

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَمَا آتَيْتُمْ مِنْ رَبِّا لِيَرْبُو فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُمْ مِنْ زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ﴾

صدق الله العظيم
(سورة الروم الآية ٣٩)



البنك العربي الإسلامي الدولي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية

في ٢٠٠٨/١٢/٣١

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



البنك العربي الاسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

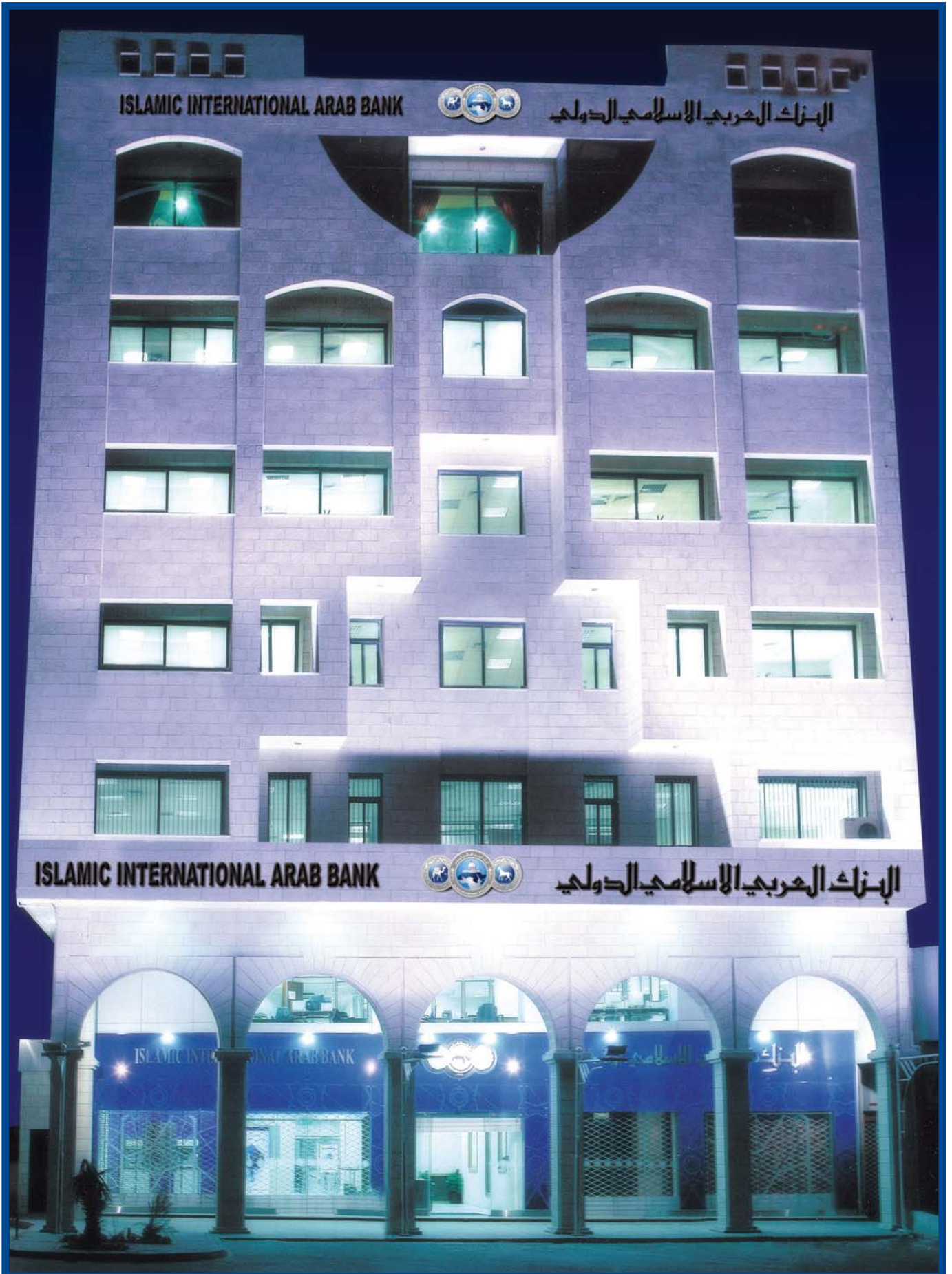


البنك العربي الاسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



البنك العربي الاسلامي الدولي



مفتاحك للاستثمار الحلال



رؤيتنا (Our Vision)

أن نكون المؤسسة
المصرفية الإسلامية
الرائدة في العالم العربي.

