣	٢,٨٠٦	١,٠	٢,٨٧٦	٠,٨٢

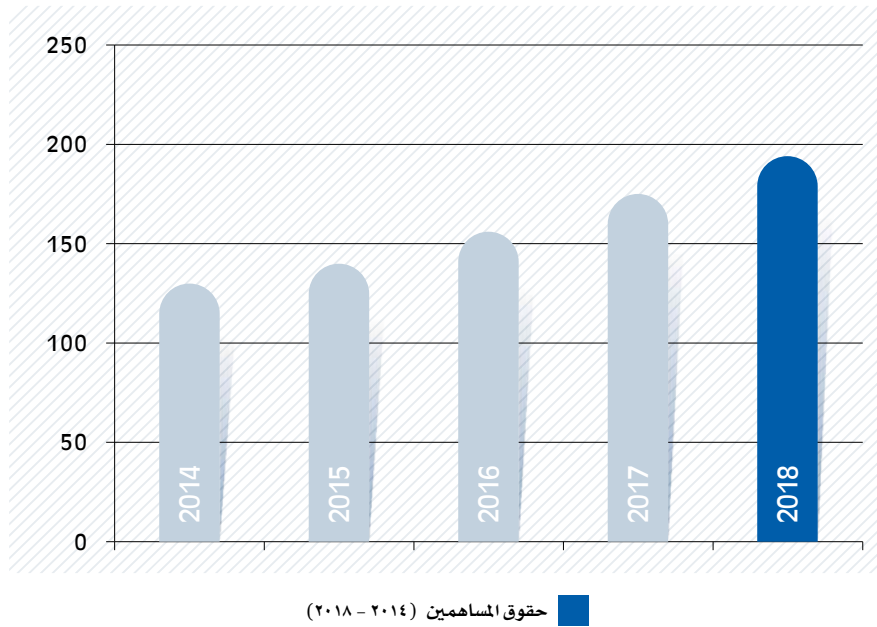


إدارة حقوق المساهمين

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 (١٩٤) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٩) مليون دينار ونسبة (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 ٩٪ مقارنةً بنسبة ٨,٥٪ في عام ٢٠١٧.



حقوق المساهمين (٢٠١٤-٢٠١٨)



الإصدار الرابع للبنك المركزي الأردني



الوجه : صورة جلالة الملك عبد الله الثاني باللباس العربي



الوجه : صورة جلالة الملك عبد الله الثاني باللباس الرسمي



الظهر : قصر رغدان العامر ، وزهرة السوسن ، ونقوش من الرخام من المسجد الأقصى



الظهر : قصر رغدان العامر وشعار المملكة



كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٨ ما يعادل ٩,١٨٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

التطورات والخطط المستقبلية

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

العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٢٧٥,١٦٣,١٠) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١، 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 ٢٠١٨/١٢/٣١ ما مجموعه (٧٠٢,٣٧٢) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ ما مجموعه (٧٠٥,٣٢٨) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.



الظهر : قبة الصخرة المشرفة في القدس



الوجه : صورة جلالة المغفور له الملك الحسين بن طلال ،
ومسجد جلالته المغفور له الملك عبدالله بن الحسين



الظهر : المبنى الأول للبرلمان الأردني ، ووادي رم ،
وشكل زخرفي من منطقة القسطل



الوجه : صورة جلالة المغفور له الملك طلال بن عبدالله ،
وصورة متحف أم قيس ، وصورة طابع تذكاري
صادر بمناسبة إنشاء البرلمان الأردني



أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٤٦٠,٨٢١) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٧
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٥٠,٣٢٠
أتعاب قضائية	-
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	٣٢٦,٥٠١
المجموع	٤٦٠,٨٢١

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 ٢٠١٨ :

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
محمد سعيد محمد شاهين	رئيس المجلس	-	٣٠,٠٠٠	٣,٧٥٠	٣٣,٧٥٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الفنمة	نائب الرئيس	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
باسل فايز موسى عبد النبي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
زياد بهجت الحمصي	عضو	-	٢١,٦٠٠	٤,٢٧٥	٢٥,٩٧٥
السيد نعيم راسم كامل الحسيني	عضو	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
المجموع		-	١١٦,٤٠٠	٢٣,١٢٥	١٣٩,٥٢٥



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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مكافأة الأداء عن عام ٢٠١٧	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٣٦,٤٦٤	١٧٠,٠٠٠	٥٠٦,٤٦٤
الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض	١٨٩,٥٨٤	٢٨,٣١٧	٢١٧,٩٠١
السيد يوسف علي محمود البدري	١٤٥,٧٦٠	٢٤,٠٠٠	١٦٩,٧٦٠
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٥٢,٧٢٠	٢٣,٢٣٢	١٧٥,٩٥٢
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١٣٥,٦١٦	٢٢,٠١٧	١٥٧,٦٣٣
السيد نايف موسى حسن ابو ادهيم	١٢٧,٢٦٤	١٩,٧٧٩	١٤٧,٠٤٣
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٢٤,٦٥٦	٢٠,١٦٩	١٤٤,٨٢٥
السيد عمر الشريف	٤٩,٢٦٤	٨,٣٧٠	٥٧,٦٣٤
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	٩٨,٨٤٠	١٥,٧٥٠	١١٤,٥٩٠
السيد حمدي طه حمد المحمود	١٠٠,٢٢٤	١٤,٥٩٢	١١٤,٨١٦
المجموع	١,٤٦٠,٣٩٢	٣٤٦,٢٣٦	١,٨٠٦,٦١٨

فيما يلي ملخص لمنافع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك:

(دينار أردني)

الاسم	المنصب	أتعاب عضوية هيئة الرقابة الشرعية	أتعاب تدريب	إجمالي المزايا السنوية
سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية	٣٦,٠٠٠	١٣,٢٥٠	٤٩,٢٥٠
سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	عضو هيئة الرقابة الشرعية	٢٤,٠٠٠	-	٢٤,٠٠٠
المجموع		٨٤,٠٠٠	١٣,٢٥٠	٩٧,٢٥٠



التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٤٣٩,٨٤٩) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

المبلغ	الجهة
١٦٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٥٣,٨٤٨	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٥٠,٠٠٠	صندوق النشامى- القوات المسلحة
٥٠,٠٠٠	صندوق دعم شهداء القوات المسلحة
٤٦,٠٠٠	تكية أم علي
٣٤,١٠٤	حملة لتوزيع لحاف شتوي للأسر الفقيرة
١٠,٤٥٠	المجلس التمريضي الاردني
٥,٠٠٠	جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوحد
٤,٨٠٠	دائرة الاحوال المدنية
٢٥,٦٤٧	أخرى
٤٣٩,٨٤٩	المجموع

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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



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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	
شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة	-	٣١٠	-	
البنك العربي (الشركة المالكة)	١٨,٥٠٢	٤	١٢,٥٤٧	
أعضاء مجلس الإدارة	-	٣٧	-	
المجموع	١٨,٥٠٢	٣٥١	١٢,٥٤٧	

* مرابحات دولية (استثمارات سلعية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	
شركات شقيقة وتابعة للشركة المالكة	-	-	-	
البنك العربي (الشركة المالكة)	١٧,٢٨٧	١٠٧,٠٧١	٢٥٦	١٢,٥٤٧
أعضاء مجلس الإدارة	-	٢٩٩	٣٣	-
المجموع	١٧,٢٨٧	١٠٧,٣٧٠	٢٨٩	١٢,٥٤٧

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٢٠١٨		٢٠١٧		
عوائد دائنة	عوائد مدينة	عوائد دائنة	عوائد مدينة	
شركات شقيقة وتابعة للشركة المالية	٣٢	-	٢١	-
البنك العربي (الشركة المالكة)	٦٣	-	٦٣	-
المجموع	٩٥	-	٨٤	-



إن تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية والأطراف ذات علاقة كانت كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
ممنوحة للعضو			ممنوحة لذوي العلاقة			الاجمالي		
تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع
٦٣١	-	٦٣١	-	-	-	٦٣١	-	٦٣١
السيد / زياد بهجت محمد الحمصي عضو مجلس الإدارة								
٤	-	٤	-	-	-	٤	-	٤
سماحة الشيخ سعيد حجاوي عضو هيئة رقابة شرعية *								
٥	-	٥	-	-	-	٥	-	٥
سماحة الدكتور احمد هليل عضو هيئة رقابة شرعية *								
٤	٢ **	٦	-	-	-	٦	٢	٨
سماحة الدكتور احمد العيادي عضو هيئة رقابة شرعية *								
٦٤٤	٢	٦٤٦	-	-	-	٦٤٤	٢	٦٤٦
المجموع								

* سقوف بطاقات ائتمانية تجدد سنوياً.

** كفالة لتمويل متناقص ممنوح سابقاً لذوي العلاقة من الدرجة الأولى.

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



إقرار من مجلس الإدارة

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

«محمد سعيد» محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي

المدير العام

عباس جمال مرعي

المدير المالي



الإصدار الرابع للبنك المركزي الأردني



الوجه : صورة جلالة المغفور له الشريف الحسين بن علي
ومسكوكة هاشمية فضية ضربت عام ١٩١٦



الوجه : صورة جلالة المغفور له الملك عبد الله بن الحسين
وصورة أخرى لجلالته وهو يحيي الجيش ، وصورة الخاتم
الرسمي ، وصورة مسكوكة ذهبية تم سكها عام ١٩١٦
بمناسبة إعلان الثورة العربية الكبرى



الظهر : صورة وسام النهضة ، علم الثورة العربية الكبرى ،
وبوصلة عربية إسلامية



الظهر : قصر المغفور له الملك عبد الله بن الحسين في
معان ومسكوكة أموية



القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل



> قائمة المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	<	٥٤
قائمة المركز المالي	<	٥٩
قائمة الدخل	<	٦٠
قائمة الدخل الشامل	<	٦١
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	<	٦٢
قائمة التدفقات النقدية	<	٦٣
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	<	٦٤
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	<	٦٥
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة	<	٦٦
إيضاحات حول القوائم المالية	<	٦٧



أرست وونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق برود ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى السادة مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وقائمة مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وطبقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، إن مسؤولياتنا وفقا لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن البنك، وفقا لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساسا لإبداء الرأي.

أمر التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقا لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدى رأيا منفصلا حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

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



الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) و الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. إن الإيضاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) و الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة قد تم الإفصاح عنها في إيضاحات القوائم المالية رقم (٢)، (٦)، (١١) و (٢١).

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم العملاء والتمويلات (ذمم البيوع المؤجلة، ذمم إجارة منتهية بالتمليك، القرض الحسن و الذمم الأخرى) والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي أحد الأمور التي تؤثر على نتائج أعمال البنك، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الاجتهاد لتحديد المرحلة التي يجب تصنيف الذمة او التمويل وقياس خسائر الائتمانية المتوقعة.

يقوم البنك باقتطاع ١٠٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك.

يتم تطبيق الاجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني بما في ذلك تقييم الضمانات وتحديد تاريخ التعثر، وبالتالي احتساب التدني من ذلك التاريخ.

- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي للتمويلات.
- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التمويلات التي تم تحويلها بين المراحل، والأسس تقيم مدى حدوث ارتفاع في مستوى المخاطر للتمويلات من ناحية التوقيت بالإضافة الى تدهور في جودة الائتمان.
- عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات للتمويل من ناحية التدفقات النقدية و اذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

لقد قمنا بتدقيق الاتفاقيات القانونية والمرافقات المتعلقة بها للتأكد من وجود الضمانات ووجود الحق القانوني المتعلق بها.

لقد قمنا بدراسة إجراءات تقييم الضمانات وفقاً لقواعد التقييم المعتمدة من قبل البنك.

لقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات القوائم المالية تعكس بشكل مناسب متطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى ومن المتوقع ان يتاح لنا التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ بعد تاريخ مدققي الحسابات.

ان رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبيدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك ومعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وكذلك نقوم بما يلي:



- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن
إرنست ويونغ
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٤٠٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٤ شباط ٢٠١٩



قائمة المركز المالي

٢٠١٨ كانون الأول			٢٠١٧		
الموجودات			إيضاحات		
دينار			دينار		
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	٤	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	٤
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٥	٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٥
٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٦	٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٦
-	-	٧	-	-	٧
٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٨	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧	٨
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	٩	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	٩
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	١٠	١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	١٠
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	١١	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	١١
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤	١٢	٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤	١٢
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٤٠,٥١٠,٠٧٩		٢٧,٦٩٥,٤١٨	٤٠,٥١٠,٠٧٩	
١٨,٧٥٨,٠٩٨	١٨,٠٤٢,٠٨٠	١٣	١٨,٧٥٨,٠٩٨	١٨,٠٤٢,٠٨٠	١٣
٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦	١٤	٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦	١٤
٢,٦٧٨,٤٢٧	٣,٣٤٨,٧٥١	٢٠	٢,٦٧٨,٤٢٧	٣,٣٤٨,٧٥١	٢٠
٤,٧٠١,٣٠٧	٦,٣٥٥,٦٩٧	١٥	٤,٧٠١,٣٠٧	٦,٣٥٥,٦٩٧	١٥
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢		٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	
مجموع الموجودات			مجموع الموجودات		
المطلوبات			المطلوبات		
٢٥٧,٦٢٩	١,٨٠٨,١٨٦	١٦	٢٥٧,٦٢٩	١,٨٠٨,١٨٦	١٦
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	١٧	٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	١٧
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٠,٩١٤,٨٨٩	١٨	٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٠,٩١٤,٨٨٩	١٨
٢,٧٤٥,٨٤٦	٣,٠٠٦,٦٥٨	١٩	٢,٧٤٥,٨٤٦	٣,٠٠٦,٦٥٨	١٩
١٢,٠٠٣,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧	٢٠	١٢,٠٠٣,١١٤	١٢,١٢٤,٨٣٧	٢٠
٢٢٧,١٧٤	١٨٠,٥٤١	٢٠	٢٢٧,١٧٤	١٨٠,٥٤١	٢٠
٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٣٨٢,٩٦٠	٢١	٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٣٨٢,٩٦٠	٢١
٧٨٦,٣٣٧,٩٠٤	٧٤٥,١٦٦,٦١١		٧٨٦,٣٣٧,٩٠٤	٧٤٥,١٦٦,٦١١	
مجموع المطلوبات			مجموع المطلوبات		
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك		
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	٢٢	١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	٢٢
١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠		١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩	١,١٩٣,٠٧١,٢٥٠	
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار			صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار		
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٩٩٤,١٠١	٢٣	٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٩٩٤,١٠١	٢٣
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	٢٣	٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	٢٣
٢٩,٥٧٨,٦٢٣	٢٦,٩١٨,٥٧١		٢٩,٥٧٨,٦٢٣	٢٦,٩١٨,٥٧١	
حقوق المساهمين			حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	٢٥	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	٢٥
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٥
٨٨٢,٠٠٠	-	٢٥	٨٨٢,٠٠٠	-	٢٥
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	٢٦	٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	٢٦
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٧	٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	٢٧
١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠		١٧٤,٥٨٣,٠٥٩	١٩٣,٨٩١,١٢٠	
٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢		٢,٠٥٢,٠٧٩,١٦٥	٢,١٥٩,٠٤٧,٥٥٢	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وحقوق المساهمين		
١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩		١٣١,٧٠٦,٩٦٧	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩	
٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠		٣٢,٣٢٠,٦٥٧	٣٦,٢٩٤,١٤٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
٤٤,٥٥٠,٤٥٧	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٧,٦٦٤	-	٢٩ إيرادات الإستثمارات التمويلية
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧١٣,٨٩٢)	(٨١٠,٦٣٥)	٣١ صافي مصاريف عقارات
٤٦,٦٨١,٩١٨	٥٠,٧٢٩,٥٢٣	٣٢ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١	٣٣ عمولات الجمالة
-	٤١,١٢٩	٤٠ إيرادات أخرى
٩٢,٠٦٤,٧٨٠	١٠٠,٦٦١,٣٩٩	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١٩,٣٤٣,٩٧٧)	(٢٢,٧٩٩,٦٨٣)	٣٤ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٩,٢٠٦,٤٧٨)	(١٠,٠٦٦,١٤٠)	٣٣ حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٦٣,٥١٤,٣٢٥	٦٧,٧٩٥,٥٧٦	٣٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٦٤,٢٣٧	٦٩,٥٦٢	٣٦ إيرادات البنك الذاتية
٢٤٩,٠٢٩	٦٤٥,٢٧٤	٣٧ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٢٠١,٦٣١	٤٢٧,٧٤٩	٣٧ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
٢,١٦٥,٣٣٢	١,٣٧٢,٧٠٢	٣٨ أرباح العملات الأجنبية
٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٢٧٥	٣٩ إيرادات خدمات مصرفية
٣٥٦,٣٥٠	٣٢٨,٧٠٥	٤٠ إيرادات أخرى
٧٥,٧١٢,٨٥٢	٨٠,٨٠٢,٨٤٣	إجمالي الدخل
		المصروفات
١٩,٣٢٦,٣٠٨	٢١,٠٨٦,٩٩٤	٤١ نفقات الموظفين
٣,١٢٩,٥٤١	٣,٠٠٧,٤٠٠	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
٩,٢٢٤,٩٨٩	٩,٧١٧,٤٤١	٤٢ مصاريف أخرى
٢٤,١١٣	٢١,٦٣١	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩١,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٦ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
٣٩١,٧٤٨	٣٣١,٣٠٩	١٩ مخصصات أخرى
٣٢,١٨٧,٦٩٩	٣٤,٠٣٩,٧٧٥	إجمالي المصروفات
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	الربح للسنة قبل الضريبة
(١٤,٧٢٧,٤٤٩)	(١٤,٨٧٢,١٦٦)	٢٠ ضريبة الدخل
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	الربح للسنة
٠,٢٨٨	٠,٣١٩	٤٣ حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل :
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
(١٣,٧١٠)	(١٢٧,٣٢٩)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
٢٨,٧٨٣,٩٩٤	٣١,٧٦٣,٥٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة - العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين



إيضاحات	رأس المال المدفوع والمكتتب به	الإحتياطيات		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	إختياري				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢١,٨٩٥	٤٣,٢٨١,٠٠٠	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	-	-	-	-	(٤٥٥,٥١٢)	(٤٥٥,٥١٢)
رصيد بداية السنة (معدل)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢١,٨٩٥	٤٢,٨٢٥,٤٨٨	١٧٤,١٢٧,٥٤٧
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٣١,٨٩٠,٩٠٢	٣١,٨٩٠,٩٠٢
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	(١٢٧,٣٢٩)	-	(١٢٧,٣٢٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١٢٧,٣٢٩)	٣١,٨٩٠,٩٠٢	٣١,٧٦٣,٥٧٣
المحول إلى الإحتياطيات	-	٤,٦٧٦,٣٠٧	-	-	-	(٤,٦٧٦,٣٠٧)	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	-	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	(٨٨٢,٠٠٠)	-	٨٨٢,٠٠٠	-
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٤١٢,١٤٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	-	٢٩٤,٥٦٦	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	١٩٣,٨٩١,١٢٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٣٨٣,٣٢٧	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٥,٦٠٥	٢٨,٨٣٥,٨١١	١٥٥,٧٩٩,٠٦٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٨,٧٩٧,٧٠٤
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	(١٣,٧١٠)	-	(١٣,٧١٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١٣,٧١٠)	٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٢٨,٧٨٣,٩٩٤
المحول إلى الإحتياطيات	-	٤,٣٥٢,٥١٥	-	-	-	(٤,٣٥٢,٥١٥)	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢١,٨٩٥	٤٣,٢٨١,٠٠٠	١٧٤,٥٨٣,٠٥٩

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٢٦٨,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب إحتياطي المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح المدورة للتقاسم مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نصت التعليمات على الإبقاء على فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني هذا وقد بلغ الفائض المقيد التصرف به مبلغ ١٢١,٨٨١ دينار.

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ١٢٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠١٧).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	الربح قبل الضريبة
التعديلات لبنود غير نقدية :		
٣,١٢٩,٥٤١	٣,٠٠٧,٤٠٠	١٢ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
٨٠٢,٦٩٣	٩٣٢,٤٣٥	١٢ استهلاك إستثمارات في عقارات
٦١,٧٧٣,٠٦٤	٦٥,١٤٥,٣٥٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩١,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠)	٦ (المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,٢٠٦,٤٧٨	١٠,٠٦٦,١٤٠	٢٣ صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
٣٩١,٧٤٨	٣٣١,٣٠٩	١٩ مخصصات أخرى
٧,٨٦٦	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٨,٢٣٤)	(٢,٤٠١)	٣٨ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٨,٩٠٩,٣٠٩	١٢٦,١١٨,٣٠٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
التغيير في بنود رأس المال العامل		
(٩٠,٩٩١,٧٤٧)	(٨٦,٥٣٨,٨٤٤)	الزيادة في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٥٥,٣٦٧	-	النقص في الإستثمارات التمويلية
(١١٤,٤٤٢,٤٦٥)	(١٠٢,٠٢٣,٤٣١)	الزيادة في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٥,٥٢٦,٥٠٠	(١,٩٧٦,٥٦٥)	(الزيادة) (النقص) في الموجودات الأخرى
(٨,٧٣٧,٠٩٩)	(١٢,٨١٤,٦٦١)	الزيادة في القروض الحسنة
(٩,٣٤٨,٥١٩)	(٤٠,٣٢٥,١٥٩)	النقص في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٦,٩١٤,٠٥٦	(٤,٧٣٧,٤٥٠)	(النقص) (الزيادة) في التأمينات النقدية
(٧,٢٨٣,٨٥٦)	٢,٢٨٦,٦٨٣	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٨٩,١٩٨,٤٥٤)	(١٢٠,٠١١,١١٨)	صافي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٠٨,٢٩٧)	(٧٠,٤٩٧)	١٩ مخصصات مدفوعة
(١٦,٥٠٠,١٣٦)	(١٩,١٠٠,٠٠٠)	٢٣ و ٢٠ الضريبة المدفوعة
(١٠٥,٨٠٦,٨٨٧)	(١٣٩,١٨١,٦١٥)	صافي (المستخدم في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :		
(١٩٨,٣٦٦)	(١,٣٠١,٩٨١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٤,٢٣٨,٢٣٤)	٦,١٢٧,٠٧٦	بيع (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٣٤٨,٨٦٣)	(١,٢٤١,١١٧)	شراء إستثمار في عقارات
(١,٨٧٥,٦٢٠)	(٢,٠٦٥,٤٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٧,٩٦٤)	(٥٢,٨٥٤)	١٤ شراء موجودات غير ملموسة
٢٨,٦٤٤	٢٣,١٨٤	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٨٣٠,٤٠٣)	١,٤٨٨,٨١٤	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الإستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :		
٦٧,٨٧٩,٣٠٠	١٣١,٤٩١,٦٧١	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	٢٧ الأرباح الموزعة
٥٧,٨٧٩,٣٠٠	١١٩,٤٩١,٦٧١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٨,٢٣٤	٢,٤٠١	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥٤,٧٣٩,٧٥٦)	(١٨,١٩٨,٧٢٩)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٦٤,٨٤٨,١٠٥	٦١٠,١٠٨,٣٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	٤٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
بنود غير نقدية		
١,٦٨٠,٥٧٢	٧٥٧,٠٤٢	إستثمارات في عقارات ناتجة عن فسخ عقود اجارة
١٨٤,٤٦٠	٤٢,٣٠٥	رسمة ممتلكات ومعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨,٥٣٢,٢٩٢	٢٧,٣٤٨,٨٤٦	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	حقوق المساهمين
(٢٨,٠١١,٦٨٧)	(٤٢,٣٩٨,٦٤٧)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على :
١,٧٧٣,٤٩٢	٢,٩١٢,١١٧	سلف شخصية
٣٥,٠٥٤,٧٤٩	٥٢,٢٧٨,٣١١	بطاقات مقسطة
٣٦,٨٢٨,٢٤١	٥٥,١٩٠,٤٢٨	مجموع الإستهلاك خلال السنة
٢٧,٣٤٨,٨٤٦	٤٠,١٤٠,٦٢٧	الرصيد الإجمالي
٦٨١,٧٥٧	٨٣٢,٩١٩	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٣٣٥,١٨٥)	(٤٦٣,٤٦٧)	يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة
٢٧,٦٩٥,٤١٨	٤٠,٥١٠,٠٧٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

إيضاحات	المُرابحات الدولية	إجارة منتهية بالتمليك *	مراوحة محلية (تمويل عقاري) *	الأرصدة التقديرية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	-	-	٥,٠٠٣,٩٨٣	١٣١,٧٠٦,٩٦٧
يضاف: الايداعات	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤	-	-	-	١٣٩,٨٥٠,٢٧٤
يطرح: السحوبات	(٦٦,٦٥٧,٦٣٢)	-	-	(٩٢٩,٢٢٤)	(٦٧,٥٨٦,٨٥٦)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	(٦٤٥,٢٧٤)	-	-	-	(٦٤٥,٢٧٤)
يضاف: أرباح استثمارية	٣,٣١٢,٦٨٨	-	-	-	٣,٣١٢,٦٨٨
الاستثمارات في نهاية السنة	٢٠٢,٥٦٣,٠٤٠	-	-	٤,٠٧٤,٧٥٩	٢٠٦,٦٣٧,٧٩٩
ايرادات للتوزيع	١٥,٤١٣	-	-	-	١٥,٤١٣
المجموع	١٥,٤١٣	-	-	-	١٥,٤١٣