مهمتنا (Our Mission)

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

قيمنا الأساسية (Our Core Values)

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 اكتشافها .
نلتزم بالتحكم المؤسسي (Corporate Governance) .
نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا .



قائمة المحتويات

| صفحة | |
|------|---------------------------------|
| ٩ | هيئة الرقابة الشرعية |
| ١٠ | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| ١٢ | تقرير مجلس الإدارة |
| ١٤ | أعضاء مجلس الإدارة |
| ١٦ | الإدارة التنفيذية |
| ١٩ | فروع البنك |
| ٢٣ | الهيكل التنظيمي |
| ٤٠ | إقرار مجلس الإدارة |
| ٤١ | تقرير هيئة الرقابة الشرعية |
| ٤٢ | دليل الحاكمية المؤسسية |
| ٥١ | البيانات المالية |
| ١١١ | جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة |

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

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي بممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال ١٤١٨ هجري الموافق التاسع من شباط ١٩٩٨ ميلادي ، تلبيةً للطلب المتنامي على الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية محلياً وفي الأسواق العربية والإسلامية.

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.



فرع خلدا الذي تم إفتتاحه خلال عام ٢٠٠٨

هيئة الرقابة الشرعية

يقول الله سبحانه وتعالى :

﴿ فاسألوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون ﴾

(الأنبياء الآية ٧ ، النحل الآية ٤٣)



الاستاذ الدكتور
احمد العيادي



سماحة الشيخ
سعيد الحجوي



سماحة الدكتور
احمد هليل

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 القواعد الفقهية لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برز الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي لتعمل على أساس القاعدة الشرعية القائلة بما يلي: «من اجتهد فأصاب كان له أجران ومن اجتهد فأخطأ فله أجر واحد».

وتتولى هيئة الرقابة الشرعية مواكبة البنك في مهامه وتعاونه على تحقيق أهدافه بدءاً من إصدار الفتاوى التي تقدم للبنك الحلول الشرعية في ممارساته ونشاطاته العملية بما يضمن عليها صفة الشرعية ويجنبها الوقوع في الحرام أو الاقتراب منه وتقوم في نفس الوقت بإقرار جميع عقود التمويل والاستثمار.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السادة المساهمين الكرام،



بالأصالة عن نفسي وبالنياية عن اعضاء مجلس الإدارة يسرني ان اقدم لكم التقرير السنوي الحادي عشر للبنك العربي الإسلامي الدولي، مستعرضا فيه اهم النتائج والإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٠٨.

في البداية لابد من الإشارة الى انه رغم بعض الصعوبات التي واجهت الاقتصاد الوطني خلال عام ٢٠٠٨ في ظل التطورات التي شهدتها أسعار النفط والسلع الاساسية الأخرى في الاسواق العالمية والتي أدت الى ارتفاع حجم الفاتورة النفطية وقيمة المستوردات من السلع الاساسية ناهيك عن الازمة المالية العالمية التي اثرت على جميع الدول ، بشكل مباشر او غير مباشر، فقد حقق الاقتصاد الاردني نموا حقيقيا في الناتج المحلي الاجمالي بنسبة بلغت ٦,٢٪ خلال الثلاثة ارباع الاولى من العام معززا بعوامل الاستقرار الداخلي الجاذب للاستثمارات الخارجية.

وعلى صعيد النتائج المالية المتحققة فان البيانات المرفقة تشير الى ان صافي ارباح البنك قد بلغت ١١ مليون دينار، فيما ارتفع صافي حقوق المساهمين بمقدار ١٨ مليون دينار حيث بلغ راس المال البنك ٧٣ مليون دينار، ومن المخطط ان يصل الى ١٠٠ مليون دينار خلال العامين القادمين. والى جانب ذلك فقد ارتفع اجمالي الموجودات ماقيمته ٣١٢ مليون دينار ليصل الى ٩٠٦ مليون دينار .