إيضاحات	المُرابحات الدولية	إجارة منتهية بالتمليك *	مراوحة محلية (تمويل عقاري) *	الأرصدة التقديرية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	١١١,٨٦٥,٤٦١	١٩٦,٠٠٠	٣٠,٥٦٨	٦,٠٨٥,٦٢٨	١١٨,١٧٧,٦٥٧
يضاف: الايداعات	٥٩,٠٩٧,٨٩١	-	-	-	٥٩,٠٩٧,٨٩١
يطرح: السحوبات	(٤٥,٣٤٧,٤١٢)	(١٩٨,٨٠٦)	(٣١,٨٥٦)	(١,٠٨١,٦٤٥)	(٤٦,٦٥٩,٧١٩)
يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً	(٢٤٧,١٢٦)	(١,٣٠٤)	(٥٩٩)	-	(٢٤٩,٠٢٩)
يضاف: أرباح استثمارية	١,٣٣٤,١٧٠	٤,١١٠	١,٨٨٧	-	١,٣٤٠,١٦٧
الاستثمارات في نهاية السنة	١٢٦,٧٠٢,٩٨٤	-	-	٥,٠٠٣,٩٨٣	١٣١,٧٠٦,٩٦٧
ايرادات للتوزيع	٨٧٧	-	-	-	٨٧٧
المجموع	٨٧٧	-	-	-	٨٧٧

* قرر البنك الغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الأرصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي، وذلك بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة



إيضاح	مربحة محلية	الرصيد النقدي	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	٢٣,١٥٣,٤٢٠	٩,١٦٧,٢٣٧	٣٢,٣٢٠,٦٥٧
يضاف: الايداعات	٢٢,٢٩٦,٤٥٣	-	٢٢,٢٩٦,٤٥٣
يطرح: السحوبات	(١٦,٨١٤,٩١٦)	(١,٥٠٨,٠٥٤)	(١٨,٣٢٢,٩٧٠)
يضاف: أرباح استثمارية	١,٠٥٥,٥٦٠	-	١,٠٥٥,٥٦٠
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(٤٢٧,٧٤٩)	-	(٤٢٧,٧٤٩)
يطرح: حصة الموكل	(٦٢٧,٨١١)	-	(٦٢٧,٨١١)
الاستثمارات في نهاية السنة	٢٨,٦٣٤,٩٥٧	٧,٦٥٩,١٨٣	٣٦,٢٩٤,١٤٠
ايرادات مقبوضة مقدماً	٢,٥٢١,٨٢٥	-	٢,٥٢١,٨٢٥
	٢,٥٢١,٨٢٥	-	٢,٥٢١,٨٢٥

إيضاح	مربحة محلية	الرصيد النقدي	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	١٥,٢٤٠,٤٩٠	٢,٤٣٩,٣٨٩	١٧,٦٧٩,٨٧٩
يضاف: الايداعات	١٨,٢٥٢,٠٦٠	٦,٧٢٧,٨٤٨	٢٤,٩٧٩,٩٠٨
يطرح: السحوبات	(١٠,٢٣٩,١٣٠)	-	(١٠,٢٣٩,١٣٠)
يضاف: أرباح استثمارية	٦٤٧,٢٩٤	-	٦٤٧,٢٩٤
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا	(٢٠١,٦٣١)	-	(٢٠١,٦٣١)
يطرح: حصة الموكل	(٤٤٥,٦٦٣)	-	(٤٤٥,٦٦٣)
الاستثمارات في نهاية السنة	٢٣,١٥٣,٤٢٠	٩,١٦٧,٢٣٧	٣٢,٣٢٠,٦٥٧
ايرادات مقبوضة مقدماً	١,٦٣٤,٨٦٤	-	١,٦٣٤,٨٦٤
	١,٦٣٤,٨٦٤	-	١,٦٣٤,٨٦٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٦) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.



إيضاحات حول القوائم المالية

١ – معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٥ 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 ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ .
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ – أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الوظيفية 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 أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها .
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الإستثمارات العقارية وأية إستثمارات أخرى الممولة من حسابات الإستثمار المشترك .
- في حال فسخ عقود اجارة منتهية بالتمليك يتم اظهار العقارات الناتجة عن فسخ العقود ضمن محفظة الإستثمار العقاري حسب سياسة الإستثمار .

التغير في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ :



معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٢) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ بخصوص تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بالنسبة للبنوك الإسلامية فإنه ينطبق عليها الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الإسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لسنة (٢٠١٤) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين، القروض، الإلتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس).

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لسنة (٢٠١٤) بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. علماً بأن البنك قام بتطبيق المرحلة الأولى (التصنيف والقياس) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر عام ٢٠٠٩ في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وذلك من خلال تطبيق المعيار المحاسبي المالي الإسلامي رقم (٢٥) بعنوان الاسهم والصكوك والادوات المماثلة.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية)، ودون تعديل ارقام المقارنة. وتم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية وذلك لما يتعلق بأموال البنك الذاتية فقط.

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. إن التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض أن التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

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

هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات وإعادة تقييم العميل ائتمانياً وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان بإصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الأعمال وقطاع الائتمان، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء بإعداد تقرير مفصل بسبب المستحقة لأي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب إجراءات العمل المعتمدة.

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك العربي الإسلامي الدولي محكومة بقواعد ائتمانية منصوص عليها ضمن السياسة الائتمانية للشركات والأفراد حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض قام البنك العربي الإسلامي الدولي بتطوير وتطبيق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء «نظام التصنيف الائتماني الداخلي» والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. وبالتوازي، قام البنك العربي الإسلامي الدولي بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي «نظام التصنيف الائتماني الداخلي» حيث تم عمل توصيل (Mapping) بين تصنيف (MRA) ونظام التصنيف الائتماني الداخلي.

يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن قطاع الأعمال / دوائر الشركات وقطاع الائتمان / دوائر مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتمويلات العملاء كل على حدة.



ان الية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مذكرة البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ وتوجيهات وارشادات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، تعتمد على ثلاث مدخلات رئيسية وهي:

- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)
- الخسارة المحتملة عند التعثر (Loss Given Default - LGD)
- التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure At Default - EAD)

احتمالية التعثر (Probability of Default) :

احتمالية التعثر هي احتمالية عدم قدرة العميل على الالتزام بالسداد خلال الفترة المستقبلية وتشمل:

- التمويلات الائتمانية لقطاع الشركات: تم الاعتماد على احتمالية التعثر (PD) الناتجة عن نظام موديز للجدارة الائتمانية حيث يقوم النظام باستخراج نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default - PD) للعملاء الخاضعين للتصنيف. كما نود الإشارة بأن النظام يخضع حالياً لمراجعة (Back Testing & Validation) من قبل جهة خارجية للتأكد من دقة وجودة مستخرجات النظام.
- التمويلات الائتمانية لقطاع البنوك: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني بناءً على التصنيف الخارجي للبنوك.

- التمويلات الائتمانية لقطاع الأفراد: بناءً على نسب التعثر التاريخية لتعثر عملاء البنك.

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: تم الاعتماد على احتمالية التعثر من وكالة موديز بناءً على التصنيف الخارجي للجهة المصدرة للأداة.

هذا ووفقاً لما تضمنه معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) بخصوص التعرضات الائتمانية / أدوات الدين المدرجة ضمن المرحلة الأولى فإنه تم الأخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرضات لمدة (١٢) شهراً القادمة، في حين تم الأخذ بالاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني / أداة الدين للمرحلتين الثانية والثالثة .

تم تعديل احتماليات التعثر للقطاعات الأربعة أعلاه بناءً على التوقعات المستقبلية الاقتصادية ولهذه الغاية فإن البنك العربي الإسلامي الدولي، قام بالتعاقد مع شركة موديز لتوفير المؤشرات الاقتصادية اللازمة .

الخسارة المحتملة عند التعثر (Loss Given Default) :

الخسارة المحتملة عند التعثر هي الجزء من التمويلات التي سيتم خسارتها عند التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الضمانة المقدمة والمقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

- تمويلات العملاء غير المضمونة: تم اعتماد وثيقة بازل II (الطريقة الداخلية الأساسية للتمويلات) فيما يخص التمويلات الغير المضمونة حيث نصت الوثيقة على نسبة ٤٥٪ كخسارة محتملة عند التعثر.

- تمويلات العملاء المضمونة: تم اعتماد نسب الاقتطاع للضمانات المقبولة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

التعرض الائتماني عند التعثر هو مجموع التعرض الائتماني للعميل عند التعثر وتشمل التمويلات المباشرة وغير المباشرة بما فيها التمويلات غير المستغلة.

القيمة الزمنية للنقود

وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة تمثل القيمة الحالية لكامل العجز المتوقع في التدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني / أدوات الدين، وعليه فقد تم استخدام معامل الخصم APR (سعر العائد الفعالي) لإحتساب القيمة الحالية لتاريخ القوائم المالية.

ولغايات توزيع الأدوات المالية التي ستخضع لنطاق المعيار لإحتساب التدني (Impairment)، على المراحل الثلاث المطلوبة بموجب المعيار لقياس التدني ومحددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة فإنه كما هو مطلوب من المعيار فإنه يتوجب احتساب التدني على المراحل الثلاثة المختلفة، اعتماداً على التعاريف التي وضعها المعيار.



- **المرحلة الأولى:** تشمل تمويلات العملاء اما في بداية التعامل أو الذين لم يلحظ عليهم زيادة ملموسة في مخاطر الائتمان والذين يتوجب احتساب مخصص تدني لهم بناء على احتمالية التعثر المتوقعة خلال الـ ١٢ شهرا القادمة.

- **المرحلة الثانية:** تشمل تمويلات العملاء الذين لوحظ عليهم زيادة ملموسة في مخاطر وجودة العميل الائتمانية بناء على المؤشرات التالية و الذين يتوجب احتساب مخصص تدني لهم بناء على احتمالية التعثر المتوقعة خلال فترة عمر القرض.

أهم المؤشرات المستخدمة لتصنيف تمويلات العملاء ضمن المرحلة الثانية:

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٦٠ يوم وسيتم تخفيض هذه المدة الى ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات الا أن البنك قد طبق ٣٠ يوم من تاريخ تطبيق المعيار.

أما بالنسبة للصفوك (ما عدا المصدرة من الحكومة) و التمويلات المقدمة للبنوك. فقد تم اعتماد التصنيفات الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني و بحيث يعتبر أي عميل مصنف أقل من (BBB) ضمن هذه الفئة.

- **المرحلة الثالثة:** تشمل تمويلات العملاء الذين صنفوا كغير عاملة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لتصنيف التمويلات حيث تم اعتماد المخصصات الناتجة عن تطبيق هذه التعليمات للعملاء المصنفين ضمن هذه المرحلة.

ان سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءا عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس فردي (On an Individual Basis) تتم على النحو التالي:

- التمويلات الائتمانية للأفراد: إفرادي على مستوى العميل / المنتج

- التمويلات الائتمانية للشركات: إفرادي على مستوى العميل. / المنتج

- التمويلات الائتمانية للبنوك: إفرادي على مستوى البنك.

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة: إفرادي على مستوى / الصك

ولضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق بالمعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة، حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة و اجراءات العمل و الانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، علاوة على عرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً الى المعيار للادارة العليا وللمجلس الإدارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

ضمن مبادئ الحاكمية المؤسسية التي يتبعها البنك في كافة جوانب عمله ، فإن تطبيق المعيار رقم (٩) يستلزم وجود حاكمية فعّالة تضمن التطبيق السليم للمعيار وفصل المهام وتحقيق الرقابة ، وبما يضمن التطبيق الأمثل والسليم للمعيار.

إن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية هي كما يلي :

مجلس الإدارة :

١. اعتماد هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار.
٢. اعتماد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك.
٣. اعتماد سياسات وإجراءات العمل ذات العلاقة.
٤. الإشراف على الإدارة التنفيذية للتأكد من التطبيق السليم للمعيار.
٥. ضمان وجود أنظمة آلية ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عليها أو النتائج المخرجة منها.
٦. اعتماد نموذج (نماذج) الأعمال التي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس إقتناء الأدوات المالية.
٧. ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) وتقديم الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
٨. إتخاذ القرار في الإستثناء أو التعديل على مخرجات الأنظمة الآلية.



مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

١. تطوير وحماية الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن .
٢. التنسيق بين وحدات العمل ذات العلاقة في البنك لضمان التطبيق السليم .
٣. إعداد سياسات وإجراءات العمل اللازمة للتطبيق السليم للمعيار .
٤. إعداد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس إقتناء الأدوات المالية .
٥. التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة .
٦. توفير الكادر المؤهل والمُدرّب للعمل على تطبيق المعيار بشكل كفؤ وفعال .

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تم الإعتماد على تعليمات تطبيق المعيار (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

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

المؤشرات الاقتصادية:

أن أحد أهم التغيرات التي أحدثها المعيار (٩) هي النظرة المستقبلية لتحديد التعرضات التي ينطبق عليها الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية (SICR) من ناحية وقياس المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECL) من ناحية أخرى.

هذا ويقوم البنك ضمن المنهجية المعتمدة لديه بإعتماد أفق زمني يتناسب مع معدل الاستحقاق للمحفظة الائتمانية لديه (٥ سنوات) لغايات وضع تنبؤات وسيناريوهات اقتصادية مستقبلية .

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية سيّما الناتج المحلي الإجمالي (GDP) ، الإنفاق الحكومي، معدلات البطالة ، أسعار النفط ، الصادرات ... إلخ. فإن البنك يقوم بإجراء التحليل الإحصائي اللازم لتحديد العوامل الهامة " ذات دلالة إحصائية" التي تؤثر على معدل الديون غير العاملة (NPL) وفق النموذج التالي:

$$NPL = f(GDP, Government\ spending, un\ employment\ rates, oil\ price, exports\ ... \ etc.)$$



وقد أظهرت النتائج وجود دلالة احصائية للعوامل التالية:

١. الناتج المحلي الإجمالي .
٢. الإنفاق الحكومي .
٣. الصادرات .
٤. معدلات البطالة .

هذا وتستخدم المؤشرات الإقتصادية الكلية في احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة (ECL) ضمن الأمور التالية :

١. احتمالية تعثر العميل (PD): حيث يتم تعديل احتمالية التعثر PD لتعكس النظرة المستقبلية "Future Looking" ضمن المؤشرات الإقتصادية المحددة .
٢. تستخدم المؤشرات الإقتصادية المحددة كمدخلات لتحديد الزيادة في المخاطر الائتمانية (SICR) .
٣. تستخدم هذه المؤشرات الإقتصادية لتحديد أوزان السيناريوهات الضاغطة المختلفة .

ثانياً: الإفصاحات الكمية:

١- ان الرصيد الإفتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

البند (بالدينار)	مبلغ المخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
تمويلات ائتمانية مباشرة - ذاتي	٣,٨٢٧,٤٠٨	٥٩,٤٩٣	٣,٨٨٦,٩٠١
تمويلات ائتمانية مباشرة - مشترك	١٠,٨٠٨,٧٨٠	٩٠٥,١٨٩	١١,٧١٣,٩٦٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مشترك	-	٢٣٢,٨٨٠	٢٣٢,٨٨٠
كفالات مالية - ذاتي	-	١٦١,٩٣٤	١٦١,٩٣٤
سقوف غير مستغلة - ذاتي	-	٣٧٦,٧٧٠	٣٧٦,٧٧٠
سقوف غير مستغلة - مشترك	-	٣٨٢,٣٠٧	٣٨٢,٣٠٧
إعتمادات مستنديه - ذاتي	-	١٠٢,٥٩٠	١٠٢,٥٩٠

٢- ان الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لـ ٢٠١٨/١/١ كما يلي:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	الإجمالي
تمويلات ائتمانية مباشرة - ذاتي	-	-	(١٢٥,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)
تمويلات ائتمانية مباشرة - مشترك	٦٢,٥١٨	٤٥٣,٩٣١	٧,٥٠٩,٧٤٢	٨,٠٣٦,١٩١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣,١٠٤	(٦٣,٩١٤)	-	(٥٠,٨١٠)
بنود خارج الميزانية - ذاتي	(٤٢٥,٧٦٢)	٧٣,٥٣٨	٣٥٢,٢٢٤	-
بنود خارج الميزانية - مشترك	(١٥٤,٩٧٦)	٦١,٠٧٤	٤٦,٩٧٩	(٤٦,٩٢٣)



٣- أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٨ وذلك على النحو التالي:

البند (بالدينار)	المبلغ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الإئتمانية المتوقعة - ذاتي	الخسارة الإئتمانية المتوقعة - مشترك	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١ بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	-	-	-	٥٨٨,٨١٩,٣٣٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٥٤٦,٦٤١	-	-	-	٢١,٥٤٦,٦٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي	٥,٤٩٨,٧٥٩	-	-	-	٥,٤٩٨,٧٥٩
تمويلات ائتمانية مباشرة	١,٣٤٩,٧٩٩,٥٤٥	-	(٥٩,٤٩٣)	(٩٠٥,١٨٩)	١,٣٤٨,٨٣٤,٨٦٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	-	-	(٢٣٢,٨٨٠)	٣٧,٨٦٣,١٧٦
الكفالات	٥٦,٥١٢,٠٢٨	-	(١٦١,٩٣٤)	-	٥٦,٣٥٠,٠٩٤
سقوف غير مستغلة	٢١٨,٠٠٥,٨٢٤	-	(٣٧٦,٧٧٠)	(٢٨٢,٣٠٧)	٢١٧,٣٤٦,٧٤٧
إعتمادات مستنديه وقبولات	٣١,٦٦٣,٨٤٨	-	(١٠٢,٥٩٠)	-	٣١,٥٦١,٢٥٨

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

النسبة	
٤٠٪	أى ما نسبته ٢,٨٧٦٪ و ٢,٨٠٦٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٨ على الدينار (مقابل ٢,٩٤٨٪ و ٢,٨٧٩٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٧) وما نسبته ٨٢,٠٪ و ١٠٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٨ (مقابل ٥٣,٠٪ و ٠,٦٦٪ للعام ٢٠١٧).
٥٠٪	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٠٪	حصة أصحاب حقوق المساهمين
	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

- يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع أو لبعض عملائه .
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة ممولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١,٥٥٪ و ٢,٤٠٪ للعام ٢٠١٨ (مقابل ٠,٧٦٪ و ١,٣٧٪ للعام ٢٠١٧) .



الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقررته هيئة الرقابة الشرعية .

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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

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

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

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

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

الجعالة

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

الإستصناع

هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل . ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً) .

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير .

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

- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .

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

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



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 المراجعة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مباشرة مُتعلقة بالاقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستمحاق 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 بالمضاربة

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

يتم تسجيل تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدم 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 المضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المضاربة، أما 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، أما الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المضارب. في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

التمويل بالمشاركة

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

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

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

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



يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان. يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات . يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي .

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية بإستخدام 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 ويتم الإفصاح عن ذلك .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات 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 إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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



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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

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

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

هي عبارة عن ذمم بيع (مرابيعات 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 (بيع تدريجي مع الإجارة).

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

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الإستثمارات في العقارات

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

أ – الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

- نموذج التكلفة:

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

- نموذج القيمة العادلة:

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



ب - الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

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

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (سعر البيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الإلتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

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

يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المقررة المُتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الإستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الإستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الإستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار .

أمّا إذا بدأت عمليات إستثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة مُعينة أن تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار .



الممتلكات والمعدات

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

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيّر في التقديرات.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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



ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة .

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

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

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

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

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك ويتم 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) .

العملات الأجنبية

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

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

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

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

النقد وما فيه حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيّدة 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 الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل وبراأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً 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 .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- 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 معايير تقارير المالية الدولية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٢) 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 للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة:

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

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 الإستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .



ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣,٢٢٦,٥٠٧	٣٢,٩١٤,٧٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٤٤٥,٥٥٢,٣٠٤	٤٢٩,٢٢٠,٣٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١١٠,٠٤٠,٥٢٦	١١١,١٤٤,٠٠٣	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	المجموع

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ عدا الإحتياطي النقدي.

ه - 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	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٧١٤,١٢٦	١٦,٥٠٢,٥١٤	٢,٧٢٤,٥٥٥	٥,٠٤٤,١٢٧	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٢١,٥٤٦,٦٤١
١٧,٧١٤,١٢٦	١٦,٥٠٢,٥١٤	٢,٧٢٤,٥٥٥	٥,٠٤٤,١٢٧	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٢١,٥٤٦,٦٤١

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.



٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	-	-	٢٣٦,٤٧٥,٤٤٤	٢٥٥,٠٧٦,٩٨٩	المُرابحة للأمر بالشراء
٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٦٨٢,٤٩٨	-	-	٣,٢٦١,٥٣٣	٤,٦٨٢,٤٩٨	كفالات جمالة
١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٥٧,٦٥١	-	-	١,٠٠٦,٣٩٦	١,٣٥٧,٦٥١	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	-	-	١٤٢,٩٩٨,٢٧٩	١٦٦,٥٨٦,٠٩٢	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١٤٨,٧٧٤,٤١٨	١٦٧,٩٩٦,٧٠٥	٤٦٠,١١٧	٤٥٧,٥٩٥	١٤٨,٣١٤,٣٠١	١٦٧,٥٣٩,١١٠	المُرابحات الدولية
١٩٢,٥٣٤,٦٤٥	٢١٤,٥٩٢,٦٥٦	٣,٣٥٦,٠٠٣	٣,١٤٣,٣٠٢	١٨٩,١٧٨,٦٤٢	٢١١,٤٤٩,٣٥٤	المُرابحة للأمر بالشراء
١,٢٩١,٠٤٧	١,٤٤٦,١٨٧	-	-	١,٢٩١,٠٤٧	١,٤٤٦,١٨٧	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٧,٠٩٥,٤٣٤	-	-	٥٠,٩٣٨,٥٨٧	٥٧,٠٩٥,٤٣٤	المُرابحة للأمر بالشراء
٩,٧٨٥	١٦,٢٨١	-	-	٩,٧٨٥	١٦,٢٨١	كفالات جمالة
٥٤٨,٦٥٠	٦٣١,٨٦٢	٨,٥٨٥	٣,٩٧٢	٥٤٠,٠٦٥	٦٢٧,٨٩٠	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٧٧٧,٨٣٨,٧٨٤	٨٦٩,٤٨٢,٣٥٥	٣,٨٢٤,٧٠٥	٣,٦٠٤,٨٦٩	٧٧٤,٠١٤,٠٧٩	٨٦٥,٨٧٧,٤٨٦	المجموع
٦٠,٧٩٠,٢١٧	٦٥,٩٧٥,٧٥٤	١,١٦٩	٤٢٦	٦٠,٧٨٩,٠٤٨	٦٥,٩٧٥,٣٢٨	ينزل: الإيرادات المؤجلة
١٤,٣٠١,٠٠٣	٢٣,٠٣٨,٥٩٤	٣,٤٩٢,٢٢٣	٣,٢٩٨,٤٣٤	١٠,٨٠٨,٧٨٠	١٩,٧٤٠,١٦٠	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٩٢٧,٤٣١	١,٣٤٨,٣٩٣	١٦,٣٦٤	١٦,٨٦٢	٩١١,٠٦٧	١,٣٣١,٥٣١	الإيرادات المعلقة
٧٠١,٨٢٠,١٣٣	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٣١٤,٩٤٩	٣٨٩,١٤٧	٧٠١,٥٠٥,١٨٤	٧٧٨,٨٣٠,٤٦٧	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى



مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لزمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٨			
أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٧,٩٤٢	٣,٥٠٠,٠٥٠	١٣٨,٩٠٩	٣,٨٨٦,٩٠١
الرصيد في بداية السنة (المعدل)			
-	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠
ما تم إقطاعه من الأرباح			
-	(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)
المسترد من الأرباح			
٩٧,٦٧١	(١٦١,٢٦١)	٦٣,٥٩٠	-
تسويات خلال العام			
٣٤٥,٦١٣	٣,٢١٣,٧٨٩	٢٠٢,٤٩٩	٣,٧٦١,٩٠١
الرصيد في نهاية السنة			
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لزمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد			
٣٣١,٦٠٤	٣,٢٠٦,٨٣١	١٩٩,٥٨٥	٣,٧٣٨,٠٢٠
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لزمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد			
١,٨٦٧	٥,٧١٩	٢٢٧	٧,٨١٣
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لزمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد			
١٢,١٤٢	١,٢٣٩	٢,٦٨٧	١٦,٠٦٨
٣٤٥,٦١٣	٣,٢١٣,٧٨٩	٢٠٢,٤٩٩	٣,٧٦١,٩٠١
الرصيد في نهاية السنة			
٢٠١٧			
أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٩,٨٨٦	٣,٥٠٦,٦٦٤	٨٩,٨٥٨	٣,٧٣٦,٤٠٨
الرصيد في بداية السنة			
-	٩١,٠٠٠	-	٩١,٠٠٠
ما تم إقطاعه من الأرباح			
٩٣,٨١٦	(١٤٢,٨٥٤)	٤٩,٠٣٨	-
تسويات خلال العام			
٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	١٢٨,٨٩٦	٣,٨٢٧,٤٠٨
الرصيد في نهاية السنة			
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد			
٢٣١,٦٥٦	٣,٤٤٨,٧٧٣	١٢٨,٨٧٥	٣,٨١٩,٣٠٤
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد			
٢,٠٤٦	٦,٠٣٧	٢١	٨,١٠٤
٢٣٣,٧٠٢	٣,٤٥٤,٨١٠	١٢٨,٨٩٦	٣,٨٢٧,٤٠٨
الرصيد في نهاية السنة			

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 ١,٤٢١,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٩٢٢,٦٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن الحركة على أرصدة ذمم البيوع المؤجلة والقروض الحسن بعد طرح الإيرادات المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي				ذاتي				مشارك				البند
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٥,٧٩,١٧٠	٢١,٦٤٠,٤١٨	٥١,٣٥٦,٠٢٣	٦٧٢,٠٨٢,٧٢٩	٣١,٨٥٤,١٣٩	٣,٧٨٦,٥٣٨	٤٠٢,١٠٤	٢٧,٦٦٥,٤٩٧	٧١٣,٢٢٥,٠٣١	١٧,٨٥٣,٨٨٠	٥٠,٩٥٣,٩١٩	٦٤٤,٤١٧,٣٢٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (معدل)
٤٦٤,٩١٨,٥٨٢	٤,٦٧٤,١٧٥	٧٠,٩٣٨,٤٦٤	٣٨٨,٧٠٦,٩٢٠	١٨,٧٦٥,٥١٠	-	٧٠١,٤٩٨	١٨,٠٦٤,١٢	٤٤٥,٥٥٤,٠٤٩	٤,٦٧٤,١٧٥	٧٠,٣٣١,٩٦٦	٣٧٠,٦٤٢,٩٠٨	التحويلات الجديدة خلال العام
(٣٦٤,٩١٨,٥٨٢)	(٩,٣٣٧,٤٨٧)	(٨٧,٧٥٨,٠٠٦)	(٢٦٧,٨٥٥,٣٨٩)	(٦٠,٤١٠,٦٦٠)	(٢٤٧,٠١٧)	(٧٩٧,٠٥٧)	(٤,٩٩٧,٥٨٦)	(٣٥٨,٨٧٦,٩٢٢)	(٩,٠٩٠,٤٧٠)	(٨٦,٩٧٨,٧٤٩)	(٣٦٢,٨٥٧,٧٠٣)	التحويلات المسددة
-	-	(٦,١٢٤,١٦٠)	٦,١٢٤,١٦٠	-	-	(٢,٧٣١)	٢,٧٣١	-	-	(٦,١٢١,٤٢٩)	٦,١٢١,٤٢٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	٤٥,١٣٣,٣٧٠	(٤٥,١٣٣,٣٧٠)	-	-	١,٠٣٧,٤٨٦	(١,٠٣٧,٤٨٦)	-	-	٤٤,٩٥٠,٨٨٤	(٤٤,٩٥٠,٨٨٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١٣,٨١٣,٤٤٢	(٢,٩٩٣,٢٨٩)	(١٠,٨٩٠,١٥٦)	-	٢١٠,٥٣١	(١١٢,١٦٢)	(٩٨,٣٦٩)	-	١٣,٦٧٢,٩١١	(٢,٨٨١,١٢٤)	(١٠,٧٩١,٧٨٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٨٤٤,٤٨٠,١٤٧	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	٧٠,٥٨٤,٦٠٥	٧٤٢,٠٢٤,٩٩٤	٤٤,٥٧٧,٩٨٩	٣,٧٥٠,٥٥٢	١,٢٢٩,١٣٨	٣٩,٥٨٨,٧٩٩	٧٩٩,٩٠٢,١٥٨	٢٧,١١٠,٤٩٦	٢٩,٣٥٥,٤٦٧	٧٠٢,٤٣٦,١٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي				ذاتي				مشارك				البند
إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٦٠٠,٨٧٠	١٤,١٣٧,٠٦٧	٤٦١,٩٠٤	١,٠٠١,٨٩٩	٣,٨٨٦,٩٠١	٣,٨١٩,٣٠٤	٣٢,١٨٦	٣٥,٤١١	١١,٧١٣,٩٦٩	١٠,٣١٧,٧٦٣	٤٢٩,٧١٨	٩٦٦,٤٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة (معدل)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	ما تم إقطاعه من الأرباح / خسائر الائتمانية متوقعة
(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	ما تم استرداده من الأرباح / خسائر الائتمانية متوقعة
-	-	(٧٢,٠٢٤)	٧٢,٠٢٤	-	-	(١١٩)	١١٩	-	-	(٧١,٩٠٥)	٧١,٩٠٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	١٨٦,٠٩٥	(١٨٦,٠٩٥)	-	-	٣,٩٤٣	(٣,٩٤٣)	-	-	١٨٢,١٥٢	(١٨٢,١٥٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	١٢٩,٨٣٨	(٥٥,٣١٢)	(٧٤,٥٢٦)	-	٢٧,٠٤٢	(٢١,٥٢٨)	(٥,٥١٤)	-	١٠٢,٧٩٦	(٣٣,٧٨٤)	(٢٩,٠١٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٨,٠٣٦,١٩١	٧,٤٢٣,٦٢٠	٣٧٠,٧٩٩	٣٣١,٧٧٢	-	١٦,٦٧٤	(٦,٦٦٩)	(١٠,٠٠٥)	٨,٠٣٦,١٩١	٧,٤٠٦,٤٤٦	٣٧٧,٤٦٨	٢٤١,٧٧٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٣,٥٠٢,٠٦١	٢١,٥٦٥,٥٢٥	٨٩١,٤٦٢	١,٠٤٥,٠٧٤	٣,٧١١,٩٠١	٣,٧٣٨,٠٢٠	٧,٨١٣	١٦,٠٦٨	١٩,٧٤٠,١٦٠	١٧,٨٢٧,٥٠٥	٨٨٢,٦٤٩	١,٠٢٩,٠٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة



ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

٢٠١٨				
الكبرى				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة (معدل)	٢٩٥,٨٩٤,٩٧٠	٢٨,٠٤١,٧٩٠	١٤,٠٨٦,٩٨٩	٣٣٨,٠٢٣,٧٤٩
التمويلات الجديدة خلال العام	١٦٩,١٣٤,٣٠١	٥١,٦٤٢,٦٤٨	٢,٢٤٢,٢٢٦	٢٢٣,٠١٩,١٧٥
التمويلات المسددة	(١٢٣,١٩٠,٥٤٢)	(٥٧,٦٣٦,٨٣٦)	(٢,٣٠٨,٢١٥)	(١٨٣,١٣٥,٥٩٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣١٣,٤٠٥	(٣١٣,٤٠٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٩,٠٦٤,٣٧٥)	١٩,٠٦٤,٣٧٥	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨,٩٢٧,١٨٧)	(١١٢,٠٤٢)	٩,٠٣٩,٢٢٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٤,١٦٠,٥٧٢	٤٠,٦٨٦,٥٣٠	٢٣,٠٦٠,٢٢٩	٣٧٧,٩٠٧,٣٣١

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات كبرى هي كما يلي:

٢٠١٨				
الكبرى				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
رصيد ٢٠١٧/١٢/٢١ معدل	٣٩٤,٨٨٢	٢٢٤,٧٧٠	٩,٨٠٠,٩١٧	١٠,٤٢٠,٥٦٩
ما تم إقضاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢,٠١٠	(٢,٠١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥١,٣٩٣)	٥١,٣٩٣	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦٤,١١٨)	(٢١,٥٢١)	٨٥,٦٣٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٤٨,٤٣٤	٦١,١٧١	٦,٤٢٠,٥٠٣	٦,٨٣٠,١٠٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	٦٢٩,٨١٥	٣١٣,٨٠٣	١٦,١٨٢,٠٥٩	١٧,١٢٥,٦٧٧

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغرى ومتوسطة هي كما يلي:

٢٠١٨				
الصغرى والمتوسطة				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة (معدل)	٣٧,٢٥٩,٠٤٨	٦,٣٥١,٦٠٥	٥,٥١٦,٣٨٥	٤٩,١٢٧,٠٣٨
التمويلات الجديدة خلال العام	٤٨,٨٧٢,٥٧٢	٦,٣٣٧,٠٤٩	١,٧٧٤,٨٤٢	٥٦,٩٨٤,٤٦٣
التمويلات المسددة	(٣٤,٥٢٤,٥١٦)	(١٠,٠٢٥,٤١٢)	(٧,٠٢٩,٢٧٢)	(٥١,٥٧٩,٢٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٣٧,٩١١	(٥٣٧,٩١١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥,٧٦٨,٣٧٥)	٥,٧٦٨,٣٧٥	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١,٤٨٠,٥٥٣)	(١,٩٥٧,٣٦٦)	٣,٤٣٧,٩١٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤,٨٩٦,٠٨٧	٥,٩٣٦,٣٤٠	٣,٦٩٩,٨٧٤	٥٤,٥٣٢,٣٠١



إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة هي كما يلي:

٢٠١٨				
الصغرى و المتوسطة				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل	٢٢٩,٤٨٦	٤١,٨٥٣	٢,٩٧٤,٢٤٧	٣,٢٤٥,٥٨٦
ما تم إقتطاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧	(٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٩,٦٢٣)	١٩,٦٢٣	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٠,٣٣٦)	(٣١,٩٦٩)	٤٢,٣٠٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٤,٣٠٢)	٣٦,٠٤٤	(٤٦٠,٧٢٢)	(٤٩٨,٩٨٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٢٥,٢٣٢	٦٥,٥٤٤	٢,٥٥٥,٨٣٠	٢,٧٤٦,٦٠٦

إن الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - العقاري هي كما يلي:

٢٠١٨				
العقاري				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة (معدل)	١١٧,٥١٣,٣٤٤	٤,٧٣٩,٩٤٠	٥٥١,٠٩٣	١٢٢,٨٠٤,٣٧٧
التمويلات الجديدة خلال العام	٥٨,٣٤٨,١٨٨	١١,٥٠٧,٣٠٩	٢٦٧,٥٨٤	٧٠,١٢٣,٠٨١
التمويلات المسددة	(٤٣,٧٠٧,٦١٨)	(٤,٨٠٦,٨٥٢)	-	(٤٨,٥١٤,٤٧٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤١٨,٧٢٣	(٤١٨,٧٢٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٠,٩٣٢,٦٤٦)	١٠,٩٣٢,٦٤٦	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٨٢,٤١٦)	(٩٢٣,٨٧٨)	١,٤٠٦,٢٩٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢١,١٥٧,٥٧٥	٢١,٠٣٠,٤٤٢	٢,٢٢٤,٩٧١	١٤٤,٤١٢,٩٨٨

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - العقاري هي كما يلي:

٢٠١٨				
العقاري				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل	٢٢٦,٥٣٤	٥٣,٣٧٣	١٧٧,٣١٠	٤٥٧,٢١٧
ما تم إقتطاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٦,٤٩٥	(١٦,٤٩٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩١,١٠٢)	٩١,١٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٢)	(١,٨٢٢)	١,٨٩٤	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٨,٤٢٩	٢٦١,٥٦٥	١,١٥٢,٩٢١	١,٤٤٢,٩١٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٨٠,٢٨٤	٣٨٧,٧٢٣	١,٣٣٢,١٢٥	١,٩٠٠,١٣٢



ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد هي كما يلي:

٢٠١٨				
الأفراد				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة (معدل)	٢٢١,٤١٥,٣٦٧	١٢,٢٢٢,٦٨٨	١,٤٨٥,٩٥١	٢٣٥,١٢٤,٠٠٦
التمويلات الجديدة خلال العام	١١٢,٣٥١,٨٥٩	١,٤٥١,٤٥٨	٣٨٩,٥٢٣	١١٤,١٩٢,٨٤٠
التمويلات المسددة	(٦٦,٤٣٢,٦١٣)	(١٥,٢٥٦,٧٠٦)	٠	(٨١,٦٨٩,٣١٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤,٨٥٤,١٢١	(٤,٨٥٤,١٢١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩,٣٦٧,٩٧٤)	٩,٣٦٧,٩٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦٢,٨٢٠,٧٦٠	٢,٩٣١,٢٩٣	١,٨٧٥,٤٧٤	٢٦٧,٦٢٧,٥٢٧

ان الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- الأفراد هي كما يلي:

٢٠١٨				
الأفراد				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
رصيد ٢٠١٧/١٢/٢١ معدل	١٥٠,٩٩٧	١٤١,٩٠٨	١,١٨٤,٥٩٣	١,٤٧٧,٤٩٨
ما تم إقتطاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٣,٥١٢	(٥٣,٥١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢٣,٩٧٧)	٢٣,٩٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٠,٧٨٩)	١٢,٠١٩	٣١٠,٩١٨	٢٥٢,١٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١٠٩,٧٤٣	١٢٤,٣٩٢	١,٤٩٥,٥١١	١,٧٢٩,٦٤٦

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الإجمالي هي كما يلي:

٢٠١٨				
الإجمالي				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة (معدل)	٦٧٢,٠٨٢,٧٢٩	٥١,٣٥٦,٠٢٣	٢١,٦٤٠,٤١٨	٧٤٥,٠٧٩,١٧٠
التمويلات الجديدة خلال العام	٣٨٨,٧٠٦,٩٢٠	٧٠,٩٣٨,٤٦٤	٤,٦٧٤,١٧٥	٤٦٤,٣١٩,٥٥٩
التمويلات المسددة	(٢٦٧,٨٥٥,٢٨٩)	(٨٧,٧٢٥,٨٠٦)	(٩,٣٣٧,٤٨٧)	(٣٦٤,٩١٨,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦,١٢٤,١٦٠	(٦,١٢٤,١٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤٥,١٣٣,٣٧٠)	٤٥,١٣٣,٣٧٠	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(١٠,٨٩٠,١٥٦)	(٢,٩٩٣,٢٨٦)	١٣,٨٨٣,٤٤٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٤٣,٠٣٤,٩٩٤	٧٠,٥٨٤,٦٠٥	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	٨٤٤,٤٨٠,١٤٧



إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - الإجمالي هي كما يلي:

٢٠١٨				
الإجمالي				
البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١ معدل	١,٠٠١,٨٩٩	٤٦١,٩٠٤	١٤,١٣٧,٠٦٧	١٥,٦٠٠,٨٧٠
ما تم إقتطاعه من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ما تم استرداده من الأرباح / خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧٢,٠٢٤	(٧٢,٠٢٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٨٦,٠٩٥)	١٨٦,٠٩٥	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٤,٥٢٦)	(٥٥,٣١٢)	١٢٩,٨٣٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٣١,٧٧٢	٣٧٠,٧٩٩	٧,٤٢٣,٦٢٠	٨,٠٢٦,١٩١
إجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة	١,٠٤٥,٠٧٤	٨٩١,٤٦٢	٢١,٥٦٥,٥٢٥	٢٣,٥٠٢,٠٦١

الإيرادات المتعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

ذاتي		
شركات كبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	١٦,٣٦٤	١٥,١٠٥
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	٤٩٨	١,٢٨٨
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات	-	(٢٩)
الرصيد في نهاية السنة	١٦,٨٦٢	١٦,٣٦٤

مشترك					٢٠١٨
الشركات			التمويلات العقارية	الأفراد	
الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٣٦,٠٠١	٣٨٢,٨٥٦	٩١١,٠٦٧	١٤٤,٤٢٩	٤٧,٧٨١
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	٥١٤,١٦٧	٧٢,٨٣٥	٧٧١,٢٨٦	١٤٥,٢٢٤	٣٩,٠٦٠
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات	(٢١٥,٨٦٣)	(٥١,٢٠٦)	(٣٥٠,٨٢٢)	(٧٥,٩٤٨)	(٧,٨٠٥)
الرصيد في نهاية السنة	٦٢٤,٣٠٥	٤٠٤,٤٨٥	١,٣٣١,٥٣١	٢١٣,٧٠٥	٧٩,٠٣٦
					٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٣١٩,٠٩٣	٣٩٥,١١٠	٨٨٠,١٥٩	١٢٠,٥٢٠	٤٥,٤٣٦
يُضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة	٦١,٨٠٤	٢١٨,٤٢٧	٣٧٢,٣١٦	٨١,٧٣٣	١٠,٣٥٢
ينزل: الإيرادات المتعلقة المحوَّلة للإيرادات	(٤٤,٨٩٦)	(٢٣٠,٦٨١)	(٣٤١,٤٠٨)	(٥٧,٨٢٤)	(٨,٠٠٧)
الرصيد في نهاية السنة	٣٣٦,٠٠١	٣٨٢,٨٥٦	٩١١,٠٦٧	١٤٤,٤٢٩	٤٧,٧٨١



الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

ذاتي					
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام
إجمالي					
الرصيد بداية السنة (معدل)	٣,٥٠٠,٠٥٠	١٣٨,٩٠٩	٢٤٧,٩٤٢	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	١٠,٠٠٠	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	١١٩	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	٢٢٢	٢,٢٢٦	١,٤٩٥	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٢٢,٦٥٩	٤,٣٨٣	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	٢٢,٨٨١	٦,٦٠٩	١,٦١٤	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٨٤,١٤٢)	٥٦,٩٨١	٩٦,٠٥٧	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٢١٣,٧٨٩	٢٠٢,٤٩٩	٣٤٥,٦١٣	-	-

مشارك					
البند (بالدينار)	الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام
إجمالي					
الرصيد بداية السنة (معدل)	٦,٨٤١,٥٧٧	٣,١٣٦,٤٢٣	١,٢٧٨,٧٥٢	٤٥٧,٢١٧	-
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢,٠١٠	٧	٥٣,٣٩٢	١٦,٤٩٦	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	٥١,١٧٠	١٧,٣٩٨	٢٢,٤٨١	٩١,١٠٣	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	٦٢,٩٨٠	٣٧,٩٢٢	-	١,٨٩٤	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة	١١٦,١٦٠	٥٥,٣٢٧	٧٥,٨٧٣	١٠٩,٤٩٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٦,٩٥٤,١٥١	(٦٤٧,٦٤٣)	٢٩,٤٠٨	١,٣٣٣,٤٢٢	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٩١١,٨٨٨	٢,٥٤٤,١٠٧	١,٣٨٤,٠٣٣	١,٩٠٠,١٣٢	-

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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



٨ – موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	ذاتي			مشترك			المجموع
	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
٨٣٢,٤٠٠,١٦٨	(١٨٤,٩١١,١٥١)	٦٤٧,٤٨٩,٠١٧	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠١٦)	٣٤١,٩٨٤	٨٣٣,٧٣٨,١٦٨	٦٤٧,٨٣١,٠٠١
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
٩,٩٦٣,٢٢٩	(٦٣٦,٠٥٦)	٩,٣٢٧,١٧٣	-	-	-	٩,٩٦٣,٢٢٩	٩,٣٢٧,١٧٣
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات							
٣٣,٠٠٠	(٢٩,١٠٧)	٣,٨٩٣	-	-	-	٣٣,٠٠٠	٣,٨٩٣
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سيارات							
٨٤٢,٣٩٦,٣٩٧	(١٨٥,٥٧٦,٣١٤)	٦٥٦,٨٢٠,٠٨٣	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٩٦,٠١٦)	٣٤١,٩٨٤	٨٤٣,٧٣٤,٣٩٧	٦٥٧,١٦٢,٠٦٧
المجموع							

٢١ كانون الأول ٢٠١٧							
٧٧٤,١٨١,٢٩٢	(١٦٠,١١١,٩٤٠)	٦١٤,٠٦٩,٣٥٢	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٧٤,٣٨٥)	٣٦٢,٦١٥	٧٧٥,٥١٩,٢٩٣	٦١٤,٤٢٢,٩٦٨
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات							
١٢,٩٦٨,١٣٣	(٧,١٢٧,٩٥١)	٥,٨٤٠,١٨٢	-	-	-	١٢,٩٦٨,١٣٣	٥,٨٤٠,١٨٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات							
٤٤,٢٠٠	(٣٣,٣٥٦)	١٠,٨٤٤	-	-	-	٤٤,٢٠٠	١٠,٨٤٤
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سيارات							
٧٨٧,١٩٣,٦٦٦	(١٦٧,٢٧٣,٢٤٧)	٦١٩,٩٢٠,٣٧٩	١,٣٣٨,٠٠٠	(٩٧٤,٣٨٥)	٣٦٢,٦١٥	٧٨٨,٥٢١,٦٦٦	٦٢٠,٢٨٣,٩٩٤
المجموع							

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,٤٣٥,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٨٤٦,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦) .
- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١,٢٢٥,٠٧١ دينار أي ما نسبته ٢,٠٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨١٦,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١,٠٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٦٠٣,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ١,٠٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٣٥,٠١٧ دينار أي ما نسبته ١,٠٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ٣٠,٨٦٠,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٩,٠١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (٤١٨,٦٤٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٥٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٩,٥١٢,١٥٥ دينار أي ما نسبته ٩,٠١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة للسنة (٢٠,٧١٢,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ١,٠٥٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .



٩ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومراجبات دولية. لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين – ذاتي.

١٠ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	أسهم شركات *
١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:

– الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص.

– شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية **

– مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات **

** تم تعديل تصنيفها من موجودات أخرى الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

بلغ مجموع الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم إمكانية تحديد قيمتها العادلة مبلغ ١,٦٠٧,٧٣٠ دينار لعام ٢٠١٨ (١٩٨,٣٦٦ دينار للعام ٢٠١٧).



١١ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك		
٢٠١٨ كانــــــــــــــــون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٠١٠,٢٥٦	٢٣,٩٤٧,٣٨٠	صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
١٠,٠٨٥,٨٠٠	٨,٠٢١,٦٠٠	صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	(١٨٢,٠٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال السنة من العام ٢٠١٩ حتى نهاية العام ٢٠٢٥.

الحركة على الإستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة (معدل)	٢٤,٣٧٨,٠٨٦	١٣,٧١٧,٩٧٠	-	٣٨,٠٩٦,٠٥٦
إستثمارات جديدة	٦,٧٩٥,٤٦٥	-	-	٦,٧٩٥,٤٦٥
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥,٦٩٧,٧٧٦)	(٧,٢٢٤,٧٦٥)	-	(١٢,٩٢٢,٥٤١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٦٥٧,٢٠٥	(٣,٦٥٧,٢٠٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩,١٣٢,٩٨٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٣١,٩٦٨,٩٨٠

الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة (معدل)	٣,٥٥٠	٢٢٩,٣٣٠	-	٢٣٢,٨٨٠
اضافات خلال العام	٩,٢٦٦	-	-	٩,٢٦٦
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	(٣,١٨٩)	(٥٦,٨٨٧)	-	(٦٠,٠٧٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧,٠٢٧	(٧,٠٢٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٦٥٤	١٦٥,٤١٦	-	١٨٢,٠٧٠



١٢ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٩٢٤,٤٥٦	٢٩,١٤٢,٠٦٣	إستثمارات في العقارات
(١,٨٩٩,٥٠٦)	(٢,٨٠٨,٤٣١)	الاستهلاك المتراكم
(٤,٥١٦,١٧٥)	(٤,٥٣٩,٢٤٨)	مخصص التدني
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٢١,٧٩٤,٣٨٤	

تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت ونسبة استهلاك ١٠٪.

إن الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال العام هي كما يلي:

٢٠١٨	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	بيوعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٩٢٤,٤٥٦	١,٨١٧,٤٧٢	(٥٩٩,٨٦٥)	٢٩,١٤٢,٠٦٣	إستثمارات في عقارات
(١,٨٩٩,٥٠٦)	(٩٣٢,٤٣٥)	٢٣,٥١٠	(٢,٨٠٨,٤٣١)	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٠٢٤,٩٥٠	٨٨٥,٠٣٧	(٥٧٦,٣٥٥)	٢٦,٣٣٣,٦٣٢	المجموع
(٤,٥١٦,١٧٥)	(١٥٤,٥٩٥)	١٣١,٥٢٢	(٤,٥٣٩,٢٤٨)	مخصص تدني عقارات
٢١,٥٠٨,٧٧٥	٧٣٠,٤٤٢	(٤٤٤,٨٣٣)	٢١,٧٩٤,٣٨٤	الصافي
٢٠١٧	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة	بيوعات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٠٣,٥٩٥	٢,٨٣٢,١٢٨	(١,٢١١,٢٦٧)	٢٧,٩٢٤,٤٥٦	إستثمارات في عقارات
(١,١٤٨,٦١١)	(٨٠٢,٦٩٣)	٥١,٧٩٨	(١,٨٩٩,٥٠٦)	الاستهلاك المتراكم
٢٥,١٥٤,٩٨٤	٢,٠٢٩,٤٣٥	(١,١٥٩,٤٦٩)	٢٦,٠٢٤,٩٥٠	المجموع
(٤,١٣١,٠١٨)	(٤٢١,٥٠٤)	٣٦,٣٤٧	(٤,٥١٦,١٧٥)	مخصص تدني عقارات
٢١,٠٢٣,٩٦٦	١,٦٠٧,٩٣١	(١,١٢٣,١٢٢)	٢١,٥٠٨,٧٧٥	الصافي

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢٥,٤٧٧,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤,١١٨,٣٤٦ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادفي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨						
التكلفة :						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٢٧٩,٢٠٨	٦,١٢٠,٦٠٧	١١,٦٨٩,٢٥٦	٣٦,٩٠٧,٢٩٩
-	-	٦١٨,٧٧٢	٨٢,٤٧٠	١,٠١٢,١١٦	٣٩٤,٤٤١	٢,١٠٧,٧٩٩
-	-	(٢٩٣,٦٤٤)	(٤٠,٣٧٠)	(٩١٥,٨٦٢)	(٣٤٠)	(١,٢٥٠,٢١٦)
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٧,١٧٢,١٨٠	٣٢١,٣٠٨	٦,٢١٦,٨٦١	١٢,٠٨٣,٣٥٧	٣٧,٧٦٤,٨٨٢
الرصيد في بداية السنة						
إضافات / رسملة						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
-	١,٣٨٨,٧١٩	٤,١٨٤,١٩٧	٢٥١,٨٣١	٤,٥٨٠,٦٥٨	٨,٨٩٢,٤٤٤	١٩,٢٩٧,٨٤٩
-	١٠٠,٩٦٩	٦٥٨,٨٨٨	٢٢,٠٢٧	٨٥٠,٤٥٧	١,١٢٥,٩٨٧	٢,٧٥٨,٣٢٨
-	-	(٢٧١,٣٤٨)	(٤٠,٣٦٨)	(٩١٥,١٥٩)	(١٥٧)	(١,٢٢٧,٠٣٢)
-	١,٤٨٩,٦٨٨	٤,٥٧١,٧٣٧	٢٣٣,٤٩٠	٤,٥١٥,٩٥٦	١٠,٠١٨,٢٧٤	٢٠,٨٢٩,١٤٥
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٣٢٨,٩٨٠	٢,٦٠٠,٤٤٣	٨٧,٨١٨	١,٧٠٠,٩٠٥	٢,٠٦٥,٠٨٣	١٦,٩٣٥,٧٣٧
-	٥٣,٦٤٠	-	-	١,٠٥١,٢٧٥	١,٤٢٨	١,١٠٦,٣٤٣
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٣٨٢,٦٢٠	٢,٦٠٠,٤٤٣	٨٧,٨١٨	٢,٧٥٢,١٨٠	٢,٠٦٦,٥١١	١٨,٠٤٢,٠٨٠
الرصيد في نهاية السنة						
٢٠١٧						
التكلفة :						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٦,٨١٩,٥٢٩	٢٧٩,٢٠٨	٥,٤٥٠,٧٩٦	١١,٢١٩,٨٧٧	٣٥,٧٤٠,٥٨٦
-	-	٢٨٦,٠٦٩	-	٨٣٥,٧١٢	٤٦٩,٣٧٩	١,٦٩١,١٦٠
-	-	(٣٥٨,٥٤٦)	-	(١٦٥,٩٠١)	-	(٥٢٤,٤٤٧)
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٨١٨,٦٦٨	٦,٨٤٧,٠٥٢	٢٧٩,٢٠٨	٦,١٢٠,٦٠٧	١١,٦٨٩,٢٥٦	٣٦,٩٠٧,٢٩٩
الرصيد في بداية السنة						
إضافات / رسملة						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
-	١,٢٨٧,٧٥٠	٣,٨٣٩,٣١٠	٢٢٧,٠٦٠	٣,٨٧٥,٩٨٨	٧,٦٤٥,٣١٢	١٦,٨٧٥,٤٢٠
-	١٠٠,٩٦٩	٦٧٦,٧٧٣	٢٤,٧٧١	٨٦٠,٧٢١	١,٢٤٧,١٣٢	٢,٩١٠,٣٦٦
-	-	(٣٣١,٨٨٦)	-	(١٥٦,٠٥١)	-	(٤٨٧,٩٣٧)
-	١,٣٨٨,٧١٩	٤,١٨٤,١٩٧	٢٥١,٨٣١	٤,٥٨٠,٦٥٨	٨,٨٩٢,٤٤٤	١٩,٢٩٧,٨٤٩
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٤٢٩,٩٤٩	٢,٦٦٢,٨٥٥	٢٧,٣٧٧	١,٥٣٩,٩٤٩	٢,٧٩٦,٨١٢	١٧,٦٠٩,٤٥٠
-	٤٤,١٧٢	٢٢,١٣٥	-	١,٠٢٢,٣٤١	-	١,١٤٨,٦٤٨
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٤٧٤,١٢١	٢,٦٨٤,٩٩٠	٢٧,٣٧٧	٢,٦٢٢,٢٩٠	٢,٧٩٦,٨١٢	١٨,٧٥٨,٠٩٨
الرصيد في نهاية السنة						
نسب الإستهلاك السنوي %						
-	٢	١٥ - ٢	٢٠	٢٥	١٥	

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٨٧٢,٣١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧,٩٦٨,٦٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٩٥,٠٦٥	٤٧٣,٨٥٤	رصيد بداية السنة
١٩٧,٩٦٤	٥٢,٨٥٤	إضافات
(٢١٩,١٧٥)	(٢٤٩,٠٧٢)	الإطفاء للسنة
٤٧٣,٨٥٤	٢٧٧,٦٣٦	رصيد نهاية السنة
٢٥	٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٩٣٧	٢٢٨,٣٢٣	شيكات مقاصة
١,٥٠٥,٨١٧	١,٧٩١,٨٣٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤٦٤,٤٤٤	٦١٧,٩١١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٠٤٢,٣٥٤	٢,٥٩٣,٦٩٢	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة - صافي
١٠٧,٣٨٣	-	دفعات على حساب استثمار في شركات *
٥٥٥,٣٧٢	١,١٢٣,٩٣٧	أخرى
٤,٧٠١,٣٠٧	٦,٣٥٥,٦٩٧	المجموع

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي الدولي في تأسيس كل من شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية ومجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات.

- تم تعديل تصنيف دفعات على حساب استثمار في شركات من موجودات أخرى الى موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٩٢١,٢٢٤	٢,٠٤٧,٢٢٥	رصيد بداية السنة
١٢٦,٠٠١	٧٧٣,٢٤٠	إضافات
-	(١٨٩,٨٧٢)	استيعادات
٢,٠٤٧,٢٢٥	٢,٦٣٠,٥٩٣	المجموع
(٤,٨٧١)	(٣٦,٩٠١)	خسائر تدني
٢,٠٤٢,٣٥٤	٢,٥٩٣,٦٩٢	رصيد نهاية السنة *

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

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ، ولبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى .



١٦ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول					
٢٠١٧			٢٠١٨		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥	١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٣٣
٢٥٧,٦٢٩	٢٢٢,٥١٤	٣٥,١١٥	١,٨٠٨,١٨٦	١,٨٠٣,٩٥٣	٤,٢٣٣

١٧ - حسابات العملاء الجارية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦	حسابات جارية
٦٦٥,٧٤٨,٥٤٠	٦,٢٢٥,٩٩٣	٩٤,٨٩٧,٠٩٢	٣٦,٨٦٠,٣١٩	٥٢٧,٧٦٥,١٣٦	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧	حسابات جارية
٧٠٦,٠٧٣,٦٩٩	٤,٦٩٨,١٣٧	١٠٩,٣٠١,٦٠٥	٤٣,٥٠١,٥٠٠	٥٤٨,٥٧٢,٤٥٧	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦,٢٢٥,٩٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٩٤,٠٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٦٩٨,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٦٦,٠٠ %).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٤,٤١٣,٦٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦٦,٠٠ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٨٢٨,٤٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٦٨,٠٠ %).
- بلغت الحسابات الجارية الجامدة ٨,٧٩٧,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٣٦,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧,٧٩٨,٣٩٦	٢١,٢٢١,٧٢٠	تأمينات مُقابل ذمم بيع وتمويلات
٦,٣٢٧,٥٠٣	٨,٢٦٢,٢٩٧	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
١,٥٢٦,٤٤٠	١,٤٣٠,٨٧٢	تأمينات أخرى
٣٥,٦٥٢,٣٣٩	٣٠,٩١٤,٨٨٩	المجموع

تم توزيع مبلغ ٤٠٢,٥٠٣ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٧٨,٨٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



١٩ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠١٨	رصيد بداية السنة	المُكون (المحرر) خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٧٠٢,٢٧٩	٣٥٣,٨٠٩	(٦٨,٤٩٧)	٢,٩٨٧,٥٩١
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٤٣,٥٦٧	(٢٢,٥٠٠)	(٢,٠٠٠)	١٩,٠٦٧
المجموع	٢,٧٤٥,٨٤٦	٣٣١,٣٠٩	(٧٠,٤٩٧)	٣,٠٠٦,٦٥٨
٢٠١٧				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٤٣٠,٨٩٥	٣٦٤,٩١٢	(٩٣,٥٢٨)	٢,٧٠٢,٢٧٩
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣١,٥٠٠	٢٦,٨٣٦	(١٤,٧٦٩)	٤٣,٥٦٧
المجموع	٢,٤٦٢,٣٩٥	٣٩١,٧٤٨	(١٠٨,٢٩٧)	٢,٧٤٥,٨٤٦

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	١٢,٠٠٣,١١٤	١٠,٢٠٤,٢٥٨
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(١٤,٩٩٢,٧٣٠)	(١٢,٨٩٢,٧٩٩)
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة	-	(٩٧,٢٧٠)
ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة	١٥,١١٤,٤٥٣	١٤,٧٨٨,٩٢٥
رصيد نهاية السنة	١٢,١٢٤,٨٣٧	١٢,٠٠٣,١١٤

ب - إنَّ رَصيد ضريبة الدخل الظاهر فيه قائمة الدخل يتكون مما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	١٥,١١٤,٤٥٣	١٤,٧٨٨,٩٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٣٥٢,٦٠٩)	(١٧٣,٨٦٢)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١١٠,٣٢٢	١١٢,٣٨٦
	١٤,٨٧٢,١٦٦	١٤,٧٢٧,٤٤٩

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.



ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية-مشارك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	رصيد بداية السنة المعدل	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١ - موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة							
إيرادات معلقة	٧٦٦,١٦٩	-	٧٦٦,١٦٩	(٣٥٠,٨٢٢)	٧٧١,٢٨٦	١,١٨٦,٦٣٣	٤٥٠,٩٢١
	٧٦٦,١٦٩	-	٧٦٦,١٦٩	(٣٥٠,٨٢٢)	٧٧١,٢٨٦	١,١٨٦,٦٣٣	٤٥٠,٩٢١
٢ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية							
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٧٠٢,٢٧٩	-	٢,٧٠٢,٢٧٩	(٦٨,٤٩٧)	٣٥٣,٨٠٩	٢,٩٨٧,٥٩١	١,١٣٥,٢٨٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية	١,٣٤٢,٨٤٨	-	١,٣٤٢,٨٤٨	(١٨٧,٢١٠)	-	١,١٥٥,٦٣٨	٤٣٩,١٤٢
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	٤٣,٥٦٧	-	٤٣,٥٦٧	(٢٤,٥٠٠)	-	١٩,٠٦٧	٧,٢٤٥
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	١,٠٣٦,٥٥٩
حصة السنة من استهلاك صيانة مرسلة في قرار ٢٠١٥	٧٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠	(٣٥,٠٠٠)	-	٣٥,٠٠٠	١٣,٣٠٠
أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	-	٧٠٠,٧٨٨	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	٢٦٦,٢٩٩
	٦,٨٨٦,٤٨٠	٧٠٠,٧٨٨	٧,٥٨٧,٢٦٨	(٣١٥,٢٠٧)	٣٥٣,٨٠٩	٧,٦٢٥,٨٧٠	٢,٨٩٧,٨٣٠
المجموع الكلي	٧,٦٥٢,٦٤٩	٧٠٠,٧٨٨	٨,٣٥٣,٤٣٧	(٦٦٦,٠٢٩)	١,١٢٥,٠٩٥	٨,٨١٢,٥٠٣	٣,٣٤٨,٧٥١

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة والبالغة ٤٥٠,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والناجمة عن الفروقات الزمنية للإيرادات المعلقة مقابل تمويلات مشتركة غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٢٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية لصالح صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار مستقبلاً .

- إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٢,٨٩٧,٨٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٢٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.



٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة معدل	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,١٧٤	١٨٠,٥٤١	٤٧٥,١٠٩	-	(١٧٣,٩٦٠)	٦٤٩,٠٦٩	-	٦٤٩,٠٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين							
٢٢٧,١٧٤	١٨٠,٥٤١	٤٧٥,١٠٩	-	(١٧٣,٩٦٠)	٦٤٩,٠٦٩	-	٦٤٩,٠٦٩

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ١٨٠,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٧,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٥٧,٣٤٢	-	٢٦٨,١٥٩
-	١٣٠,٣١٠	-	٣٠٥,٥٥٠
-	(١١٩,٤٩٣)	-	(١٢٢,٧٨٨)
-	٢٦٨,١٥٩	-	٤٥٠,٩٢١
رصيد نهاية السنة			

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٤,٥٥٧	٢,٣٤٨,٧٩٢	٢٢٧,١٧٤	٢,٤١٠,٢٦٨
-	١٧٣,٨٦٢	١٤,٢٥٣	٥٩٧,٨٨٤
(٧,٣٨٣)	(١١٢,٣٨٦)	(٦٠,٨٨٦)	(١١٠,٣٢٢)
٢٢٧,١٧٤	٢,٤١٠,٢٦٨	١٨٠,٥٤١	٢,٨٩٧,٨٣٠
رصيد نهاية السنة			



د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣,٥٢٥,١٥٣	٤٦,٧٦٣,٠٦٨	الربح المحاسبي
١١,٨٥٩,٨٢١	١٣,٠٨٧,٩٩٩	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٤١,٤٠٨)	(٣٥٠,٨٢٢)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١,٣١١,٠١٨)	(٣,٣١٦,٨٦٢)	تعديلات أخرى
٥٣,٧٣٢,٥٤٨	٥٦,١٨٣,٣٨٣	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٤٣	%٤٢	نسبة الضريبة الفعلية
١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٩,٦٦٤,١٨٤	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى :
١٤,٧٨٨,٩٢٥	١٥,١١٤,٤٥٣	المخصص المعلن - بنك
٣,٢٣٢,٠٨٥	٣,٦٣٦,٩٣٧	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٧٨٤,٣٨٢	٩١٢,٧٩٤	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٨,٨٠٦,٣٩٢	١٩,٦٦٤,١٨٤	

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيته التعثر في السداد نتيجة الوفاء او العجز الكلي لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢ ا - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٩,٠٠٦,٨٨٠	٧,٦١١,٨٥٩	أوراق مبيعة
٥,٧٣٠,٤٨٤	٥,٩١٦,١٦٠	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٢٠٩,٥٥٢	٣٦,٥٩٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٠٢٢,٨٢١	٦,٣٣٩,٢٧٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)
١٧٥,٤٥٨	١٧٤,٣٠٢	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)
٤٠٦,٥٥٢	٤٠٨,٣٩٧	عمولات مقبوضة مقدما
٧,١٧١,٥٤٤	٩,١٥٢,٩٤٠	أمانات مؤقتة وأخرى *
-	٦٤١,٢٩٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي إيضاح (٥٣)
-	٣٣٥,٣٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك إيضاح (٥٣)
٦٢٨,٨١٢	٧٤١,٧٥٣	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٢٣)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٣٧٨,١٠٣	٣١,٣٨٢,٩٦٠	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٥,٦٠٦,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٩٩٢,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.



٢٢ - حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	٢٢٠,٥٠٦,٥٩٢	٨٩١,٠٧٣	٢,٢٢٩,٤٢٣	٣,٣١٦	٢,٤٠٦,٨٦٣
لأجل *	٦٩١,٣٨٤,٦٧٥	٩٩,٥٧٦,٧٤٧	٦٧,٩٦٤,١٥١	٧٦,٩٧٥,٩٦٤	٩,٠٤٩,٥٦١
المجموع	٩١١,٨٩١,٢٦٧	١٠٠,٤٦٧,٨٢٠	٧٠,١٩٣,٥٧٤	٧٦,٩٧٩,٢٨٠	١١,٤٥٦,٤٢٤
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٧,٦٩٨,٦٣٥	١,٨٤٢,١٧٦	١,٥٨٠,٩٩٢	٨٧٧,٢٧١	٨٣,٨١١
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٩٢٩,٥٨٩,٩٠٢	١٠٢,٣٠٩,٩٩٦	٧١,٧٧٤,٥٦٦	٧٧,٨٥٦,٥٥١	١١,٥٤٠,٢٣٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات التوفير	٢٤١,١٠١,١١٢	٤٤٣,٢١٧	٣,٠٢٣,٢٧٧	٤٧,١٤٦	٢٤٤,٦١٤,٧٥٢
لأجل *	٦٢٧,٦٨٦,٢٨٤	٧٥,٦٧٢,٢٢٥	٥٥,٨٢٤,٦١٨	٣٩,٠١٣,٤٠٣	٧٩٨,١٩٦,٥٣٠
المجموع	٨٦٨,٧٨٧,٣٩٦	٧٦,١١٥,٤٤٢	٥٨,٨٤٧,٨٩٥	٣٩,٠٦٠,٥٤٩	١,٠٤٣,٨١١,٢٨٢
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٤,٤٠٣,٠٢٩	٢,٤٤٤,٨٦٧	١,١٧٠,٩١٤	٧٤٩,٤٨٧	١٨,٧٦٨,٢٩٧
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٨٨٣,١٩٠,٤٢٥	٧٨,٥٦٠,٣٠٩	٦٠,٠١٨,٨٠٩	٣٩,٨١٠,٠٣٦	١,٠٦١,٥٧٩,٥٧٩

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢٨٠,٢٠١,١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٧٠,٦٢١,١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) (صافي بعد الضريبة) 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 (إيضاح ٢٣).

** تم توقيع اتفاقيتين إستثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٨ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك ونسبة مشاركة ٤٠٪ لوديعة التوفير و ٦٥٪ لوديعة لأجل، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

تشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٢٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٨٥٪ للفترة شهر الاولى وبنسبة ٩٠٪ للفترة اشهر الثانية وذلك لأدنى رصيد لحسابات لأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٨ ما نسبته ٨٧٦,٨٧٦٪ و ٨٠٦,٨٠٦٪ على التوالي (٩٤٨,٢٪ و ٨٧٩,٨٧٩٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٨ ما نسبته ٨٢,٠٪ و ١,٠٪ على التوالي (٥٣,٠٪ و ٦٦,٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيّدة السحب) ١,٢٦٩,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٣٢,٢٩٠,١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٧,٨٥٦,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٦,٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣٦,٠٣٦,٨١٠,٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٣,٧٪).
- بلغت الحسابات الجامة ٨٥٨,٤٤٥,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٢١,٦٦١,٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).



٢٣- صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار

أ- إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٦,٠٦١,٩٣٣	٤٢,٣١٣,٤٩٩	رصيد بداية السنة
٩,٢٠٦,٤٧٨	١٠,٠٦٦,١٤٠	يضاف : المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة
-	(٩٥,٣٥٥)	الخسائر المطفأة خلال السنة
٢٦١,٢٣٩	-	تحويل أرصدة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار/ نماء عقاري *
١,٣٩٢	-	تسوية أرصدة
٤,٧٢٥	(٢,٢٤٥)	فرق تقييم عملات أجنبية
(٣,٢٢٢,٢٦٨)	(٣,٤٥٤,١٧٥)	تنزل : ضريبة الدخل
٤٢,٣١٣,٤٩٩	٤٨,٨٢٧,٨٦٤	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٢٢٢,٠٨٥	٣,٦٣٦,٩٣٧	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الإستثمار
(١٣٠,٣١٠)	(٣٠٥,٥٥٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,٤٩٣	١٢٢,٧٨٨	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
٣,٢٢٢,٢٦٨	٣,٤٥٤,١٧٥	

* قرر البنك إلغاء منتج النماء العقاري خلال العام ٢٠١٧ وقد تم نقل جميع الأرصدة المتعلقة بالمنتج الى أرصدة داخل قائمة المركز المالي . وذلك بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية بهذا الخصوص .

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

٢١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٨٠٨,٧٨٠	١٩,٧٤٠,١٦٠	مقابل خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
-	١٨٢,٠٧٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لموجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١)
٤,٥١٦,١٧٥	٤,٥٣٩,٢٤٨	مقابل تدني إستثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
٤,٨٧١	٣٦,٩٠١	مقابل تدني عقارات مستملكة لقاء ديون (إيضاح ١٥)
-	٣٣٥,٣٨٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) (إيضاح ٢١)
٢٦,٩٨٣,٦٧٣	٢٣,٩٩٤,١٠١	الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع)

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

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



إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٢٧٩,١٨٥	٢,٥٩٤,٩٥٠	رصيد بداية السنة
(٢,٩١٥,٩٢٨)	(٣,٣٠٧,٤١٧)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٣,٢٣٣,٠٨٥	٣,٦٣٦,٩٣٧	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
(١,٣٩٢)	-	تسوية أرصدة
٢,٥٩٤,٩٥٠	٢,٩٢٤,٤٧٠	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧,٤٣٢,٩٩٠	١٠,٦٢١,٤٧٠	رصيد بداية السنة
٤٧٢,٠٢٩	٢٨٧,٤١٠	يضاف: أرباح حسابات إستثمار الصندوق للسنة
٣,٨٢٦,٧٧٦	٣,٦٢٢,٧٥٦	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(٧٨٤,٣٨٢)	(٩١٢,٧٩٤)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(١,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٢٨٥,٩٢٨)	(٣٨١,٦١٠)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٣٨,٢٢٥)	(٣٤,٠٥٢)	مصاريف الطوابع المالية خلال السنة
١٠,٦٢١,٤٧٠	١٣,٢٠١,٣٨٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٨,٥٦٩	٦٢٨,٨١٢	رصيد بداية السنة
(٥٩٤,١٣٩)	(٧٩٩,٨٥٣)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٧٨٤,٣٨٢	٩١٢,٧٩٤	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٦٢٨,٨١٢	٧٤١,٧٥٣	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢١).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥، وتم تقديم إقرارات لعامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تدقق بعد، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ 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 الإدارة 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 والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٥ – الإحتياطيات والأرباح الموزعة

– إحتياطي قانوني

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

– إحتياطي إختياري

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

– إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يُمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

– إن الإحتياطيات المُقَيّد التصرف بها هي كما يلي :

٢١ كانون الأول			
	٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٥,٧٣٥,٨٤٢	٣٠,٤١٢,١٤٩	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	–	تعليمات البنك المركزي

أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٢ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الإفتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد الفائض بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني. هذا وبلغ الرصيد المقيد التصرف به مبلغ ١٨١,٢١٢ دينار.

– أرباح مقترحة توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠١٩ بتوزيع ١٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ١٤٪ 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 عام ٢٠١٨ بلغت ١٢٪ من رأس المال أي بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار .



٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي :

ذاتي		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣٥,٦٠٥	٤٢١,٨٩٥	رصيد بداية السنة
(٢١,٠٩٣)	(١٧٣,٩٦٢)	(خسائر) غير متحققة
٧,٣٨٣	٤٦,٦٣٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٢١,٨٩٥	٢٩٤,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي) بمبلغ ٢٩٤,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٢١,٨٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٢٧ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣,٢٨١,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	٨٨٢,٠٠٠	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*
-	(٤٥٥,٥١٢)	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩**
٢٨,٨٣٥,٨١١	٤٣,٧٠٧,٤٨٨	رصيد الأرباح المدورة المعدل (الرصيد الافتتاحي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨)
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	ربح السنة
(٤,٣٥٢,٥١٥)	(٤,٦٧٦,٣٠٧)	(المحول) الى الإحتياطي القانوني
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة***
٤٣,٢٨١,٠٠٠	٥٨,٩٢٢,٠٨٣	الرصيد في نهاية السنة

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والتي طلب من خلالها نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي) لحساب الأرباح المدورة للتقاسم مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد الفائض بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** يظهر أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بالصافي وذلك بعد طرح موجودات الضريبة المؤجلة الخاصة به .

*** قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٨ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى المساهم الوحيد البنك العربي.



٢٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الذاتية		المشتركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
١٦,٨٩٨,٨٣٨	١٨,٦٢٧,٥٤٦	-	-	١٦,٨٩٨,٨٣٨	١٨,٦٢٧,٥٤٦	المربحة للأمر بالشراء
٨,٤٣٠,٧٢٧	٩,٦٢٥,٠٧٦	-	-	٨,٤٣٠,٧٢٧	٩,٦٢٥,٠٧٦	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
١,٤٦٥,٨٠٥	٣,٠٧٣,٨٤٩	-	-	١,٤٦٥,٨٠٥	٣,٠٧٣,٨٤٩	المربحات الدولية
١٣,١١٩,٥٦٤	١٣,٧٤٤,٢٢٥	٦٥٤	-	١٣,١١٨,٩١٠	١٣,٧٤٤,٢٢٥	المربحة للأمر بالشراء
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤,٦٢٤,٥٢٩	٣,٩٩٢,٨٦٩	-	-	٤,٦٢٤,٥٢٩	٣,٩٩٢,٨٦٩	المربحة للأمر بالشراء
١١,٦٤٨	-	-	-	١١,٦٤٨	-	البيع الآجل
٤٤,٥٥١,١١١	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	٦٥٤	-	٤٤,٥٥٠,٤٥٧	٤٩,٠٦٣,٥٦٥	المجموع

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		الشركات الكبرى:
٧,٦٦٤	-	مُضاربة
٧,٦٦٤	-	

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشْتَرَك		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	صكوك اسلامية
١,١٤١,٢٩٤	١,١١٦,٤٨٦	



٣١ - صافي مصاريف عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		مقتناة لغرض الإستخدام
١٩٨,٠٨١	٢٨٠,٠٠٩	إيجارات عقارات
١٣,٤٢٥	٩,٧٨٣	أرباح بيع عقارات
(١٢٢,٧٠٥)	(١٦٧,٩٩٢)	مصاريف أخرى
(٨٠٢,٦٩٣)	(٩٣٢,٤٣٥)	استهلاكات مبان
(٧١٣,٨٩٢)	(٨١٠,٦٣٥)	

٣٢ - إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشاركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	١٠٣,٧٠٠,١٥٣	١١٣,٥١٣,٠٠٢	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٣,٩٢٠,٣٣٦	٢,٣٣٢,٦٨٩	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	٨٠٠,٦٩٤	٧,٥٥٩	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(٦١,٧٣٩,٢٦٥)	(٦٥,١٢٣,٧٢٧)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	٤٦,٦٨١,٩١٨	٥٠,٧٢٩,٥٢٣	المجموع

٣٣ - عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١	عمولات الجعالة (سمسرة)
٣٩٧,٣٣٩	٥٢١,٣٣١	



٣٤- حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عملاء :
١,٧٠٠,٣٠٨	١,٦٤٥,٦٩٣	إيرادات حسابات إستثمار توفير
١٧,٢١٦,٩٤٠	٢٠,٧٥٢,٦٤٣	إيرادات حسابات إستثمار لأجل
٤٢٦,٧٢٩	٤٠١,٣٤٧	إيرادات حسابات إستثمار تأمينات
١٩,٣٤٣,٩٧٧	٢٢,٧٩٩,٦٨٣	المجموع

يتبرع البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح لجميع / بعض عملائه. وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بالتبرع لبعض الودائع حيث بلغ التبرع ما قيمته (٩٧٣) ألف دينار بنسبة ٤٪ من إجمالي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة .

٣٥- حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٣,٥٠٥,٤٢٦	٢٧,١٣٦,١٥٠	حصة البنك بصفته مضارباً
٤٠,٠٠٨,٨٩٩	٤٠,٦٥٩,٤٢٦	حصة البنك بصفته رب مال
٦٣,٥١٤,٣٢٥	٦٧,٧٩٥,٥٧٦	المجموع

٣٦- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥٤	-	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٤٩,١١٣	٣٧,٦٦٦	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٢٢)
١٤,٤٧٠	٣١,٨٩٦	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٦٤,٢٣٧	٦٩,٥٦٢	المجموع



٣٧ - حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣٤٩,٨٥٣	٣,٣١٢,٦٨٨	إيرادات الإستثمارات المقيّدة
(٩,٦٨٦)	-	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
١,٣٤٠,١٦٧	٣,٣١٢,٦٨٨	صافي أرباح إستثمارية مقيّدة
(١,٠٩١,١٣٨)	(٢,٦٦٧,٤١٤)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المقيّدة
٢٤٩,٠٢٩	٦٤٥,٢٧٤	حصة البنك بصفته مضارب

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٤٧,٢٩٤	١,٠٥٥,٥٦٠	إيرادات ذمم البيوع
(٤٤٥,٦٦٣)	(٦٢٧,٨١١)	ينزل : حصة الموكل
٢٠١,٦٣١	٤٢٧,٧٤٩	حصة البنك بصفته وكيل

* يمثل هذا البند إيرادات مراحله للامر بالشراء للمؤسسات الصغيره ومن ضمن وكاله الإستثمار الموقعه مع البنك المركزي الأردني.

٣٨ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,١٨٣,٥٦٦	١,٣٧٥,١٠٣	ناتجة عن التداول/ التعامل
(١٨,٢٣٤)	(٢,٤٠١)	ناتجة عن التقييم
٢,١٦٥,٣٣٢	١,٣٧٢,٧٠٢	المجموع



٣٩- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٩,٣٦٢	٤٥,٣١٨	عمولات أوراق مباحة
١,٠١٨,٤٩٦	٩٧٢,٥٧٤	عمولات إتمادات مستندية وبيوالص
٧٣٤,١٨٨	٧٥٢,٣٨٧	عمولات كصالات
٣٦١,١٠٨	٤٦٤,٨٩٢	عمولات حوالات
٢,٠٨١,٨٧٠	٢,٧٤٩,٩٦٢	عمولات فيزا
٥١٢,١٥٩	٥٩٤,٤٩٦	عمولات شيكات
١,١٣٧,٨٨٧	١,٢٥٥,٥٧١	عمولات خدمات آلية
٧٥٥,٤٥٠	٧١٨,٤٦٠	عمولات تنفيذ تمويلات
١,٥٥٣,٥٠٧	١,٦٢٣,٢٩٦	عمولات رواتب محولة
٩٥٧,٩٢١	٩٨٦,٣١٩	عمولات أخرى
٩,١٦١,٩٤٨	١٠,١٦٣,٢٧٥	المجموع

٤٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المشتركة		الذاتية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٥,٨٩٧	٣٠٩,١٦٠	-	-	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	-	٤١,١٢٩	أرباح بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
٣٠,٤٥٣	١٩,٥٤٥	-	-	إيرادات أخرى
٣٥٦,٣٥٠	٣٢٨,٧٠٥	-	٤١,١٢٩	المجموع

٤١- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٦,٤٥٨,٢٥٥	١٧,٩٧٧,٥٣٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٨٢٧,٤٥٨	١,٩٨٩,٧٣٦	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
٨٣٥,٥٣٤	٨٨٨,٤٤٦	نفقات طبية
١٣٦,٦١٤	١٢٤,٩٦٩	تدريب الموظفين
٦٨,٤٤٧	١٠٦,٣٠٦	أخرى
١٩,٢٢٦,٣٠٨	٢١,٠٨٦,٩٩٤	المجموع



٤٢ – مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٤٧,٤٧٢	١,٢٩٦,٨٨٤	ايجارات
٤٨٦,٩٦٥	٤٨٩,٥٩٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٥,٧٠٨	٤١١,٥١٨	بريد وهاتف
٦٥٤,١٣٧	٧٣١,٠٧٢	صيانة وتنظيفات
٥٠٣,٣١٠	٤٨٦,٣٠١	دعاية وإعلان
٨٩,٤١٢	١٠٢,١٦٦	مصاريف تأمين
١,١٥١,٢٣٠	١,١٧٠,٣٧٧	كهرباء ومياه
٤٧٩,٥٥٩	٤٣٩,٨٤٩	تبرعات
٥٢٤,٧٨٧	٥٧٤,٧٠٥	اشتراكات ورسوم
٤٥٧,٤٩٣	٤٧١,٢٤٥	تنقلات ومصاريف سفر
٤٥٥,٦٠١	٤٦٠,٨٢١	استشارات وأتعاب مهنية
٢,٠٦٠,٢٦٣	٢,٠٥٠,٢٥٧	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٢٤,٠٥٢	١,٠٠٧,٦٤٨	أخرى
٩,٢٢٤,٩٨٩	٩,٧١٧,٤٤١	المجموع

٤٣ – الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٧٩٧,٧٠٤	٣١,٨٩٠,٩٠٢	الربح للسنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠ / ٢٨٨	٠ / ٣١٩	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٤ – النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٨٨,٨١٩,٣٣٧	٥٧٣,٢٧٩,١٢٥	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٥٧,٦٢٩)	(١,٨٠٨,١٨٦)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦١٠,١٠٨,٣٤٩	٥٩١,٩٠٩,٦٢٠	



٤٥ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة :

المجموع		الإدارة التنفيذية	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	
٢١ كانون الاول							
٢٠١٧	٢٠١٨						
بنود داخل قائمة المركز المالي:							
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٢٨٦,٦٢١	١٨,٥٠٢,٣٠١	-	-	-	-	١٨,٥٠٢,٣٠١	
١٠٧,٠٧١,٠٥٩	١١٧,٧٨٠,٢٣٤	-	-	-	-	١١٧,٧٨٠,٢٣٤	مربحات دولية (إستثمارات سلعية)
٢٥٥,٦١٦	٣١٤,٠١٨	-	-	٣١٠,٢٦٢	-	٣,٧٥٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٨٦,٦٠٤	١,٣٧٥,٧٨٨	١,١٤٥,٧٤٠	١٩٣,٠٩١	-	٣٦,٩٥٧	-	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	-	-	٥,٣٢٤,٧٩٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
١,٥٨٠,٤٠٤	٢,٦٨٦,٦٠٨	٢,٠٥٥,٥٣٢	-	-	٦٣١,٠٧٦	-	ذمم بيوع وتمويلات وإجارة
							بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٢,٥٤٧,٣٦٩	١٢,٥٤٧,٣٦٩	-	-	-	-	١٢,٥٤٧,٣٦٩	كفالات
٩٦,٥٥٨,٠٣٣	١٥٨,٣٦٣,٩٨٠	-	-	-	-	١٥٨,٣٦٣,٩٨٠	مربحات دولية (إستثمارات سلعية)
للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول							
٢٠١٧	٢٠١٨	بنود قائمة الدخل :					
دينار	دينار						
١١,٧٩٨	٢٠,٣١٠	١٩,٩٦٩	٣٤١	-	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع
٨٣,٧٤٧	٨٦,٣٥٨	٥٥,٤٧٤	٢,٠٦٠	-	٢٨,٨٢٤	-	أرباح مقبوضة - ذمم
١٤,٤٧٠	٣١,٨٩٦	-	-	٣١,٨٩٦	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٦٢,٦٨٧	٦٢,٦٨٧	-	-	-	-	٦٢,٦٨٧	عمولات مقبوضة - بنود خارج الميزانية
١,٧٧٥,٥٧٠	١,٩١٥,٦١٨	١,٨٠٦,٦١٨	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت *
١٢٠,٠٠٠	١١٦,٤٠٠	-	-	-	١١٦,٤٠٠	-	تقلات - عضوية لجان

- كانت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (٢٪) وأعلى نسبة مرابحة (٨٩,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ٢,٨٠٦٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢,٨٧٦٪.

- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

* تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٧٦/٢/١٠ حول تعريف الإدارة التنفيذية.



٤٦ – 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، ومدعمة بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة سيما اللجان المنبثقة من المجلس ومستوى الإدارة التنفيذية.

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

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة .
 - تنفيذ إستراتيجية 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 الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite ، ومتابعة معالجة الإنحرافات 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 الإسلامي الدولي اسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في ادارة هذا النوع من المخاطر كمعصر اساسي لتحقيق هدفه الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الاصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند قرارات الإدارة الائتمانية الى الإستراتيجية 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 الإلتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) ، لقد قام البنك العربي الإسلامي الدولي بتأسيس بنية تحتية قوية يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدن تكاليف اضافية.

يتم تحديد إستراتيجية ادارة السيولة لدى البنك العربي الإسلامي 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 الإجراءات 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 أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار العوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الاسهم وأسعار السلع، تتم إدارة 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 :

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

٥ - مخاطر اسعار صرف العملات الأجنبية :

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابه في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، 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 الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته بتطبيق المعايير الشرعية المعتمدة، وفي هذا السياق فإن البنك العربي الإسلامي 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 الأخرى :

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



(٤٧) المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٣٨,٦٨١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	١,٢٦٣,٩٩٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٣١٩,١٤٨,١٣٣	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	-	٨١٩,٦٢٩,٦٩٣
الصكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-	٢١,٠٩٧,٧٤١	٣١,٧٨٦,٩١٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١١٤,٩٨٦	-	٣٣٣,٠٩٢	-	-	-	١٦٩,٨٣٣	٦١٧,٩١١
مصاريف مدفوعة مقدما	١٣٨,٥٧٤	-	٨٧٦,٣٢١	-	-	٧٢٨,٠٨٣	٤٨,٨٥٦	١,٧٩١,٨٣٤
المجموع	٣٢,٦٤٥,٤٠٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٣٢٠,٣٥٧,٥٤٦	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	٢٦٦,٤١٢,٢٥٩	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
الكفالات	١٩٩,٨١١	١٦,٢٨٨,٨٨٥	٣٨,٣٢٧,٨٥١	-	١٠٤,٣٢٥	-	-	٥٥,٠٢٠,٨٧٢
الإعتمادات المستندية	-	٨,٣٥٥,٥٥٠	١١,٤٩٨,٨٩٣	-	٧٦٨,٣١٣	-	-	٢٠,٦٢٣,٧٥٦
السحوبات المقبولة	-	٢,١٧٥,٧١٨	٦,٢١٠,٤٧٣	-	٣٠٣,٣٩٥	-	-	٨,٦٨٩,٥٨٦
السقوف غير المستقلة	٧٢٣,٩٠٦	٦٨,٣٧٤,٩٥٩	٦١,٩١١,٨٢٢	-	٥,٠٩٢,٩٣٦	-	١٠,٠٥١,١٨٥	١٤٦,١٥٤,٨٠٨
مجموع بنود خارج الميزانية	٩٢٣,٧١٧	٩٥,٢٩٥,١١٢	١١٧,٩٤٩,٠٣٩	-	٦,٢٦٨,٩٦٩	-	١٠,٠٥١,١٨٥	٢٣٠,٤٨٨,٠٢٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٣,٥٦٩,١٢٣	١٦١,٧١٧,٩٩١	٤٣٨,٣٠٦,٥٨٥	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٣٠,٩٤٥,٦٥٨	٢٧٦,٤٦٣,٤٤٤	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	١,٦٤٥,١١٧,٤١١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٧,٢٧٧,٠١٨	٧١,٣٦٤,٢٨٦	٣٨٨,١٥٦,٧٧٠	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	٢٢,٣١٧,٢٢٨	١,٧٦٠,٧٣٨	٧٣٤,٠٢٨,٤٠٥	١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
مالي	٣٣,٥٦٩,١٢٣	-	-	٣٣,٥٦٩,١٢٣
صناعي	١٤١,٣٠١,٠٢٥	٢٠,١٣٨,٤٥٦	٢٧٨,٥١٠	١٦١,٧١٧,٩٩١
تجارة	٣٨٢,٣٣٧,٩١٢	٤٨,٤٧٢,٨٥٠	٧,٤٩٥,٨٢٣	٤٣٨,٣٠٦,٥٨٥
عقارات	١٢١,٥٤٥,٢٩٩	٢٠,٦٤٢,٧١٨	٢٤٥,٨٠٣	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠
زراعة	٣٠,٩٢٧,٨٥٣	١٧,٨٠٥	-	٣٠,٩٤٥,٦٥٨
أسهم	-	-	-	-
أفراد	٢٧٣,٨٦٤,٨٩٥	٢,٣٢٦,٨٥٢	٢٧١,٦٩٧	٢٧٦,٤٦٣,٤٤٤
حكومة وقطاع عام	٥٥٨,٩٦٧,٨٤٢	٢,٧١٢,٩٤٨	-	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠
المجموع	١,٥٤٢,٥١٣,٩٤٩	٩٤,٣١١,٦٢٩	٨,٢٩١,٨٣٣	١,٦٤٥,١١٧,٤١١



٢- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

إجمالي	دول أخرى	استراليا	أمريكا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠
٢٠,٤٣٨,٦٨١	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٦٩,٦٦٠	١,٤٧٢,٥٦٢	٨٣٨,٥٧١	١٧,٧١٤,١٢٦
٨١٩,٦٢٩,٦٩٣	-	-	-	٢٠,٥٦٧,٤٤٤	٣٨,٤٧٩,٣١٤	١٠٨,٩٤٩,٩٤٧	٦٥١,٦٢٢,٩٨٨
٣١,٧٨٦,٩١٠	-	-	-	-	-	٢٣,٧٦٥,٣١٠	٨,٠٢١,٦٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-
٦١٧,٩١١	-	-	-	١٦,٨٠٣	١٠٥,٢١٨	٤٥٣,٤٠٢	٤٢,٤٨٨
١,٧٩١,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٢٤
١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	١٣٤,٠٠٧,٢٣٠	١,٢١٩,٥٦٧,٣٩٦
٥٥,٠٢٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠٢٠,٨٧٢
٢٠,٦٢٢,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٢٢,٧٥٦
٨,٦٨٩,٥٨٦	-	-	-	-	-	-	٨,٦٨٩,٥٨٦
١٤٦,١٥٤,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	١٤٦,١٥٤,٨٠٨
١,٦٤٥,١١٧,٤١١	١٤٥,٧٩٩	١٩٧,٩٦٣	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	١٣٤,٠٠٧,٢٣٠	١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨
١,٩٦٧,٠٠٥,٣٢٣	٣٦٠,١٣٩	٤٠٠,٥٩٠	٢,٧٨٥,٠٥٨	١٢,٣٣٦,٣٦٦	٤٢,٠٤٢,٨٤٠	١٢٤,٥١٤,٠٧٩	١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	١,٣٥٠,١٦٤,٩٠٤	٩١,٥٩٨,٦٨١	٨,٢٩١,٨٣٣	١,٤٥٠,٠٥٥,٤١٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٣١,٢٩٤,٢٨٢	٢,٧١٢,٩٤٨	-	١٣٤,٠٠٧,٢٣٠
أوروبا	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	-	-	٤٠,٠٥٧,٠٩٤
آسيا	٢٠,٦٥٣,٩٠٧	-	-	٢٠,٦٥٣,٩٠٧
استراليا	١٩٧,٩٦٣	-	-	١٩٧,٩٦٣
دول أخرى	١٤٥,٧٩٩	-	-	١٤٥,٧٩٩
المجموع	١,٥٤٢,٥١٣,٩٤٩	٩٤,٣١١,٦٢٩	٨,٢٩١,٨٣٣	١,٦٤٥,١١٧,٤١١



٣- إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

أ- التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:										
للأفراد	٢٦٧,٦٣٧,٥٢٧	١,٢٧٤,٦٣٧	-	-	٢٣,٠١٠,٤٨٣	٦١,٣٦٦,٥٠٢	-	٨٥,٥٥١,٦١٢	١٨٢,٠٧٥,٩١٥	١,٧٢٩,٦٤٦
التمويلات العقارية	١٤٤,٤١٢,٩٨٨	-	-	-	١٧,٩١٤,٧١٤	٢,٣٢٣,٥٩٨	-	٢٠,٢٣٨,٣١٢	١٢٤,١٧٤,٦٧٦	١,٩٠٠,١٣٢
للشركات:										
الشركات الكبرى	٣٧٧,٩٠٧,٣٣١	٥,٠٧٢,٩٩٢	-	-	٨٢,٥٤٢,٤٥٣	٧,٦٢٢,٩٤٨	-	٩٥,٢٣٨,٣٩٣	٢٨٢,٦٦٨,٩٣٨	١٧,١٢٥,٦٧٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥٤,٥٣٢,٣٠١	٣,٧٠١,٣٨٨	-	٥٩,٨٠٠	٧,٢٥٧,٦٨١	٣,١٨٨,٧٢٠	-	١٤,٣٠٧,٥٨٩	٤٠,٢٢٤,٧١٢	٢,٧٤٦,٦٠٦
الصكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣١,٩٦٨,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٩٦٨,٩٨٠	١٨٢,٠٧٠
موجودات أخرى										
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦١٧,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	٦١٧,٩١١	-
مصاريف مدفوعة مقدما	١,٧٩١,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٣٤	-
المجموع	١,٤٣٩,٦٦١,٩١٣	١٠,٠٤٩,٠٠٧	-	٥٩,٨٠٠	١٣٠,٨٣٥,٣٣١	٧٤,٤٠١,٧٦٨	-	٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	١,٢٢٤,٣٢٦,٠٠٧	٢٣,٦٨٤,١٣١
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٥٥,٤١٥,٨٤٧	٤,٥٣٤,٦٩١	-	-	-	-	-	٤,٥٣٤,٦٩١	٥٠,٨٨١,١٥٦	٣٩٤,٩٧٥
الإعتمادات المستندية	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	٢,٢٤٠,٧٣٧	-	-	-	-	-	٢,٢٤٠,٧٣٧	١٨,٤٣٦,٣٤٩	٥٤,٣٣٠
السحوبات المقبولة والسقوف غير المستغلة	١٥٥,٣٧١,٧٦٧	٦٢,٩٩٥	-	-	٣٦,٠٥١,٤٣٣	٤٨,٩٣٢	-	٣٦,١٦٣,٣٦٠	١١٩,٢٠٨,٤٠٧	٥٢٧,٣٧٢
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	٦,٨٣٨,٤٢٣	-	-	٣٦,٠٥١,٤٣٣	٤٨,٩٣٢	-	٤٢,٩٣٨,٧٨٨	١٨٨,٥٢٥,٩١٢	٩٧٦,٦٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٦٧١,١٢٦,٦١٣	١٦,٨٨٧,٤٣٠	-	٥٩,٨٠٠	١٦٦,٨٧٦,٧٦٤	١٢٤,٤٥٠,٧٠٠	-	٢٥٨,٢٧٤,٦٩٤	١,٤١٢,٨٥١,٩١٩	٢٤,٦٦٠,٨٠٩



ب- التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:										
للأفراد	١,٨٧٥,٤٧٤	-	-	-	١١٨,٨٢٤	١٠,٠٠٠	-	١٢٨,٨٢٤	١,٧٤٦,٦٥٠	١,٤٩٥,٥١١
التمويلات العقارية	٢,٢٢٤,٩٧١	-	-	-	١,٣٨١,٧١٠	-	-	١,٣٨١,٧١٠	٨٤٣,٢٦١	١,٣٢٢,١٢٥
للشركات:										
الشركات الكبرى	٢٢,٠٦٠,٢٢٩	٦٠٠,٥٨٧	-	-	٦,٢٢٧,٤٤٢	١٣٥,٠٠٠	-	٦,٩٧٣,٠٢٩	١٦,٠٨٧,٢٠٠	١٦,١٨٢,٠٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣,٦٩٩,٨٧٤	١٩٤,٩٥٠	-	-	٢,٥٠٤,٠٥٧	٩٢٩,٤١٨	-	٣,٦٢٨,٤٢٥	٧١,٤٤٩	٢,٥٥٥,٨٣٠
الصكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	٧٩٥,٥٣٧	-	-	١٠,٢٤٢,٠٣٢	١,٠٧٤,٤١٨	-	١٢,١١١,٩٨٨	١٨,٧٤٨,٥٦٠	٢١,٥٦٥,٥٢٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٤٨٥,٤٩٩	٢٧٩,٠١١	-	-	-	-	-	٢٧٩,٠١١	٢٠٦,٤٨٨	٢٢١,٨٥٧
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة والسقوف غير المستغلة	٢٥٨,٩٠٧	-	-	-	٧٧,٨٨٠	-	-	٧٧,٨٨٠	١٨١,٠٢٧	٧٧,٣٤٦
مجموع بنود خارج الميزانية	٧٤٤,٤٠٦	٢٧٩,٠١١	-	-	٧٧,٨٨٠	-	-	٣٥٦,٨٩١	٣٨٧,٥١٥	٣٩٩,٢٠٣
الإجمالي	٣١,٦٠٤,٩٥٤	١,٠٧٤,٥٤٨	-	-	١٠,٣١٩,٩١٢	١,٠٧٤,٤١٨	-	١٢,٤٦٨,٨٧٩	١٩,١٣٦,٠٧٥	٢١,٩٦٤,٧٢٨