وبفضل هذه النتائج فقد واصل البنك تعزيز قاعدته الرأسمالية من خلال زيادة رأس المال بمبلغ ٣٣ مليون دينار (١٥ مليون دينار اكتتاب البنك العربي و ١٨ مليون دينار رسملة الاحتياطي والارباح المدورة). كما بلغت محفظة التسهيلات ٢٩١ مليون دينار وارتفع حجم الودائع ليصل الى ٦٨٧ مليون دينار.

وفي اطار بناء القدرات المؤسسية فقد استمر البنك في تطوير وتأهيل كوادره البشرية ، سواء من خلال التدريب او عقد الدورات المتخصصة حول احدث المحاور في الصناعة المصرفية او من خلال استقطاب الكفاءات البشرية ، من ذوي الخبرات والاختصاصات المتميزة.

وقد شهد عام ٢٠٠٨ نقلة نوعية من حيث تطبيق تكنولوجيا المعلومات وتحديث البنية التحتية حيث تم تطبيق النظام البنكي الجديد الذي ادى الى رفع مستوى ونوعية الخدمات المقدمة وادخال خدمات إلكترونية جديدة للعملاء بالاضافة الى تمكين البنك من تطبيق معايير حديثة في هندسة العمليات المصرفية تمكنه من المنافسة والانطلاق نحو التجدد المستمر.

كما تميز عام ٢٠٠٨ بحصول البنك على جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن والشرق الأوسط وشمال افريقيا من مجلة جلوبل فايننس المتخصصة في البنوك والمؤسسات المصرفية، وذلك في ضوء النجاحات التي حققها في إطار النمو في عمليات التمويل المصرفية الإسلامية والنجاح في تلبية احتياجات ومتطلبات العملاء المصرفية والمتانة وخلق اسس ثابتة لاستدامة النمو .

وعلى مستوى فروع البنك العاملة فقد ارتفع عدد فروع البنك الى ١٨ فرعاً وما يزال العمل مستمرا للانتشار في جميع محافظات المملكة اضافة الى التوسع إقليمياً من خلال انشاء بنك جديد في سورية الشقيقة، ويأتي ذلك في ضوء الاقبال الكبير على خدمات البنوك الإسلامية وانسجاماً مع رؤية البنك التي تسعى الى تمكين اكبر شريحة من المواطنين للاستفادة من الخدمات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك وبالتالي التوسع في الحصة السوقية.

كما ساهم البنك في المسؤولية الاجتماعية عن طريق تقديم الدعم لمختلف الأنشطة والمبادرات الاجتماعية والفعاليات الإنسانية بهدف تمكين المجتمعات المحلية وتحسين مستوى معيشتها .

وفي الختام يسعدني ان اوجه الشكر والتقدير لأصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية على جهودهم الخيرة التي بذلوها في سبيل تسيير اعمال البنك وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية، كما اتوجه بالشكر للزملاء أعضاء مجلس الإدارة وجميع المساهمين ، وأسجل الاعتزاز والتقدير لإدارة البنك المركزي الأردني وكوادره لدوره الفاعل في ادارة السياسة النقدية وتطوير اداء الجهاز المصرفي والحرص على سلامة مؤشرات جميع البنوك العاملة في الأردن. والشكر موصول أيضاً للإدارة التنفيذية للبنك وجميع العاملين في مختلف مواقع عملهم على ما بذلوه من تقان واخلاص في عملهم لتحقيق هذه الانجازات. كما لا يفوتني ان اتقدم بخالص الشكر والتقدير لعملائنا الكرام الذين اولوا البنك ثقتهم، ونؤكد لهم ان هذه الثقة الغالية تحظى بكل التقدير والاهتمام.

وفقنا الله جميعاً لما فيه مصلحة مؤسستنا المصرفية والارتقاء بها الى مستويات متميزة من الأداء خدمة للوطن والمواطن في ظل القيادة الهاشمية. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الدكتور تيسير رضوان الصمادي
رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي الحادي عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨

حضرات المساهمين الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

قال تعالى :

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الحادي عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٠٨.