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

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٧٠,٥٨٤,٦٠٥	٤٥,١٢٣,٤٣٨	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	١٣,٩٤٢,٩٤٨	٥٩,٠٦٦,٣٨٦	٪٥٨
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	-	-	-	-
المجموع	٧٣,٤٢٠,٦٠٥	٤٥,١٢٣,٤٣٨	٣٠,٨٦٠,٥٤٨	١٣,٩٤٢,٩٤٨	٥٩,٠٦٦,٣٨٦	٪٥٧
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
الكفالات المالية	٢,٠٣٠,١٧٥	٢,٠٣٠,١٧٦	٤٨٥,٤٩٩	٤٤٥,١٠٥	٢,٤٧٥,٢٨١	٪٩٨
الإعتمادات المستندية	١,٠٩٦,١٩٠	١,٠٩٦,١٩٠	-	-	١,٠٩٦,١٩٠	٪١٠٠
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٨,٩١٣,٧٨٥	١٣,٢٧٠,١٨٧	٢٥٨,٩٠٧	٢٥٨,٩٠٧	١٣,٥٢٩,٠٩٤	٪٧١
مجموع بنود خارج الميزانية	٢٢,٠٤٠,١٥٠	١٦,٣٩٦,٥٥٣	٧٤٤,٤٠٦	٧٠٤,٠١٢	١٧,١٠٠,٥٦٥	٪٧٥
المجموع الكلي	٩٥,٤٦٠,٧٥٥	٦١,٥١٩,٩٩١	٣١,٦٠٤,٩٥٤	١٤,٦٤٦,٩٦٠	٧٦,١٦٦,٩٥١	٪٦٠



ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات	
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٨٩١,٤٦٢	١٨٦,٠٩٥	٢١,٥٦٥,٥٢٥	١٢٩,٨٣٨	٣١٥,٩٣٣	%١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٦٥,٤١٦	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	-	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٥٦,٨٧٨	١٨٦,٠٩٥	٢١,٥٦٥,٥٢٥	١٢٩,٨٣٨	٣١٥,٩٣٣	%١
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
الكتفالات المالية	١٧,٠٦٢	٣,٣١٠	٣١٨,٨٥٧	٨٤٥	٤,١٥٥	%١
الإعتمادات المستندية	٣,٥٦١	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	١٤	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١١٣,٩٧٥	١١٢,٣٢٧	٨٠,٣٤٦	٥٠,٢٨٢	١٦٢,٦٠٩	%٨٤
مجموع بنود خارج الميزانية	١٣٤,٦١٢	١١٥,٦٣٧	٣٩٩,٢٠٣	٥١,١٢٧	١٦٦,٧٦٤	%٣١
المجموع الكلي	١,١٩١,٤٩٠	٣٠١,٧٣٢	٢١,٩٦٤,٧٢٨	١٨٠,٩٦٥	٤٨٢,٦٩٧	%٢



ج. الخسائر الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند (بالدينار)
المجموع	المرحلة الثانية (المحفظة)	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثانية (المحفظة)	المرحلة الثانية (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
١٢٧,٣٣٦	-	-	-	١٢٧,٣٣٦	٩,١١٧,٤٤٦	-	٩,١١٧,٤٤٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٧,٠٢٧	-	-	-	٧,٠٢٧	٣,٦٥٧,٢٠٥	-	٣,٦٥٧,٢٠٥	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٣٤,٣٦٣	-	-	-	١٣٤,٣٦٣	١٢,٧٧٤,٦٥١	-	١٢,٧٧٤,٦٥١	المجموع
بنود خارج قائمة المركز المالي:								
-	-	-	-	-	-	-	-	الكفالات
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	السحوبات المقبولة
-	-	-	-	-	-	-	-	السقوف غير المستغلة
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع بنود خارج الميزانية
١٣٤,٣٦٣	-	-	-	١٣٤,٣٦٣	١٢,٧٧٤,٦٥١	-	١٢,٧٧٤,٦٥١	المجموع الكلي



٤٨/ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القائمة
						بنود داخل قائمة المركز المالي :
٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٥٥٥,٥٩٢,٨٣٠	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	٢١,٥٤٦,٦٤١	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
						ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :
٧٣٣,٥١١,٩٣٦	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	٢٦,١٥٥,٧٦٢	٣٨,٩٠٤,١٧٠	٧٠٧,٣٥٦,١٧٤	٢٢٦,٧٨٠,٠٠٦	للأفراد
١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	-	-	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	التمويلات العقارية
						للشركات :
٤٠٣,٤٢٨,٦٠٣	٣٦٠,١٣٠,٤٨٧	١,٦٨٩,٧١٩	١,٨٢١,٨٧٧	٤٠١,٧٣٨,٨٨٤	٣٥٨,٣٠٨,٦١٠	الشركات الكبرى
٩٠,٥٥٩,٦٢٧	٥١,٣٨١,٢١٠	٥٢٨,٥٠١	٧٣,١٧٩	٩٠,٠٣١,١٢٦	٥١,٣٠٨,٠٣١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الإستثمارات التمويلية :
						المشاركة :
-	-	-	-	-	-	للأفراد
-	-	-	-	-	-	التمويلات العقارية
						المضاربة :
						للشركات :
-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
						الصكوك :
٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	-	-	٣٨,٠٩٦,٠٥٦	٣١,٧٨٦,٩١٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
						موجودات أخرى :
٤٦٤,٤٤٤	٦١٧,٩١١	-	-	٤٦٤,٤٤٤	٦١٧,٩١١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٥٠٥,٨١٧	١,٧٩١,٨٣٤	١,٥٠٥,٨١٧	١,٧٩١,٨٣٤	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما
						بنود خارج قائمة المركز المالي :
٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢٠,٨٧٢	٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٠٢٠,٨٧٢	-	-	كفالات
٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٢٢,٧٥٦	٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٢٢,٧٥٦	-	-	إعتمادات
٥,٨٨٢,١٧١	٨,٦٨٩,٥٨٦	٥,٨٨٢,١٧١	٨,٦٨٩,٥٨٦	-	-	قبولات
١٧٩,٠١٤,١٣٣	١٤٦,١٥٤,٨٠٨	١٣,٩١٣,٠٣٢	٤٦,٨٧٠,٨٩٢	١٦٥,١٠١,١٠١	٩٩,٢٨٣,٩١٦	السقوف غير المستغلة
٢,٢٣٤,١٩٥,٣٤٢	١,٦٤٥,١١٧,٤١١	٧٠٩,١٠٨,١٧٨	٧٣٤,٥٩٨,٢٠٧	١,٥٢٥,٠٨٧,١٦٤	٩١٠,٥١٩,٢٠٤	الإجمالي



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

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

مستقلة																			ذاتي																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
الأفراد	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات	الصرفية الأخرى	التطاع العام	الأفراد	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات	الصرفية الأخرى	التطاع العام	المجموع	دينصار	المجموع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
١,٣٧٤,٦٢٧	-	٥٠,٧١٠,٧٧٤	٣,٣٦١,١٨٨	-	-	٢١,٣٢٧,٥٧٤	٢١,٣٢٧,٥٧٤	-	-	-	٣١,٣٧٤,٧٣٣	٢١,٣٢٧,٥٧٤	-	-	-	٣١,٣٧٤,٧٣٣	٢١,٣٢٧,٥٧٤	-	-	-	٢,٣٥٨,٧٥٤	١,٦١٨	٥٤٠,٣٦٥,٩٧٨	٥٢٠,٣٦٥,٩٧٨	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	المجموع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
٢٥٥,٧٠٣,٣٢٨	١٣٣,٥١,٨١٤	١٣٣,٥١,٨١٤	٢٥١,٣٢٥,٩٦٦	٢٥١,٣٢٧,٨٥٦	٤٦,٣٣٧,٨٥٦	١٠,٨٠٤,١٥٥	-	-	-	-	٨٢٩,٦٦٣,٤٧٠	٢٩,٦٢٣,٤٧٠	-	-	-	٢٩,٦٢٣,٤٧٠	٢٩,٦٢٣,٤٧٠	-	-	-	٢,٤٢٨,٦٨١	٦٨,٠٢٢	٦٢,٥٢٧,٧٢٣	٦٢,٥٢٧,٧٢٣	دينصار	دينصار	دينصار	دينصار	المجموع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
٢٤٢,٣٧٨	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢٣,٣٧٦	٢



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

مشتركة									
ذاتي									
الإجمالي	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الإجمالي	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل :									
١٠,١٠٨,٨٠٧	١,٦١٨	-	-	-	١٠,١٠٧,١٨٩	٣,٧٦١,١٨٨	٥,٠٧٦,٣٧٤	-	١,٢٧٤,٢٢٧
١٩٠,٢٩٩,٤٠٠	٣٥,٧٧٠	-	-	-	١٩٠,٤٣٣,٣٠٠	٦,٨٧٤,٠٤٩	٨١,٧٣٠,٩٩٨	١٨,٠٠٧,١٣١	٨٣,٨٢١,٤٥٢
٢,٤١٥,٧١١	-	-	-	-	٢,٤١٥,٧١١	٤٣,٩٢٧	١,٢٢٣,٣١٤	٨٢١,٦٦١	٣٢١,٧٠٩
٨٥٨,٥٠٢	-	-	-	-	٨٥٨,٥٠٢	٥٨,٨٨٨	٦٥٤,٣٩٠	١٤٥,٢١٤	-
٣,٩٩٧,٧٥٤	-	-	-	-	٣,٩٩٧,٧٥٤	٢,٣٤٠,٣٩٥	٨٤٨,٥٤٠	٨٠٨,٨١٩	-
٧,٢٥٥,٧٣٢	٦١٥,٣٢١	-	-	-	٦,٦٤٠,٤١١	١,٢٢٩,١٣٢	٤,٨٢٧,٠٦٨	٤٥٥,٣٨٧	١٢٨,٨٢٤
٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	٨٨٢,٧٠٩	-	-	-	٢١٤,٤٥٣,١٩٧	١٤,٣٠٧,٥٨٩	٩٤,٣٥٥,٦٨٤	٢٠,٢٢٨,٣١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢
منها :									
١٠,٠٤٩,٠٠٧	١,٦١٨	-	-	-	١٠,٠٤٧,٣٨٩	٣,٧٠١,٣٨٧	٥,٠٧٦,٣٧٤	-	١,٢٧٤,٢٢٧
١٣٠,٨٦٥,٣٣١	٨٨١,٠٩١	-	-	-	١٢٩,٩٤٤,٢٤٠	٧,٣٥٧,٦٨١	٨١,٦٦١,٣٦٢	١٧,٩١٤,٧١٤	٢٣,٠١٠,٤٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٤,٤٠١,٣٦٨	-	-	-	-	٧٤,٤٠١,٣٦٨	٣,١٨٨,٧٣٠	٧,٢١٢,٩٤٨	٢,٣٣٣,٥٩٨	٦١,٢٦٦,٥٠٢
٥٩,٨٠٠	-	-	-	-	٥٩,٨٠٠	-	-	-	-
٢١٥,٣٣٥,٩٠٦	٨٨٢,٧٠٩	-	-	-	٢١٤,٤٥٣,١٩٧	١٤,٣٠٧,٥٨٩	٩٤,٣٥٥,٦٨٤	٢٠,٢٢٨,٣١٢	٨٥,٥٥١,٦١٢
٢٠١٧									
الضمانات مقابل :									
١٠,٥٠٠,٨١٣	٧٢,٩٨١	-	-	-	١٠,٤٢٧,٨٨٢	٢,٨٤٣,٣١١	٥,٩٣٦,٥٥٢	١٨٦,١٧٢	١,٤٧١,٣٤٧
١٩٢,٠٩٨,٥٢٤	-	-	-	-	١٩٢,٠٩٨,٥٢٤	٩,٧٦١,٧٢٢	٨٠,٤٢٨,٦٦٤	١٩,٧٩٣,٠٢٠	٨١,٩١٥,٠٢٨
٤,١٩٥,٠٣٤	٣٢٤,٠٦٥	-	-	-	٤,٢٧١,٢٧٩	٤٦٦,٢٢٠	١,٦٧٣,٠٨٧	١,٢٨٥,٩٧٢	١,٢٨٥,٩٧٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٣٦٨,٥٨٣	-	-	-	-	٢,٣٦٨,٥٨٣	٣٤٠,٨٨٧	١,٨١١,٣٢١	-	٣١٦,٣٧٥
١,٦٤٥,٩٢٠	-	-	-	-	١,٦٤٥,٩٢٠	١٧٦,٣٦٤	١,٢٣٠,٤٠٧	١١,٤٢٣	٣٣٧,٨٢٥
٨,٠٠٩,٣٧٣	٦١٥,٨١٠	-	-	-	٧,٣٩٣,٥٦٣	٨٩٠,٢٠١	١,١٢١,٤٥٣	١٦١,٧٧٣	٥,٢٢٠,١٣٦
٢١٩,٣١٨,٦١٧	١,٠١٢,٨٥٦	-	-	-	٢١٨,٣٠٥,٧٦١	١٤,٤٧٨,٧٠٥	٩١,٣٥٤,٣٩٨	٢١,٩٢٥,٩٧٥	٩٠,٥٤٦,٦٨٣
منها :									
١٠,٢٥١,٦٨٣	٧٢,٩٨١	-	-	-	١٠,١٧٨,٧٠٢	٢,٧٨٠,٨٠٣	٥,٩٣٦,٥٥٢	-	١,٤٧١,٣٤٧
١٣٢,٥٠٦,١٤٢	٩٣٩,٨٧٥	-	-	-	١٣١,٥٦٦,٣٦٧	٧,٦٨٤,٠٤٦	٦٩,١٣٦,٦٤١	١٩,٨٨٣,٨٨٧	٢٤,٨٦١,٦٩٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦,٢١١,٦١٢	-	-	-	-	٨٦,٢١١,٦١٢	٣,٩٥١,٣٤٨	١٦,٢٩١,٢٠٥	١,٨٥٥,٤١٦	٦٤,٢١٢,١٤٣
٢٤٩,١٨٠	-	-	-	-	٢٤٩,١٨٠	-	-	١٨٦,١٧٢	-
٢١٩,٣١٨,٦١٧	١,٠١٢,٨٥٦	-	-	-	٢١٨,٣٠٥,٧٦١	١٤,٤٧٨,٧٠٥	٩١,٣٥٤,٣٩٨	٢١,٩٢٥,٩٧٥	٩٠,٥٤٦,٦٨٣



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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	Fitch	١٠,٦٨٩,١٦٩
B+	S & P	٢,٦٧٠,٥٨٤
BBB+	S & P	٣,٦١٩,٣٥٨
BB+	Fitch	٦,٧٨٦,١٩٩
unrated / بكفالة الحكومة الأردنية		٨,٠٢١,٦٠٠
إجمالي		٣١,٧٨٦,٩١٠

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١,٢١٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١,٣٠٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١٤,٥٦١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣٣,٢٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

البنـد	المنطقة الجغرافية						الإجمالي
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٧١٤,١٢٦	٨٣٨,٥٧١	١,٤٧٢,٥٦٢	-	١٩٧,٩٦٣	٢١٥,٤٥٩	٢٠,٤٣٨,٦٨١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:							
للأفراد	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦	-	-	-	-	-	٢٦٥,٦٨٤,١٧٦
التمويلات العقارية	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	-	-	-	-	-	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠
للشركات:							
الشركات الكبرى	١٩٢,١٣٣,٧٨٢	١٠٨,٩٤٩,٩٤٧	٣٨,٤٧٩,٣١٤	-	-	٢٠,٥٦٧,٤٤٤	٣٦٠,١٣٠,٤٨٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥١,٣٨١,٢١٠	-	-	-	-	-	٥١,٣٨١,٢١٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨,٠٢١,٦٠٠	٢٣,٧٦٥,٣١٠	-	-	-	-	٣١,٧٨٦,٩١٠
موجودات أخرى:							
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٤٢,٤٨٨	٤٥٣,٤٠٢	١٠٥,٢١٨	-	-	١٦,٨٠٣	٦١٧,٩١١
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٧٩١,٨٣٤	-	-	-	-	-	١,٧٩١,٨٣٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١,٢١٩,٥٦٧,٣٩٦	١٣٤,٠٠٧,٢٣٠	٤٠,٠٥٧,٠٩٤	-	١٩٧,٩٦٣	٢٠,٧٩٩,٧٠٦	١,٤١٤,٦٢٩,٣٨٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١,٧٨٤,٧٦٦,٣٦١	١٢٤,٥١٤,٠٧٩	٤٢,٠٤٢,٨٤٠	٢,٧٨٥,٠٥٨	٤٠٠,٥٩٠	١٢,٤٩٦,٤٠٥	١,٩٦٦,٠٠٥,٣٣٣



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

القطاع البندي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠	٥٤٠,٣٦٤,٣٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٤٣٨,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٣٨,٦٨١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	١,٣٦٣,٩٩٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٣١٩,١٤٨,١٣٣	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	-	٣٦٥,٦٨٤,١٧٦	-	٨١٩,٦٣٩,٦٩٢
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٨٩,١٦٩	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٩٧,٧٤١	٣١,٧٨٦,٩١٠
موجودات أخرى									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	١١٤,٩٨٦	-	٢٣٢,٠٩٢	-	-	-	-	١٦٩,٨٣٣	٦١٧,٩١١
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٣٨,٥٧٤	-	٨٧٦,٣٢١	-	-	-	٧٢٨,٠٨٣	٤٨,٨٥٦	١,٧٩١,٨٣٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٢,٦٤٥,٤٠٦	٦٦,٤٢٢,٨٧٩	٣٢٠,٣٥٧,٥٤٦	١٤٢,٤٣٣,٨٢٠	٢٤,٦٧٦,٦٨٩	-	٢٦٦,٤١٢,٢٥٩	٥٦١,٦٨٠,٧٩٠	١,٤١٤,٦٣٩,٣٨٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٧,٣٧٧,٠١٨	٧١,٣٦٤,٢٨٦	٣٨٨,١٥٦,٧٧٠	١٢٢,٢٩٩,٣٧٩	٣٢,٣١٧,٢٢٨	١,٧٦٠,٧٣٨	٧٣٤,٠٣٨,٤٠٥	٥٧٩,٧٠١,٥٠٩	١,٩٦٧,٠٠٥,٣٣٣

٤٨/ب- مخاطر السوق

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

- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك .
- إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١ - مخاطر 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 بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .
- ١ - الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي لاييور وجودايبير كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.



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

٢ - يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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

٢٠١٨	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥%	١١٣,٧٧٢	-
٢٠١٧	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
اجمالي العملات	٥%	١٦١,٤٧٨	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
الاسواق المالية	٥%	-	٢٦٦,٢٤٠
٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
الاسواق المالية	٥%	-	٢٧٤,٩٣٨

٤ - مخاطر السلع

تشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
موجودات :					
٢٠,٥٨٨	٥٩٢	-	١١	٤٠٧	١٩,٥٧٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
١٩,٤٢٩	٢,٠٢٤	٣٥٢	٤٤٧	١٦,٥٣٣	٧٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
١٧١,٩١٣	٦,٠٣١	٣	٢,٧٣١	٢٤	١٦٣,١٢٤
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة					
٥,١٥٨	-	-	-	-	٥,١٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٢٣,٧٦٥	-	-	-	-	٢٣,٧٦٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
٥٩١	٨	-	١	-	٥٨٢
موجودات أخرى					
٢٤١,٤٤٤	٨,٦٥٥	٣٥٥	٣,١٩٠	١٦,٩٦٤	٢١٢,٢٨٠
إجمالي الموجودات					
مطلوبات :					
١,٤٩٧	٤١	-	-	-	١,٤٥٦
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية					
٢٢٦,٢٩٩	٧,٧٠٩	٣٥٠	٣,١١٨	١٤,٠٥٥	٢٠١,٠٦٧
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)					
٤,٢٥٠	١٥	٤	٦٢	٢٤١	٣,٩٢٨
التأمينات النقدية					
٦,٨١٧	٣٩٢	١	٧	٢,٦٠١	٣,٨١٦
مطلوبات أخرى					
٢٣٨,٨٦٣	٨,١٥٧	٣٥٥	٣,١٨٧	١٦,٨٩٧	٢١٠,٢٦٧
إجمالي المطلوبات					
٢,٥٨١	٤٩٨	-	٣	٦٧	٢,٠١٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٣٠,٨٥٣	٥٤٦	١٨٠	١٤	٦,١٧٧	٢٣,٩٣٦
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٢٢٩,١١٥	٨,٤٨٥	٤٦٦	٤,٤١٩	١٥,٥٠٢	٢٠٠,٢٤٣
إجمالي الموجودات					
٢٢٥,٤٣٠	٧,٩٨٣	٤٦٦	٤,٤١٤	١٥,٣٧٩	١٩٧,١٨٨
إجمالي المطلوبات					
٣,٦٨٥	٥٠٢	-	٥	١٢٣	٣,٠٥٥
صافي التركيز داخل المركز المالي					
٣٠,٢٢٩	-	٣١	١١٩	٧,٥٧٥	٢٢,٥٠٤
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

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



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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	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
المطلوبات								
١,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٨
٢٤٨,٨١١	١٠٠,٦٥٨	٨٠,٦٨٦	٦٠,٧١٣	١٧٤,٨٨٠	-	-	-	٦٦٥,٧٤٨
١٧,٨٧٣	١,٩٨٧	٣,٣٤٨	٧,٨٨١	-	-	-	-	٣١,٠٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
٢,٩٢١	-	٩,٢٠٤	-	-	-	-	-	١٢,١٢٥
١٦,٥٩٤	٦,٢٧٣	١,٠٢٥	-	-	-	-	١,١٥٧	٢٥,٠٤٩
٧٤٣	-	٢,١٨٢	-	-	-	-	٢٣,٩٩٤	٢٦,٩١٩
٣٠٢,٠٣٢	٢٩٩,٨٠٦	١٦٢,٩٥٣	٣٧٢,٨٨٠	٦١,٧٤٠	-	-	-	١,١٩٩,٤١١
٥٩٠,٧٨٢	٤٠٨,٧٢٤	٢٥٩,٣٩٨	٤٤١,٤٧٤	٢٣٦,٦٢٠	-	-	٢٨,١٥٨	١,٩٦٥,١٥٦
٦٧٧,٩٤٤	٢٥٤,٣٢٦	١٠٩,٣٦٩	١٥٩,٠٦١	٤٦٧,٥٦٤	٤٣٨,٠٧٣	٥٢,٧١١	-	٢,١٥٩,٠٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
المطلوبات								
٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨
٢٦٣,٧٦٥	١٠٦,٤٠٢	٨٥,٢٢٠	٦٤,٠٣٨	١٨٦,٦٤٩	-	-	-	٧٠٦,٠٧٤
١٧,٢٩٥	٤,٢٦٨	٣,٦١٧	١٠,٦٤٧	-	-	-	-	٣٥,٨٢٧
-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٦	٢,٧٤٦
٣,١٢٣	-	٨,٨٨٠	-	-	-	-	-	١٢,٠٠٣
١٧,٠٠٩	٥٨٢	٥,٥٨٨	-	-	-	-	٢٢٧	٢٣,٤٠٦
٦٥٥	-	١,٩٤٠	-	-	-	-	٢٦,٩٨٤	٢٩,٥٧٩
٢٢٤,٧٣٩	٢٢٤,٥٠٣	١٦٢,٩٠٢	٣٨٧,٩٥٦	٦٧,٥٠٣	-	-	-	١,٠٦٧,٦٠٣
٥٢٦,٨٤٤	٣٣٥,٧٥٥	٢٦٨,١٤٧	٤٦٢,٦٤١	٢٥٤,١٥٢	-	-	٢٩,٩٥٧	١,٨٧٧,٤٩٦
٦٨٨,٠٤٨	٢٣٩,٤٢٤	١٠٦,٢٠٩	١٤٩,٩٨٧	٣٩٩,٨٢٢	٤١٧,٥٠٠	٥١,٠٨٩	-	٢,٠٥٢,٠٧٩

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٦٦٣,٨٤٨	٢٩,٣٨٣,٨٨٨	الإعتمادات والقبولات
٢١٨,٠٠٥,٨٢٤	١٤٦,٦٦٤,٩٦٥	السقوف غير المستغلة
٥٦,٥١٢,٠٢٨	٥٥,٤١٥,٨٤٧	الكفالات
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	المجموع



٤٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)	٥٣,٥٣٨	٢٩,٣٠٧	٧,٩٨٥	٩٠,٨٤٦	٨٤,٨٩٥
حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	(٧,٧٧٢)	(٢,٢٩٤)	-	(١٠,٠٦٦)	(٩,٢٠٦)
تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي	-	١٢٥	-	١٢٥	(٩١)
نتائج أعمال القطاع	٤٥,٧٦٦	٢٧,١٣٨	٧,٩٨٥	٨٠,٩٠٥	٧٥,٥٩٨
مصاريف غير موزعة	(١٢,٢١١)	(٢,٨٦٨)	(٢٨٣)	(٣٤,١٤٢)	(٢٢,٠٧٣)
الربح قبل الضرائب	٣٢,٥٥٥	٢٣,٢٧٠	٧,٧٠٢	٤٦,٧٦٣	٤٣,٥٢٥
ضريبة الدخل	(١٠,٣٥٣)	(٧,٤٠٢)	(٢,٤٤٩)	(١٤,٨٧٢)	(١٤,٧٢٧)
الربح للسنة	٢٢,٢٠٢	١٥,٨٦٨	٥,٢٥٣	٣١,٨٩١	٢٨,٧٩٨
موجودات القطاع	٨٩٨,٣١٥	٤٤٣,٣٩٦	٧٦٦,١٧٥	٢,١٠٧,٨٨٦	٢,٠٠٤,٠٦٦
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٥١,١٦٢	٤٨,٠١٣
إجمالي موجودات القطاع	٨٩٨,٣١٥	٤٤٣,٣٩٦	٧٦٦,١٧٥	٢,١٥٩,٠٤٨	٢,٠٥٢,٠٧٩
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع	١,٤٦٣,١٢٢	٤٥٠,٦٠٧	١,٨٠٨	١,٩١٥,٥٣٧	١,٨٣٠,٥٤٧
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار الغير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٩,٦١٩	٤٦,٩٤٩
إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك وصندوق مخاطر الإستثمار للقطاع	١,٤٦٣,١٢٢	٤٥٠,٦٠٧	١,٨٠٨	١,٩٦٥,١٥٦	١,٨٧٧,٤٩٦

٢٠١٨					
دينار					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,١١٨	٢,٠٧٤
الإستهلاكات والإطفاءات	١,٦١٣	٥	٢	١,٣٨٧	٣,١٣٠



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 الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
إجمالي الإيرادات	٨٤,٨٩٥	٩٠,٨٤٦	٣,٦١٨	٧,٢٣٧	٨٣,٦٠٩
مجموع الموجودات	٢,٠٥٢,٠٧٩	٢,١٥٩,٠٤٨	١٨٢,٢٣٩	١٩٥,٠٦٢	١,٩٦٣,٩٨٦
المصروفات الرأسمالية	٢,٠٧٤	٢,١١٨	-	-	٢,٠٧٤

٥ - إدارة رأس المال

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

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
١٧٦,٤٩٠	صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٩٣,٨٩٢	حقوق حملة الأسهم العادية CET1
١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٣٠,٤١٢	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
٥٨,٩٢٣	الأرباح المدورة
٢٩٥	إحتياطي القيمة العادلة
	يطرح :
(٢٧٨)	موجودات غير ملموسة
(١٤,٠٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(١٨١)	الأرباح المدورة المقيد التصرف بها
(٢,٩٤٣)	الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك
١٢,٨٦٥	صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٨٦٨	مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي وحصة البنك من المشترك
١١,٩٩٧	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار - مشترك
١٨٩,٣٥٥	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٠١,٦٨٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٨,٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٧,٦٢	نسبة CET1
١٧,٦٢	نسبة Tier1
١,٢٨	نسبة Tier2
١٤,٤٤	نسبة الرافعة المالية



أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٨، وقد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لها.