النتائج المالية

لقد تأثر الاردن كباقي الدول العالمية بالأزمة الإقتصادية الحالية و التي ظهرت في أواخر عام ٢٠٠٨ مما حذى البنك العربي الاسلامي الدولي أن يتخذ خطوات تحفظية و ذلك لتحقيق السيولة الكافية و لتحقيق درجة عالية من الامان في الاستثمار مما أدى الى تخفيض أرباحه عن نفس الفترة من العام السابق حيث أظهرت نتائج أرباحا مقدارها (٣, ١١) مليون دينار أي بانخفاض مقداره (٨, ٤) مليون دينار عن عام ٢٠٠٧ وبنسبة بلغت ٣٠٪.

الوضع الاقتصادي العام

حقق الاقتصاد الوطني خلال النصف الأول من عام ٢٠٠٨ أداءً قويا لكن بوتيرة أقل من تلك المتحققة خلال عام ٢٠٠٧ حيث سجل الناتج المحلي الاجمالي (GDP) نمواً بأسعار السوق الثابتة والذي يعكس الانتاج الفعلي للقطاعات الاقتصادية بنسبة ٢,٥% مقابل نمو ٦,٦% خلال نفس الفترة من عام ٢٠٠٧ وقد جاء الاداء الاقتصادي المرتفع مدعوماً بنمو الصادرات الوطنية واستمرار تدفق الاستثمارات الاجنبية المباشرة الى المملكة وما أثمرته من تنفيذ مشاريع استثمارية كبرى.

شهد المستوى العام للأسعار خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠٠٨ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٠٧ ارتفاعاً ملحوظاً حيث بلغ معدل التضخم ٦,١٥% مقارنة ٤,٥% ويعود الإرتفاع الحاد للأسعار (السلع والخدمات) بشكل اساسي الى عوامل وصدمة خارجية كان لها تأثير مباشر وغير مباشر من خلال رفع تكاليف الإنتاج على مستوى الأسعار المحلية واهم هذه العوامل إرتفاع أسعار النفط والغذاء . أما العوامل الداخلية فقد تمثلت بتحرير اسعار معظم المشتقات النفطية في السوق المحلي خلال شهر شباط من عام ٢٠٠٨.

بلغ الحجم الكلي للاستثمارات المستفيدة من قانون تشجيع الاستثمار منذ بداية هذا العام ولغاية شهر أيلول من عام ٢٠٠٨ ما مقداره ١,٥٣١ مليون بالمقارنة مع ٢٥٣,١ مليون دينار من عام ٢٠٠٧ أي بزيادة مقدارها ٢٧٨ مليوناً. شكلت الاستثمارات المحلية الجزء الأكبر من حجم القطاعات المستفيدة من قانون تشجيع الاستثمار وبنسبة ٨٠% وشكلت الإستثمارات الأجنبية ما نسبته ٢٠%.

وعلى صعيد السياسة النقدية، فقد استمر البنك المركزي في سياسته الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي، والسيطرة على التضخم وتعزيز جاذبية المدخرات المحررة بالعملة المحلية، من خلال إدارته الحصيفة لهيكل أسعار الفائدة المحلية وتعزيز جاذبية العملة المحلية كما يعكسه المستوى المريح من صافي الاحتياطيات من العملات الأجنبية، كما عمل البنك المركزي الأردني على تعزيز رقابته على الجهاز المصرفي الذي أظهر تحسناً ملحوظاً في مستويات الملاءة المالية والسيولة والربحية ضمن بيئة مصرفية أكثر إنفتاحاً وتحرراً.



أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

الدكتور تيسير رضوان الصمادي

رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مواليد ١٩٦٦ ، دكتوراة في إقتصاديات التنمية والتجارة / جامعة ولاية يوتا ١٩٩٨
وزير التخطيط والتعاون الدولي ووزير تطوير القطاع العام ٢٠٠٥ .
رئيس مجلس الخدمة المدنية ٢٠٠٥ .
أمين عام وزارة التخطيط والتعاون الدولي ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥ .
نائب محافظ ومحافظ الأردن لدى البنك الدولي ٢٠٠٢ - ٢٠٠٥ .
عضو مجلس أمناء الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية ٢٠٠٦ حتى تاريخه .
عضو مجلس مستشفى الجامعة الأردنية
الرئيس التنفيذي لشركة الإستراتيجية الأولى للإستشارات ٢٠٠٦ حتى تاريخه .
عضو مجلس إدارة البنك العربي ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ .
عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن
عضو سابق في مجالس إدارة العديد من المؤسسات الأردنية مثل مؤسسة تشجيع الإستثمار، بنك الإنماء الصناعي، شركة توليد الكهرباء وسلطة وادي الأردن.



نائب الرئيس

السيد / سالم عبدالمنعم برقان

مواليد ١٩٥٢ ، بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية / ١٩٧٥
عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير إدارة قطاع الأعمال في البنك العربي ش.م.ع / الأردن وفلسطين
إلتحق بالعمل في البنك العربي ش.م.ع منذ عام ١٩٨٢ وتدرج في عدة مناصب في البنك وحتى تاريخه .
رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين .
نائب رئيس هيئة المديرين - الشركة العربية الوطنية للتأجير .
عضو مجلس إدارة - البنك العربي / سورية .
عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية .
عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن .
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين (JACBA)



الأعضاء

الدكتور / خالد واصف الوزني

مواليد ١٩٦٣ ، دكتوراة في الاقتصاد / جامعة القاهرة / ١٩٩٤ ، ماجستير الإقتصاد / الجامعة الأمريكية - القاهرة
عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
نائب رئيس مجلس الإدارة / الرئيس التنفيذي - شركة دارات الأردنية القابضة
تدرج في عدة مناصب أهمها في البنك العربي ، الجامعة الهاشمية ، الديوان الملكي الهاشمي ، مدير عام دائرة الجمارك ، مدير عام مؤسسة الضمان الاجتماعي ، مدير عام شركة سرايا العقبة



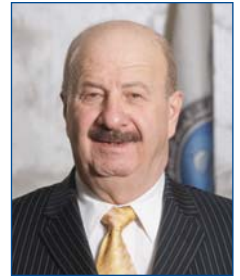
السيد / محمد صادق الحسن

مواليد ١٩٦٣ ، ماجستير في الاقتصاد / الجامعة الأمريكية بالقاهرة
عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير دائرة الاستثمارات / البنك العربي ش.م.ع
تدرج في عدة مناصب في البنك العربي منذ عام ١٩٩١ حتى تاريخه



السيد / غسان أحمد بندقجي

مواليد ١٩٤٣ ، بكالوريوس محاسبة / جامعة القاهرة - ١٩٦٧
عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مدير عام البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
عضو مجلس إدارة الشركة المهنية للإستثمارات العقارية والإسكان



أمين سر مجلس الإدارة الدكتور / محسن أبو عوض

مدير إدارة قطاع الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي ش.م.ع
مواليد ١٩٦٣ ، دكتوراة في المصارف / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية



مدققو الحسابات

السادة / ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

الإدارة التنفيذية

يفتخر البنك العربي الإسلامي الدولي أن إدارته العليا تضم نخبة من المصرفيين من ذوي الإنجازات المتنوعة والمعرفة الواسعة ويتمتعون بتأهيل عالٍ وتدريب متطور وخبرة متميزة في مجال المصارف والإدارة .

ويقوم أعضاء الجهاز التنفيذي في البنك بتكريس جميع خبراتهم وجهودهم ودفعها تجاه هدف مشترك هو تحقيق رؤية البنك ورسالته، وذلك بتقديم الخدمة المصرفية المتميزة للعملاء الكرام.