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	
١٥٨,٣٩٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٢٥,٧٣٦	الإحتياطي القانوني
٤,٢٦٢	الإحتياطي الإختياري
	أرباح السنة بعد الضريبة
٢٨,٨٧١	أرباح مدورة
(٤٧٤)	يطرح : موجودات غير ملموسة
	رأس المال الإضافي
١٩٠	إحتياطي القيمة العادلة
٨٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥,٧٢٥	حصة البنك في إحتياطي المخاطر المصرفية العامة - مشترك
٧,٧٦٧	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك
١٧٢,٩٥٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٠٤٧,٩٧٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٥	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٥,١١	نسبة رأس المال الأساسي (٪)



٥ ا - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٣,٢٧٩	-	٥٧٣,٢٧٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠,٤٣٩	-	٢٠,٤٣٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٤٦٣,٢٢١	٣١٥,٨٩٩	٧٧٩,١٢٠
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	٥,٣٢٥	٥,٣٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	-	١,٦٠٧	١,٦٠٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣١,٧٨٧	٣١,٧٨٧
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك - بالصافي	١٠١,٢٠٢	٥٥٥,٩٦٠	٦٥٧,١٦٢
إستثمارات في عقارات	-	٢١,٧٩٤	٢١,٧٩٤
قروض حسنة	٣٩,١٧٧	١,٣٣٣	٤٠,٥١٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٨,٠٤٢	١٨,٠٤٢
موجودات غير ملموسة	٦٩	٢٠٩	٢٧٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣,٣٤٩	٣,٣٤٩
موجودات أخرى	٣,٣١٣	٣,٠٤٣	٦,٣٥٦
مجموع الموجودات	١,٢٠٠,٧٠٠	٩٥٨,٣٤٨	٢,١٥٩,٠٤٨
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١,٨٠٨	-	١,٨٠٨
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٤٩٠,٨٦٨	١٧٤,٨٨٠	٦٦٥,٧٤٨
تأمينات نقدية	٣١,٠٨٩	-	٣١,٠٨٩
مُخصصات أخرى	-	٣,٠٠٧	٣,٠٠٧
مُخصص ضريبة الدخل	١٢,١٢٥	-	١٢,١٢٥
مطلوبات أخرى	٢٣,٨٩٢	١,١٥٧	٢٥,٠٤٩
حسابات الإستثمار المشترك	١,١٣٧,٦٧١	٦١,٧٤٠	١,١٩٩,٤١١
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	-	٢٣,٩٩٤	٢٣,٩٩٤
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢,٩٢٥	-	٢,٩٢٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١,٧٠٠,٣٧٨	٢٦٤,٧٧٨	١,٩٦٥,١٥٦
الصافي	(٤٩٩,٦٧٨)	٦٩٣,٥٧٠	١٩٣,٨٩٢



(لأقرب ألف دينار)

٢١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٨٨,٨١٩	-	٥٨٨,٨١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١,٥٤٧	-	٢١,٥٤٧
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٤٣١,٣٨٧	٢٧٠,٤٣٣	٧٠١,٨٢٠
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	-	٥,٤٩٩	٥,٤٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	-	١٩٨	١٩٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٧٩٩	٢٧,٢٩٧	٣٨,٠٩٦
موجودات إجارة مُنتهية بالتملك - بالصافي	١٠٢,٥٨٥	٥١٧,٦٩٩	٦٢٠,٢٨٤
إستثمارات في عقارات	-	٢١,٥٠٩	٢١,٥٠٩
قروض حسنة	٢٦,٤١٤	١,٢٨١	٢٧,٦٩٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨
موجودات غير ملموسة	١١٩	٣٥٥	٤٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	١٢	٢,٦٦٦	٢,٦٧٨
موجودات أخرى	١,٩٨٦	٢,٧١٦	٤,٧٠٢
مجموع الموجودات	١,١٨٣,٦٦٨	٨٦٨,٤١١	٢,٠٥٢,٠٧٩
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٢٥٨	-	٢٥٨
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥١٩,٤٣٥	١٨٦,٦٤٩	٧٠٦,٠٨٤
تأمينات نقدية	٣٥,٨٢٧	-	٣٥,٨٢٧
مُخصصات أخرى	-	٢,٧٤٦	٢,٧٤٦
مُخصص ضريبة الدخل	١٢,٠٠٣	-	١٢,٠٠٣
مطلوبات أخرى	٢٣,١٧٩	٢٢٧	٢٣,٤٠٦
حسابات الإستثمار المشترك	١,٠٠٠,١٠٠	٦٧,٥٠٣	١,٠٦٧,٦٠٣
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	-	٣٦,٩٨٤	٣٦,٩٨٤
مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار	٢,٥٩٥	-	٢,٥٩٥
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	١,٠٩٣,٣٨٧	٢٨٤,١٠٩	١,٨٧٧,٤٩٦
الصافي	(٤٠٩,٧١٩)	٥٨٤,٣٠٢	١٧٤,٥٨٣



٥٢ – 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).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢١ كانون الأول		
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الاول	٥,٤٩٨,٧٥٩	٥,٣٢٤,٧٩٨	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٨,٣٦٦	١,٦٠٧,٧٣٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٥,٦٩٧,١٢٥	٦,٩٣٢,٥٢٨	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.



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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
ذمم بيع مؤجلة	٧٧٩,١١٩,٦١٤	٧٧٩,٤٥٢,٧٠٦	٧٧٩,٤٥٢,٧٠٦	٧٧٩,١١٩,٦١٤
الاستثمارات العقارية	٢١,٧٩٤,٣٨٤	٢٥,٤٧٧,٠٧٦	٢٥,٤٧٧,٠٧٦	٢١,٧٩٤,٣٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المضافة	٣١,٧٨٦,٩١٠	٣٢,٠٧١,٧٢٩	٣٢,٠٧١,٧٢٩	٣١,٧٨٦,٩١٠
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٨٣٢,٧٠٠,٩٠٨	٨٣٧,٠٠١,٥١١	٨٣٧,٠٠١,٥١١	٨٣٢,٧٠٠,٩٠٨
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية والحسابات المطلقة	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠	١,٨٦٥,١٥٩,٠٦٢	١,٨٦٥,١٥٩,٠٦٢	١,٨٥٨,٨١٩,٧٩٠
تأمينات نقدية	٣٠,٩١٤,٨٨٩	٣١,٠٨٩,١٩١	٣١,٠٨٩,١٩١	٣٠,٩١٤,٨٨٩
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة	١,٨٨٩,٧٣٤,٦٧٩	١,٨٩٦,٢٤٨,٢٥٣	١,٨٩٦,٢٤٨,٢٥٣	١,٨٨٩,٧٣٤,٦٧٩

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

٥٣ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– إرتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٧٨١,٦٧٧	٢٠,٦٧٧,٠٨٦	إعتمادات
٥,٨٨٢,١٧١	٨,٧٠٦,٨٠٢	قبولات
		كفالات :
٢٥,٣٢٢,٤٠٥	٢٨,٨٩٠,٥٤٨	دفع
١٧,٣٢٤,٨٥١	١٥,٣١٢,٣٧٦	حسن تنفيذ
١٣,٨٦٤,٧٧٢	١١,٢١٢,٩٢٣	أخرى
٥٢,٩٠٤,٧٢٣	٤٧,٠٤٥,٦٦٥	السقوف غير المستغلة – ذاتي
١٦٥,١٠١,١٠١	٩٩,٦١٩,٣٠٠	السقوف غير المستغلة – مشترك
٣٠٦,١٨١,٧٠٠	٢٣١,٤٦٤,٧٠٠	المجموع



ان الحركة على التمويلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - ذاتي كما يلي:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤١,٠٤٠,٢٠٦	-	٤٠,٣٩٣	١٤١,٠٨٠,٥٩٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التعرضات المستحقة	(٩,٢٣٥,١٩٩)	-	-	(٩,٢٣٥,١٩٩)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٨,٤٣٧,٥٢٨)	٨,٤٣٧,٥٢٨	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٧٠٤,٠١٣)	-	٧٠٤,٠١٣	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٢,٦٦٣,٤٦٦	٨,٤٣٧,٥٢٨	٧٤٤,٤٠٦	١٣١,٨٤٥,٤٠٠

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - ذاتي كما يلي:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة (معدل)	٦٤١,٢٩٤	-	-	٦٤١,٢٩٤
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة	(٣٦٧,٠٥١)	-	-	(٣٦٧,٠٥١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٥٤,٥٦٣)	٥٤,٥٦٣	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤,١٤٨)	-	٤,١٤٨	-
التغيرات الناتجة عن تحويلات	-	١٨,٩٧٥	٣٤٨,٠٧٦	٣٦٧,٠٥١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٥,٥٣٢	٧٣,٥٣٨	٣٥٢,٢٢٤	٦٤١,٢٩٤



ان الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - مشترك كما يلي:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
رصيد بداية السنة (معدلة)	١٥٨,٣٠٧,٠٧٦	٥,٦٤٣,٥٩٨	١,١٥٠,٤٢٧	١٦٥,١٠١,١٠١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
التعرضات المستحقة	(٦٤,٣٣١,٣٧٤)	-	(١,١٥٠,٤٢٧)	(٦٥,٤٨١,٨٠١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٧,٩٥٩,٠٢٤)	٧,٩٥٩,٠٢٤	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٦,٠١٦,٦٧٨	١٣,٦٠٢,٦٢٢	-	٩٩,٦١٩,٣٠٠

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة - مشترك كما يلي:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
رصيد بداية السنة (معدلة)	٣٨٢,٣٠٧	-	-	٣٨٢,٣٠٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات الجديدة خلال العام	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة على التعرضات المستحقة	(٤٦,٩٢٣)	-	-	(٤٦,٩٢٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦١,٠٧٤)	٦١,٠٧٤	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٦,٩٧٩)	-	٤٦,٩٧٩	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة (معدلة) - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة (معدلة)	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٧,٣٣١	٦١,٠٧٤	٤٦,٩٧٩	٣٣٥,٣٨٤

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشترك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١) وذلك بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي الأردني.



٥٤ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٧٥٢,٧٣٢ دينار يقابلها مخصص بقيمة ١٩,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل قضايا قيمتها ١,٢١٠,١٦٨ دينار يقابلها مخصص ٤٣,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٥ – تحليل أثر المعايير الصادرة وغير النافذة بعد

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) .

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي خلال عام ٢٠١٨.

ان تحديد الأثر المتوقع من تطبيق المعيار لازال تحت الدراسة.

٥٦ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٨.

متطلبات الإفصاح الإضافية

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



السيد "محمد سعيد" محمد شاهين

رئيس مجلس الإدارة – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٢/٢١

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

عضويات اللجان:

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

المؤهلات العلمية: ماجستير في التنمية الاقتصادية / جامعة هارفرد

الخبرات العملية:

- محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- نائب محافظ البنك المركزي الأردني الأسبق.
- المدير العام ونائب رئيس مجلس إدارة مؤسسة ضمان الودائع الأسبق.
- عضو سابق في مجلس إدارة صندوق النقد العربي / أبو ظبي.
- تولى العديد من عضويات مجالس الإدارة في مؤسسات مالية محلية وإقليمية.



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 الائتمان / إدارة الائتمان ، 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 الحسيني

عضو مجلس الادارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

عضويات اللجان:

- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).
- 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: ٢٠١٦/١٠/٢٠

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 الحمصي

عضو مجلس الإدارة – – مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٢/١

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤

عضويات اللجان:

– رئيس لجنة التدقيق.

– عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت).

– عضو لجنة الحاكمية.

– عضو حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

المؤهلات العلمية: درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

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



■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٧/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- رئيس قطاع الاعمال والاستثمار في البنك العربي الإسلامي الدولي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦-٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ وحتى الآن



الأستاذ الدكتور أحمد محمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في الشريعة الإسلامية من جامعة الأزهر

الخبرات العملية:

- قاضي القضاة وإمام الحضرة الهاشمية السابق.
- وزير الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية الأسبق.
- له أبحاث وكتابات عديدة في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.

■ سماحة الشيخ سعيد عبدالحفيظ حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥

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 حالياً عضوية عدة هيئات شرعية.

■ الأستاذ الدكتور أحمد صبحي عيادي

العضو التنفيذي في هيئة الرقابة الشرعية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨

تاريخ الميلاد: ١٩٥٨

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

الخبرات العملية:

- رئيس جامعة عجلون الوطنية الأسبق.
- مدرس ومدرب في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية سابقاً.
- له عدة مؤلفات وأبحاث في الفقه الإسلامي.
- يشغل حالياً رئاسة وعضوية عدة هيئات شرعية.



■ السيد اياد غصوب العسلي

المنصب: المدير العام

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠١١/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الإدارة من الجامعة الأمريكية - القاهرة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٩ 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: ٢٠٠٥/٠٨/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣١ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي
- عضو مجلس أمناء جامعة العلوم التربوية والآداب UNRWA ٢٠٠٦-٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأيتام ٢٠٠٩ - ٢٠١٧
- عضو مجلس إدارة صندوق الحج منذ عام ٢٠١٦ وحتى الآن

■ الدكتور نايف موسى أبو دهيم

المنصب: رئيس قطاع الدعم والعمليات

تاريخ الانضمام إلى البنك: ١٩٩٧/١٢/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

المؤهلات العلمية: الدكتوراه في التمويل

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٠ عاما في مجال العمل المصرفي الإسلامي



■ السيد يوسف علي البدري

المنصب: رئيس قطاع الائتمان

تاريخ الانضمام إلى البنك: ٢٠٠٧/٠٦/٠٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦١

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٢ 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 ٢١ عاما في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك

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 ١٩ 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 ٢٧ عاماً 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 ٢٥ 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 ٣٠ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي



■ السيد «محمد بشار» «محمد منير» 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 ٢٨ 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 ١٤ 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 (أيوبي)



أولاً: مجلس الإدارة

حضر أعضاء مجلس الإدارة جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ وعددها ٩ اجتماعات ولم يتغيب أحد.

ثانياً: 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 الجوهرية على البيانات المالية للبنك وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة التدقيق جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ وعددها ٨ اجتماعات ولم يتغيب أحد.

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:

تم عقد اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٨ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

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

الاجتماعات:

تم عقد اجتماعين خلال عام ٢٠١٨ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.

لجنة الترشيحات

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

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ وعددها ثلاثة اجتماعات ولم يتغيب أحد.

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر وتجتمع اللجنة أربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة وتشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك ومراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس ومواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك، ورفع



ثالثاً: هيئة الرقابة الشرعية

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية وإبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة 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 ٢٠١٨ وعددها ٦ اجتماعات.

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 أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

الاجتماعات:

حضر أعضاء لجنة إدارة المخاطر جميع الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٨ وعددها ثلاثة اجتماعات ولم يتغيب أحد.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

إمتهالاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ فقد تم خلال العام ٢٠١٦ تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات في البنك العربي الإسلامي الدولي والتي تألفت من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وبشرت أعمالها خلال العامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وخلال العام ٢٠١٨ عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات بنهاية كل ربع لأداء مهامها وفقاً لميثاق أعمالها المتوافقة مع تعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ووفقاً لإطار كويت العالمي حيث تتضمن مهامها مناقشة الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات ومراجعة الهياكل التنظيمية بما يتواءم مع متطلبات تعليمات الحاكمية التي تم إعدادها بالاعتماد على دعائم كويت 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:

تم عقد ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ وقد حضره جميع أعضاء اللجنة.



سياسة منح مكافآت الأداء

إيماناً من البنك العربي الإسلامي الدولي بمنح مكافآت تنافسية على مستوى المساهمة في نجاح العمل لكل من المجلس وأعضائه ولجانته وهيئة الرقابة الشرعية والمدير العام وإداري/موظفي البنك قدرة على تعظيم الاداء فقد اعتمد مجلس ادارة البنك سياسة خاصة بمنح مكافآت الأداء استند عند اعدادها على تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وترتبط هذه السياسات ارتباطاً وثيقاً بسياسات تقييم الأداء بحيث تحسب المكافآت وفقاً لمستوى الانجاز للموظف ووحدته الادارية ومستوى اداء البنك ككل.

لقد راعي البنك العربي الإسلامي عند صياغته لهذه السياسات تحقيقها للأهداف التالية :

أولاً: ضمان توافق سياسات وممارسات مكافآت الأداء مع أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته ومصالح المساهمين والمستثمرين على المدى الطويل .

ثانياً: استقطاب موظفين من ذوي المهارات والكفاءات والخبرات اللازمة والمحافظة عليهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم بما يحقق تطلعات وأهداف البنك من خلال الوصول الى قيم مكافآت عادلة وصحيحة مقارنة بقيم مكافآت الأداء في المؤسسات المماثلة بحيث تكون مدروسة التكلفة على نحو فعال .

ثالثاً: ايجاد بيئة مناسبة لإدارة وتقييم الأداء والمكافآت تخلو من تأثير التسلسل الهرمي والإفراط في استخدام السلطة او تعارض المصالح على عملية اتخاذ القرارات المرتبطة بها

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



قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان
	الإدارة العامة	٤٧٢	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	٢٠	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	شارع قريش بناية رقم ٧٨
٣	فرع الوحدات	١١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع اليرموك
٤	فرع ماركا الشمالية	١١	٧ أيلول ٢٠٠٠	شارع الملك عبد الله الأول - بناية رقم ٢٧٢ - مقابل السهل الاخضر
٥	فرع ببادر وادي السير	١٠	١٥ آذار ٢٠٠١	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٦	فرع جبل الحسين	١١	٢ أيار ٢٠٠١	شارع حيفا خلف مجمع اشثانه ٢ بناية رقم ٣
٧	فرع الجبيهة	١١	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
٨	فرع الصوفية	٨	١١ آذار ٢٠٠٧	الصوفية - شارع سفيان الثوري - عمارة سرة للأجنحة الفندقية
٩	فرع الشميساني	٨	١٨ آذار ٢٠٠٧	شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٠	فرع ضاحية الياسمين	١٠	١٥ نيسان ٢٠٠٨	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بجانب دوار الخريطة
١١	فرع خلدا	١٢	١٣ أيار ٢٠٠٨	خلدا - شارع عامر بن مالك - مجمع أبوهديب التجاري - بناية رقم ٧١
١٢	فرع أبو علندا	١٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	أبو علندا - شارع عبد الكريم الحديد - مجمع حسين الثوابنة
١٣	فرع الهاشمي الشمالي	٨	١٩ تموز ٢٠٠٩	الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٤	فرع النزهة	٨	٢٦ تموز ٢٠٠٩	حي النزهة - ضاحية الأمير حسن - شارع السلطان قلاوون
١٥	فرع طارق	٩	٤ آب ٢٠١٠	شارع طارق - مجمع كنزا سنتر
١٦	فرع مرج الحمام	٩	٢٥ نيسان ٢٠١١	مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد - مجمع عمون التجاري
١٧	فرع سيتي مول	١٢	١٤ آب ٢٠١١	شارع الملك عبد الله الثاني (سيتي مول - شارع المدينة الطبية)
١٨	فرع المدينة المنورة	٨	٠٣ تشرين الأول ٢٠١١	شارع المدينة المنورة - عمارة الزامل
١٩	فرع أبو نصير	٩	٢٣ نيسان ٢٠١٢	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٢٠	فرع الحرية	٨	١٣ آب ٢٠١٢	المقابلين - شارع الحرية
٢١	فرع الخالدي	٨	٢٧ شباط ٢٠١٤	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي - بناية رقم ٨٧)
٢٢	فرع ازمير مول	٩	٩ حزيران ٢٠١٥	الهاشمي الشمالي - شارع الامير راشد بن الحسن - ازمير مول
٢٣	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام
٢٤	فرع جامعة الزرقاء	٥	١ أيار ٢٠٠٧	الزرقاء - جامعة الزرقاء
٢٥	فرع الرصيفة	٩	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي
٢٦	فرع الزرقاء الجديدة	١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	الزرقاء الجديدة - شارع ٣٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول
٢٧	فرع الرصيفة - الجبل الشمالي	٨	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٢٨	فرع مادبا	٩	٢ أيار ١٩٩٨	المنطقة التجارية - شارع اليرموك - قرب دوار المحافظة
٢٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	السلط - منطقة السلالم - شحاتيت سنتر
٣٠	فرع دير علا	٧	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	دير علا - شارع أبو عبيدة
٣١	فرع إربد	١٤	٩ شباط ١٩٩٨	شارع الحصن - دوار القبة
٣٢	فرع إربد الهاشمي	١٢	١٨ تموز ٢٠١١	إربد - شارع الهاشمي
٣٣	فرع القصيلة / اربد	٩	٤ كانون الأول ٢٠١٧	اربد - القصيلة - قرب مجمع الاغوار
٣٤	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٣	اربد - ارابيلا مول
٣٥	فرع المفرق	١١	١٦ شباط ٢٠١٠	المفرق - شارع جرش - مقابل مستشفى المفرق الحكومي
٣٦	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	عجلون - شارع عمان - مبنى صلاح الدين ٢
٣٧	فرع جرش	١٠	١٦ كانون الأول ٢٠١١	جرش - شارع الملك عبد الله الثاني
٣٨	فرع العقبة	١٤	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	شارع اليرموك - المنطقة التجارية الاولى - حي المدينة الاوسط
٣٩	فرع الكرك	١٠	١ أيلول ٢٠٠٩	الكرك - منشية ابو حمور - الشارع الرئيسي - مقابل اسواق البستجي
٤٠	فرع مؤتة	٩	٩ كانون الثاني ٢٠١٤	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية
٤١	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	الطفيلة - شارع الملك حسين
٤٢	فرع معان	٩	١٧ شباط ٢٠١٤	شارع جامعة الحسين بن طلال
٤٣	فرع مجمع بلازا - شارع مكة	١٢	١٤ أيار ٢٠١٨	مجمع بلازا أوتليت - مقابل المدخل الجنوبي لمكة مول
٤٤	فرع جبل الناصر	٨	٢٩ تشرين الأول ٢٠١٨	جبل الناصر - شارع الحزام الدائري
٤٥	فرع عريضة مول	١٢	١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨	طبربور - شارع صرح الشهيد