يتكون الجهاز التنفيذي في البنك العربي الاسلامي الدولي من السادة:

أولاً : المدير العام

السيد غسان أحمد بندقجي / مواليد ١٩٤٣ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة القاهرة عام ١٩٦٧ ، خبرة مصرفية حوالي ٤٠ عاماً ، منها ٣٣ عاماً في مجموعة البنك العربي شغل خلالها مناصب عديدة في الإدارة العامة والفروع آخرها مديراً إقليمياً لمنطقة البنك العربي في قطر منذ عام ١٩٩٢ وحتى عام ٢٠٠٤ واعتباراً من ٢٠٠٤/٦/١ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي.

ثانياً : إدارة الرقابة المالية

ويرأسها السيد / عباس جمال مرعي / مواليد ١٩٧٥ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة الزيتونة الأردنية عام ١٩٩٧ ، ١٢ سنة خبرة في أعمال المحاسبة والإدارة المالية في المصارف التجارية منها ٩ سنوات في بنك الاستثمار العربي الاردني وبنك الاردن واعتباراً من ٢٠٠٦/٥/٢ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي.

ثالثاً : دائرة التدقيق الداخلي

ويرأسها السيد طارق عواد / مواليد ١٩٥٧ ، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بيروت العربية عام ١٩٨٨ (٢٧) سنة خبرة في دائرة العمليات المصرفية ودائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي شغل خلالها عدة مناصب إدارية واعتباراً من ٢٠٠٧/٤/٨ التحق بالبنك العربي الاسلامي.

رابعاً : إدارة المخاطر

ويرأسها السيد /عبد الكريم سكري / مواليد ١٩٧٦ ، ماجستير إقتصاد مالي من الجامعة الهاشمية عام ٢٠٠٤ ، ١٠ سنوات خبرة مصرفية متنوعة في العمليات المصرفية والتنظيم والسياسات والإجراءات والمخاطر ، واعتباراً من ٢٠٠٧/١١/٦ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي، علماً بأنه حاصل على عدة شهادات مهنية متخصصة منها C.A.M.C. CORE ، CFC ، CBA .

خامساً : الدائرة القانونية

ويرأسها الأستاذ حسام الدين أحمد صلاح / مواليد ١٩٦٦ ، بكالوريوس حقوق من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٠ - محامي استاذ منذ ١٩٩٥ - ١٣ سنة خبرة متنوعة في المحاماة والاستشارات القانونية في القطاع المصرفي الإسلامي والشركات المساهمة العامة والمؤسسات شبه الحكومية ونقابة المحامين واعتباراً من ٢٠٠٥/٩/١١ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي.

سادساً : إدارة العمليات

ويرأسها السيد نهاد يعقوب مرهه / مواليد ١٩٥٥ ، بكالوريوس محاسبة من جامعة عين شمس عام ١٩٨٠ - ٢٧ سنة خبرة مصرفية متنوعة في الأردن وفلسطين وفي المجالين المصرفيين التجاري والإسلامي منها ١٨ سنة في البنك العربي واعتباراً من ١٩٩٨/٢/١٨ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي.

سابعاً : إدارة أنظمة المعلومات

ويرأسها السيد بسام محمد عليان / مواليد ١٩٦٢ ، بكالوريوس حاسوب - جامعة بلغراد / يوغسلافيا عام ١٩٨٧ - ١٨ سنة خبرة منها ٥ سنوات في البرمجة والتحليل (لدى البنك العربي) ١٤ سنة في إدارة أنظمة المعلومات في البنوك التجارية والإسلامية في الأردن وعمان وقطر (مصرف قطر الإسلامي، بنك عمان العربي) اعتباراً من ٢٠٠٥/٩/٤ التحق بالبنك العربي الإسلامي الدولي.

ثامناً : إدارة الموارد البشرية

ويرأسها السيد عاكف حسين حمام / مواليد ١٩٦٣ ، بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة آرنهتون - تكساس / الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٦ - ٢٣ سنة خبرة في مجالات العمل الإداري بمستوياته الإدارية العليا والموارد البشرية والتدريب والاستشارات الإدارية في القطاع الخاص في الولايات المتحدة الأمريكية والأردن (البنك العربي منذ عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٧/٨) واعتباراً من ٢٠٠٧/٨/٥ التحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

تاسعاً : إدارة الخدمات الإدارية

ويرأسها السيد ناهض حسن نواهضة / مواليد ١٩٥٩ ، دبلوم (ثلاث سنوات) هندسة مدنية من الكلية العربية عام ١٩٨١ ، بكالوريوس تمويل من الجامعة الأردنية عام ٢٠٠٥ ، حاصل على درجة الماجستير في المصارف الإسلامية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية منتصف عام ٢٠٠٨ ، ٢٧ سنة خبرة متنوعة في العمل المصرفي والتنظيم والشؤون الإدارية والموارد البشرية والأرشيف والمشتريات والعقار والمشاريع والتحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي اعتباراً من ٢٠٠٦/٦/١١.

عاشراً : إدارة قطاع الشركات

يرأسها الدكتور محسن فايز أبو عوض / مواليد ١٩٦٣ ، دكتوراه في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠٧ ، ٢٢ سنة خبرة مصرفية متنوعة منها ١٢ عاماً في التسهيلات المصرفية في القطاع المصرفي الإسلامي في الأردن (البنك الإسلامي الأردني) واعتباراً من ٢٠٠٥/٨/٢٨ التحق بالبنك العربي الاسلامي الدولي.

أحد عشر : إدارة إئتمان الشركات

يرأسها السيد يوسف علي البدرى / مواليد ١٩٦١ ، بكالوريوس إقتصاد من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٣ ، خبرة ٢٣ عاماً في العمل المصرفي حيث عمل لدى كل من البنك الأردني الكويتي والبنك العربي، واعتباراً من ٢٠٠٧/٦/٣ إلتحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

إثنا عشر : إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

ويرأسها الدكتور نايف موسى أبو دهيم / مواليد ١٩٦٢ ، بكالوريوس محاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٨٥ ، ماجستير تمويل من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٤ ، حاصل على درجة الدكتوراه في التمويل من جامعة عمان العربية عام ٢٠٠٨ ، ٢٢ سنة خبرة مصرفية متنوعة في التسهيلات المصرفية وإدارة الفروع في المصارف الإسلامية منها ١٠ سنوات لدى البنك الإسلامي الأردني واعتباراً من ١٩٩٧/١٢/١ إلتحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

ثلاثة عشر : دائرة الخزينة

ويرأسها السيد عبدالكريم سمور / مواليد ١٩٦٣ ، بكالوريوس علوم مالية ومصرفية من جامعة اليرموك عام ١٩٨٦ - ٢٠ سنة خبرة في التعاملات المالية والمصرفية حيث عمل لدى كل من البنك المركزي الأردني، بنك الإستثمار العربي الأردني وبنك الأردن واعتباراً من ٢٠٠٧/ ٨/١ إلتحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.

أربعة عشر : دائرة العمليات المركزية

ويرأسها السيد عبدالله عمر السميرات / مواليد ١٩٥٦ ، بكالوريوس علوم من الجامعة الأردنية عام ١٩٧٨ ، ٢٨ سنة خبرة مصرفية متنوعة في الأردن والإمارات وفي المجالين المصرفيين التجاري والإسلامي منها ٢٠ سنة في البنك العربي واعتباراً من ١٩٩٨/٢/١ إلتحق بالعمل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي .

نشاطات البنك

يعتبر البنك العربي الإسلامي الدولي البنك الثاني في المملكة الأردنية الهاشمية الذي يمارس عمله المصرفي وفق أحكام الشريعة الإسلامية ، حيث بدأ العمل اعتباراً من ١٢ شوال ١٤١٨ هـ الموافق ١٩٩٨/٢/٩م بتقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية (قبول الودائع والحوالات والخدمات التجارية) والتمويل (المراحة ، الاستصناع ، الإجارة المنتهية بالتملك) وخدمات المراسلين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

فروع البنك العربي الإسلامي الدولي

يمارس البنك نشاطه عن طريق فروع المنتشرة في أهم المدن الرئيسية في المملكة ، والقائمة التالية تحتوي على بعض المعلومات الأساسية عن فروع البنك العاملة في المملكة والبالغ عددها ثمانية عشر فرعاً.