للتواصل مع أي من فروعنا يرجى الاتصال على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء : ٥٠٠٢٣٠٠ / ٠٦ أو الرقم المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٢٤

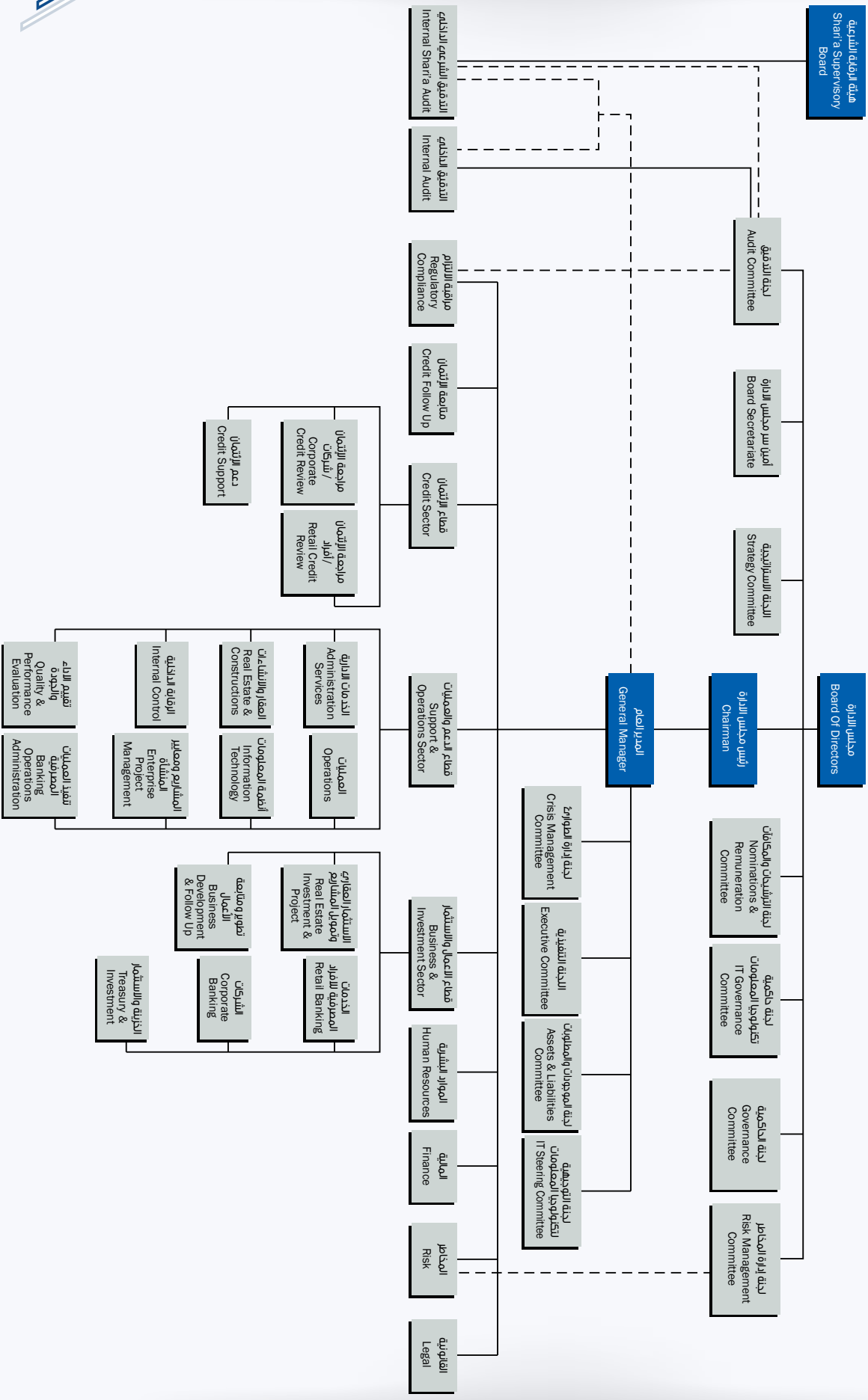


وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠١٧	٢٠١٨	
		التفصيل حسب الفئة
٨٢٧	٨٧٨	مصنفون
٨٢	٨٢	غير مصنفين
٩٠٩	٩٦٠	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
٩	١١	دكتوراه
٨١	٩٩	ماجستير
٤	٤	دبلوم عالي
٦٠١	٦٢٧	بكالوريوس
١٠٥	١١٢	دبلوم
١٠٨	١٠٧	مؤهلات غير جامعية
٩٠٩	٩٦٠	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٣٣	٣٣	استقالات
-	-	تقاعد
٣٣	٣٣	المجموع
٣,٦%	٣,٤%	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	١٠٣	٢٢٨٤
خارجي	١٦٢	٢٩٣
المجموع	٢٦٥	٢٥٧٧



دليل الحاكمية المؤسسية

مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي





المحتويات	رقم الصفحة
المادة (١)	١٦٠
المادة (٢): التعريف بالدليل	١٦٠
المادة (٣): التعريفات	١٦٠
المادة (٤): المرتكزات الأساسية للدليل	١٦١
المادة (٥): تشكيلة المجلس	١٦١
المادة (٦): اجتماعات المجلس	١٦٢
المادة (٧): مهام ومسؤوليات المجلس	١٦٢
المادة (٨): مهام رئيس المجلس	١٦٤
المادة (٩): إلتزامات أعضاء المجلس	١٦٥
المادة (١٠): حدود للمسؤولية والمسائلة	١٦٥
المادة (١١): مهام ومسؤوليات المدير العام	١٦٦
المادة (١٢): اللجان المنبثقة عن المجلس	١٦٦
المادة (١٣): الهيئة	١٦٨
المادة (١٤): الملازمة	١٧٠
المادة (١٥): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة	١٧٢
المادة (١٦): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة	١٧٣
المادة (١٧): تعارض المصالح	١٧٣
المادة (١٨): التدقيق الداخلي	١٧٤
المادة (١٩): التدقيق الشرعي الداخلي	١٧٥
المادة (٢٠): التدقيق الخارجي	١٧٦
المادة (٢١): إدارة المخاطر	١٧٦
المادة (٢٢): دائرة مراقبة الإلتزام بالمتطلبات الرقابية	١٧٧
المادة (٢٣): حقوق أصحاب المصالح	١٧٧
المادة (٢٤): الإفصاح والشفافية	١٧٧
المادة (٢٥): أحكام عامة	١٧٨



دليل الحاكمية المؤسسية

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية).

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الاسلامي الدولي اهتماماً 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 تبني 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 للحاكمة المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم ٢٠١٦/٦٤ تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ بعد موافقته 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:

الحاكمة 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، والالتزام 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 الاسلامي 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 اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الإدارة 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 الالتزام 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 بالحاكمة 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 ، والالتزام أعضاء المجلس بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

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

ثانياً: المجلس / مبادئ عامة:

أ. إن واجب المجلس الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتتميتها 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.

ب. 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.

ج. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهمي.

د. 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 الإسلامي الدولي مملوكاً لمساهم واحد هو مجموعة البنك العربي فإنه يتم تشكيل المجلس وفقاً للشروط التالية:

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

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

ج. 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 بصلّة قرابة دون الدرجة الرابعة.

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

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

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

و١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

و٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.



٣٠. 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.
٤٠. 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.
٥٠. 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.
٦٠. 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.
٧٠. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨٠. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٠٪) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
٩٠. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
١٠٠. يقوم كل عضو يشغل/ يترشح لرئاسة أو لعضوية المجلس من الأعضاء المستقلين بتوقيع (إقرار عضو مجلس إدارة مستقل) يحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه للبنك المركزي الأردني.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. 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 الاجتماع.
- ج. 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.
- د. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم المجلس بما يلي:

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.



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

و. 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.

ز. 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.

ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

ي. ضمان استقلالية أعضاء الهيئة بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية المؤسسية.

ك. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن 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.

ل. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

م. 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.

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

س. 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، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:

س.١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

س.٢. أن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

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

ف. 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.

ص. 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 وينظر المجلس في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية علماً بما يلي:

ص.١. في حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله حق التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

ص.٢. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحياته في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه.

ق. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

ق.١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.



- ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ق.٣. التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من المجلس ، ومتابعة بحث اي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات المجلس.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي الأردني بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس وإقرارات عضو مجلس ادارة مستقل التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس المستقلين.
- ر. 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.
- ش. 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.
- ت. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. 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.
- خ. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ذ. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/ المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
 - ض.١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - ض.٢. دليل/ إجراءات عمل الهيئة.
 - ض.٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
 - ض.٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
 - ض.٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة اشهر من تاريخ الطرح/ الاعتماد.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير المحاسبة والمراجعة والحوكمة والأخلاقيات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- أ. الإلتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس المجلس

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- ج. 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.



- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
- و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ز. 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 ويكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه وواجبات أمين سر المجلس.
- ح. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ط. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ي. 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 :
- ي.١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- ي.٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- ي.٣. الأوضاع المالية للبنك.
- ي.٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- ي.٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

إلتزامات أعضاء المجلس

- أ. الإمام 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.
- ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- د. 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.
- هـ. 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/مؤسسات ... إلخ.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمساءلة

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:

ب.١. المجلس ولجانه.

ب.٢. الهيئة.



- ب.٢. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- ب.٤. وحدات/موظفين غير مشاركون في العمليات اليومية لأنشطة البنك.
- ج. 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، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- د. اعتماد 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 بصفة 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:
- أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- ج. تنفيذ قرارات المجلس.
- د. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام.
- هـ. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- و. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- ح. 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 (الحاكمة، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة 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:

أ. 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.

ب. 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.



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

د. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:

١.د نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٢.د القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

٣.د أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

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

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

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

ح. 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.

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

ي. 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:

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

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

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

د. تحديد وتسبب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكنة من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفضيلة 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.

هـ. ترشح 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 الأداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

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

ح. 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.

ط. 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 ومكافأاتهم وامتيازاتهم الأخرى.



لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً 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:
 - أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
 - ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
 - ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
 - د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري ، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ، ورفع تقارير 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:
 - أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك ، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.
 - ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.
 - ج. 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:

- أ. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية المجلس وبتنسيب من لجنة الترشيحات والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. توقيع رسالة إرباط بين الهيئة والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتاعبها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
 ١. ج. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.
 ٢. ج. تجتمع الهيئة مع المجلس ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
 ٣. ج. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
 ١. ج. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
 ٢. ج. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠) % من اجتماعات الهيئة.
 ٤. ج. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.



- ج. ٥. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة بالتحقق من ذلك.
- د. 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.
- هـ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية أخذة بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.
- و. تطبق الهيئة مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.
- ز. 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.
- ح. 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.
- ط. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- ط. ١. أن لا يكون حاصلًا على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.
- ط. ٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
- ط. ٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي 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.
- ط. ٤. أن لا يكون عضواً في المجلس 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.
- ط. ٥. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس 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.
- ط. 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.
- ي. على كل من يترشح/يعين لعضوية الهيئة لدى البنك بتوقيع (إقرار عضو هيئة الرقابة الشرعية) بما يفيد انطباق شروط استقلالية عضو الهيئة عليه وفقاً 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

- أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
- ب. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحميل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.



- د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
١. د. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع للجنة التدقيق.
٢. د. 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.
- هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
- و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونية والمستشارين.
- ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- ح. 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.
- ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي الأردني والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
- ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير الهيئة من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ن. التنسيق 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

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة وإستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد دائرة التدقيق الشرعي ودائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- ح. حفظ إقرارات الملاءمة ومرفقاتها وقرارات 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 المصادقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

- أ. 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.



ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس البنك الشروط التالية:

- ب. ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
- ب. ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعا لذلك البنك.
- ب. ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
- ب. ٤. أن يكون حاصلاً 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 أخرى إذا اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- ب. ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ب. ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء، بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- ب. ٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ج. 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.
- د. 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:

أ. يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ١. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.
 - أ. ٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
 - أ. ٣. الموافقة على تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
 - أ. ٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
 - أ. ٥. إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ب. ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب. ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - ب. ٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 - ب. ٤. 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.
 - ب. ٥. 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.



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

د. 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:

أ. 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 كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من هذه السياسة.

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

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

ج.١. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي وأصوله أو الاقتصاد الإسلامي أو التمويل الإسلامي.

ج.٢. أن يكون لديه خبرة لا تقل عن ثلاث سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل أربع سنوات بعد التخرج.

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

هـ. 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 الإداريين وأعضاء الهيئة

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

أ.١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

أ.٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

أ.٣. التواصل ما بين المجلس والمساهمين ودورية هذا التواصل.

أ.٤. دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا.

أ.٥. دور العضو في اجتماعات المجلس، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

ب. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

ج. 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 اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى إنجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك ، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.

د. 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 والزامه 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.



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

- هـ.١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- هـ.٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
- هـ.٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (٦١)

المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة

- أ. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتعاب الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ج. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة منها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
- د. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 - د.١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - د.٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - د.٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - د.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).
 - د.٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - د.٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي من مزايا أخرى.
 - د.٧. إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - د.٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

- أ. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
- ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- د. 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.
- هـ. 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.
- و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.



ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :

ح.١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

ح.٢. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

ح.٣. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

ط. 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:

أ. التأكد من أن إدارة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

أ.١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها.

أ.٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.

أ.٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.

أ.٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

أ.٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) ، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

أ.٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك (ICAPP).

ب. 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.

ج. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

ج.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.

ج.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

ج.٣. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ، وتعميمه داخل البنك.

ج.٤. 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:

أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.

ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.

د. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

هـ. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.



المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:

- فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى البنك.
- متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر إعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- حصر المكاسب المخالفة للشرعية ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- التحقق من تقيد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي وتحديد مكافآتهم بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت.

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ب. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 - ب.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - ب.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
 - ج. 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:
 - ج.١. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
 - ج.٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - د. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 - هـ. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - و. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
 - ز. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.
 - ح. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام.



المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

- أ. 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.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات الأولى اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- هـ. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- و. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ز. 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:

- أ. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ب. 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.
- ج. 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.
- د. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.
- هـ. 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 الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- و. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

- أ. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ج. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- د. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- هـ. 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.
- و. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ز. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ح. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ط. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.



المادة (٢٢)

دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان استقلالية دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية وبحيث تتضمن دائرة مراقبة الالتزام بالمتطلبات الرقابية قسماً لمراقبة الالتزام الشرعي وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرّبة.
 - ب. اعتماد سياسة لضمان التزام البنك بجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة من الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
 - ج. 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 إلى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق أصحاب المصالح

يقوم المجلس بما يلي:

- أ. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
- أ. ١. اجتماعات الهيئة العامة.
- أ. ٢. التقرير السنوي.
- أ. ٣. تقارير نصف سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- أ. ٤. الموقع الإلكتروني للبنك.
- أ. ٥. قسم علاقات المساهمين/ أمين سر المجلس.
- ب. 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.
- ج. 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

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
- ج. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حدتها 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 الأردني والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.



- د. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- هـ. 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.
- و. يتأكد المجلس من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
- و١. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - و٢. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - و٣. المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.
 - و٤. 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.
 - و٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
 - و٦. معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - و٧. عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - و٨. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
 - و٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وعن أعقاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
 - و١٠. 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.
 - و١١. 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

- أ. يقوم رئيس المجلس بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي الأردني بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يملكون (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك والجهة المرتبطة لها هذه الأسهم.
- و. 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.
- ز. 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

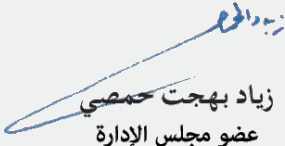
استناداً إلى البند (٦-١١) من المادة (٢٤) من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي يقر أعضاء مجلس الإدارة بعدم حصولهم على أية منافع من خلال عملهم في البنك لم يتم الإفصاح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم وذلك عن السنة المنصرمة ٢٠١٨.



«محمد سعيد» محمد شاهين
رئيس مجلس الإدارة



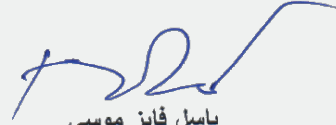
محمد عبد الفتاح الغنمة
نائب رئيس مجلس الإدارة



زياد بهجت حمصي
عضو مجلس الإدارة



نعيم راسم الحسيني
عضو مجلس الإدارة



باسل فايز موسى
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 ٢٠١٨.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد جازي
عضو الهيئة



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

تقرير الاستدامة ٢٠١٨

تقرير الاستدامة ٢٠١٨:

تواكب أعمال البنك العربي الإسلامي الدولي المصرفية التطور الهائل في كافة المجالات بما فيها التكنولوجيا المالية والاتصالات ولا يغفل البنك دوره في تحقيق التنمية المستدامة في كافة محاورها، وقد تطور مفهوم المسؤولية الاجتماعية للبنك من المفهوم المجرد للهيئات والتبرعات إلى المستوى الأعلى ألا وهو المسؤولية الاجتماعية الفاعلة التي تنضوي على قيام البنك بتوجيه أعماله المصرفية نحو التنمية ليصل الآن إلى الاستدامة المالية والأثر الإيجابي والتي تحتم عليه تطوير منتجاته وسياساته الداخلية لتصبح أكثر موائمة للاستجابة لتحديات الألفية الثالثة وتحقيق أهداف التنمية في محاورها الثلاث: الاقتصاد، المجتمع، والبيئة.

الاشتغال المالي:

يعتبر العربي الإسلامي من البنوك الرائدة في مجال التنمية الاقتصادية من خلال قدرته على ابتكار وطرح الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة ذات الأثر الاقتصادي المباشر وقد تميز البنك خلال السنوات الماضية بتقديم رؤية مختلفة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتي تشكل عصب الاقتصاد المحلي، كما وأن البنك قد أولى مفهوم الاشتغال المالي اهتماما خاصا متبنيا رؤية البنك المركزي الأردني لزيادة حصول شرائح كبيرة من المجتمع على الخدمات المالية والمصرفية والتي لها أثر كبير في تحسين الاقتصاد وبيئة الأعمال.

حملة حسابات العربي الإسلامي – توفير، إدخار وجوائز:

بهدف تشجيع العملاء على تنمية مدخراتهم وتعزيز ثقافة الادخار لديهم، قام البنك بتنظيم حملة موجهة لعملائه تهدف إلى توعية العملاء بمنتجات الحسابات لدى البنك وقد تم تخصيص لها جوائز عينية ونقدية كمكافآت من البنك على مدخراتهم بالإضافة إلى توزيع العوائد المجزية على الحسابات، وشملت الجوائز رحلات عمرة برا وجوا، تأمين صحي عائلي، تكاليف التعليم، أجهزة كهربائية وإلكترونية، وجوائز نقدية يومية وقد بلغ عدد الجوائز الموزعة أكثر من ٤٤٠ جائزة.





الوصول إلى الخدمات المصرفية وتجربة العملاء:

يحرص العربي الإسلامي على التوسع في شبكة فروعهِ وصرافاته الآلية لتغطي كافة محافظات المملكة وقد افتتح العربي الإسلامي ثلاثة فروع جديدة خلال هذا العام في محافظة العاصمة وهي: فرع مجمع بلازا- شارع مكة، وفرع جبل النصر، وفرع عريفة مول وذلك في إطار خطة البنك الإستراتيجية التي يتبعها للوصول إلى أكبر شريحة من العملاء في مختلف مواقعهم. هذا وقد واصلت شبكة الصرافات الآلية بالنمو والانتشار إلى أن وصلت إلى ٨٢ صرافاً آلياً في مقدمة خدمات البنك المصرفية على مدار الساعة بالإضافة إلى مجموعة متميزة من الخدمات المصرفية الذاتية وعبر الإنترنت التي تتيح الوصول إلى الخدمة في أي وقت وفي أي مكان.



دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة:

يولي العربي الإسلامي أهمية كبيرة في دعم القطاعات الاقتصادية في المملكة وذلك لإيمانه بدوره الفاعل في دعم الاقتصاد الوطني من خلال المساهمة في نهوض القطاعات القيمة في الاقتصاد ودعم التنمية المستدامة لإيجاد الوظائف، وسواء ذلك من خلال الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة وحلول التمويل المبتكرة أو من خلال الدعم المباشر وغير المباشر للجهات الداعمة لهذه القطاعات.



البنك العربي الإسلامي الدولي الراعي الذهبي لفعاليات منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة وتأثيرها على تمكين المرأة.

التوعية الاقتصادية:

شارك البنك في العديد من المؤتمرات والفعاليات التي تعنى بتطوير المفاهيم الاقتصادية والتي نظمتها جهات محلية وإقليمية داخل وخارج المملكة، وتهدف هذا المشاركات إلى تطوير الاقتصاد المحلي والترويج له كوجهة جاذبة للاستثمار.

المسؤولية الاجتماعية:

إن دور البنك تجاه مجتمعه لا ينحصر في تقديم التبرعات العينية والنقدية وإنما يتجاوز بتقديم دور أكثر فعالية من حيث المشاركة المباشرة في المناسبات الوطنية والدينية والتطوع في الأعمال الخيرية.



توزيع البطانيات الشتوية على الأسر العفيفة في محافظات المملكة



رعاية البنك لموائد الرحمن تكية أم علي في شهر رمضان المبارك



احتفال البنك بذكرى المولد النبوي الشريف داخل مبنى الإدارة



اقام البنك احتفالية بذكرى المولد النبوي الشريف في عريفة مول

من رسومات أطفال مركز الحسين للسرطان
Original Artwork by Pediatric Patients at the King Hussein Cancer Center

جميع مبيعات بطاقات المعايدة مخصصة لدعم مؤسسة مركز الحسين للسرطان
Proceeds of the greeting cards will go towards King Hussein Cancer Foundation and Center

رمضان كريم

كل عام وأنتم بخير
Season's Greetings

البنك العربي الإسلامي الدولي

مؤسسة الحسين للسرطان
مركز الحسين للسرطان
www.khcc.jo

البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
www.iabank.com.jo

يفخر البنك بدعمه المستمر لمؤسسة الحسين للسرطان - بطاقة المعايدة من رسومات الأطفال المستفيدين من المؤسسة



مشاركة البنك في حملة «قادة الأعمال» بالتعاون مع إنجاز

محور المحافظة على البيئة:

يحيي البنك دوره في المحافظة على البيئة وعلى الموارد الطبيعية من خلال برامج الطموحة لتوعية البيئية في مختلف محافظات المملكة بالإضافة إلى إدارة مخاطر الحرائق والكوارث الطبيعية لموظفي البنك وبالتعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.



حملة المحافظة على البيئة في محافظات الشمال والوسط.



تنفيذ تجربة إخلاء وهمي لمبنى الإدارة العامة بالتعاون مع مديرية الدفاع المدني

الجوائز:

تم تكريم البنك لإسهاماته المستمرة في مجالات الاقتصاد والبيئة والمجتمع من قبل عدد من الجهات المعتبرة محليا وعالميا.



صاحبة السمو الملكي الأميرة منة الحسين قامت بتكريم البنك العربي الإسلامي الدولي لادعمه للمجلس التمريضي الأردني



كرم صاحب السمو الملكي الأمير الحسن بن طلال البنك العربي الإسلامي الدولي لدعم الجمعية الاردنية للعلوم الطبية
للفلسطينيين

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة الواحد والعشرون للبنك العربي الإسلامي الدولي

٢٧ رجب ١٤٤٠

الموافق ٣ نيسان ٢٠١٩

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الواحد والعشرون .
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٨ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٨ .
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٨ والمصادقة عليها .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٨ .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٩ وتحديد أتعابهم .
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع .



فروع البنك وأجهزة الصراف الآلي

20
اتحاد
LOIC

● فروع البنك والصرافات

■ محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا الشمالية
- فرع ببادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميساني
- فرع ضاحية الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع النزهة
- فرع طارق
- فرع مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع ازميز مول
- فرع مجمع بلازا - شارع مكة
- فرع جبل النصر
- فرع عريفة مول

■ 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 اردب
- فرع إربد الهاشمي
- فرع إربد القصيلة
- فرع ارببلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش

■ محافظات الجنوب

- فرع العقبة
- فرع الكرك
- فرع مؤتة
- فرع الطفيلة
- فرع معان

● قائمة صرافات العربي الإسلامي خارج فروع

البنك (عمان)

■ موقع الصراف الآلي



بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي في شهر شباط من عام ٢٠١٨ عقده الثالث بعزيمة واصرار على الاستثمار في النمو والتطور والمساهمة الفاعلة في تنمية الاقتصاد ودعم المجتمع والمحافظة على البيئة، وقد تمكن البنك خلال هذه المدة من تبوء مكانة متقدمة بين البنوك في القطاع المصرفي على يد كوادره (السابقة، الحالية) المتميزة.

وقد أطلق البنك شعار لهذه المناسبة بعنوان (تام) وتعني:
تفوق: التف