| العنوان | رقم الهاتف | تاريخ بداية مزاوله النشاط | عدد الموظفين | الفرع |
|---|------------|---------------------------|--------------|------------------------------|
| شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠ | ٥٦٩٤٩٠١ | ٩ شباط ١٩٩٨ | ٢١٥ | الإدارة العامة |
| شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠ | ٥٦٩٤٦٢٣ | ٩ شباط ١٩٩٨ | ١٩ | فرع الجاردنز |
| شارع رشيد طليح - حي البتراء | ٤٦٤٣٢٧٠ | ٩ شباط ١٩٩٨ | ١١ | فرع عمان |
| شارع اليرموك | ٤٧٧٧٨٠١ | ٩ شباط ١٩٩٨ | ٩ | فرع الوحدات |
| شارع الحصن - حي النزهه | ٠٢/٧٢٧٦٥٨٧ | ٩ شباط ١٩٩٨ | ١٠ | فرع اربد |
| شارع الهاشمي | ٠٥/٣٢٤٨٩٧٠ | ٢ أيار ١٩٩٨ | ٦ | فرع مادبا |
| ٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام | ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤ | ٤ كانون الثاني ١٩٩٩ | ٩ | فرع الزرقاء |
| شارع الملك عبد الله - بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبري | ٤٨٨٦٦٥٠ | ٧ أيلول ٢٠٠٠ | ٩ | فرع ماركا الشمالية |
| بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧ | ٥٨١٣٦٠٠ | ١٥ آذار ٢٠٠١ | ٧ | فرع ببادر وادي السير |
| شارع حيفا ، عمارة رقم ٣ مجمع أشنانة بناية رقم ٣ | ٥٦٥٧٧٦٠ | ٢ أيار ٢٠٠١ | ٧ | فرع جبل الحسين |
| العقبة/شارع الطبري ، المنطقة التجارية الثالثة/حي المدينة الشمالية | ٠٣/٢٠١٩٤٩٥ | ٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢ | ٧ | فرع العقبة |
| شارع الملكة رانيا العبدالله | ٥٣٤٣٥٦٩ | ٢٨ نيسان ٢٠٠٣ | ١١ | فرع الجببية |
| الصويفية - شارع سفيان الثوري - عمارة سراة | ٥٨٢٦٦٦٩ | ١١ آذار ٢٠٠٧ | ٧ | فرع الصويفية |
| الشميساني- شارع عبد الحميد شومان - مقابل السفارة الكندية | ٥٦٥١١١٠ | ١٨ آذار ٢٠٠٧ | ٧ | فرع الشميساني |
| الزرقاء - جامعة الزرقاء الأهلية | ٠٥/٣٨٢١٠١٣ | ١ أيار ٢٠٠٧ | ٣ | فرع جامعة الزرقاء الأهلية |
| الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي | ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ | ١ تشرين الأول ٢٠٠٧ | ٧ | فرع الرصيفة |
| الزرقاء الجديدة- شارع ٣٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول | ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ | ٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧ | ٧ | فرع الزرقاء الجديدة |
| ضاحية الياسمين - حي نزال- شارع جبل عرفات - بجانب دوار الخريطة | ٤٢٠٢١٢٦ | ١٥ نيسان ٢٠٠٨ | ٦ | فرع ضاحية الياسمين / حي نزال |
| خلدا- شارع عامر بن مالك- مجمع ابوهديب التجاري عمارة رقم ٧١ | ٥٥١١٤٤٦ | ١٨ أيار ٢٠٠٨ | ٧ | فرع خلدا |

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

| اسم المساهم | عدد الأسهم |
|--------------------|----------------------|
| البنك العربي ش.م.ع | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار |
| المجموع | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار |

المركز 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 ٥١,٣٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠٠٨ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٣١,٢٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني كما بلغت نسبة موجوداته ٦٩,٣٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.



سعادة المدير العام يفتتح فرع الياسمين خلال عام ٢٠٠٨

العملاء الرئيسيون

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

الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

لا يتمتع البنك بأي امتيازات حكومية أو قرارات صادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية بناءً على ما نصت عليه المادة (٦) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية .

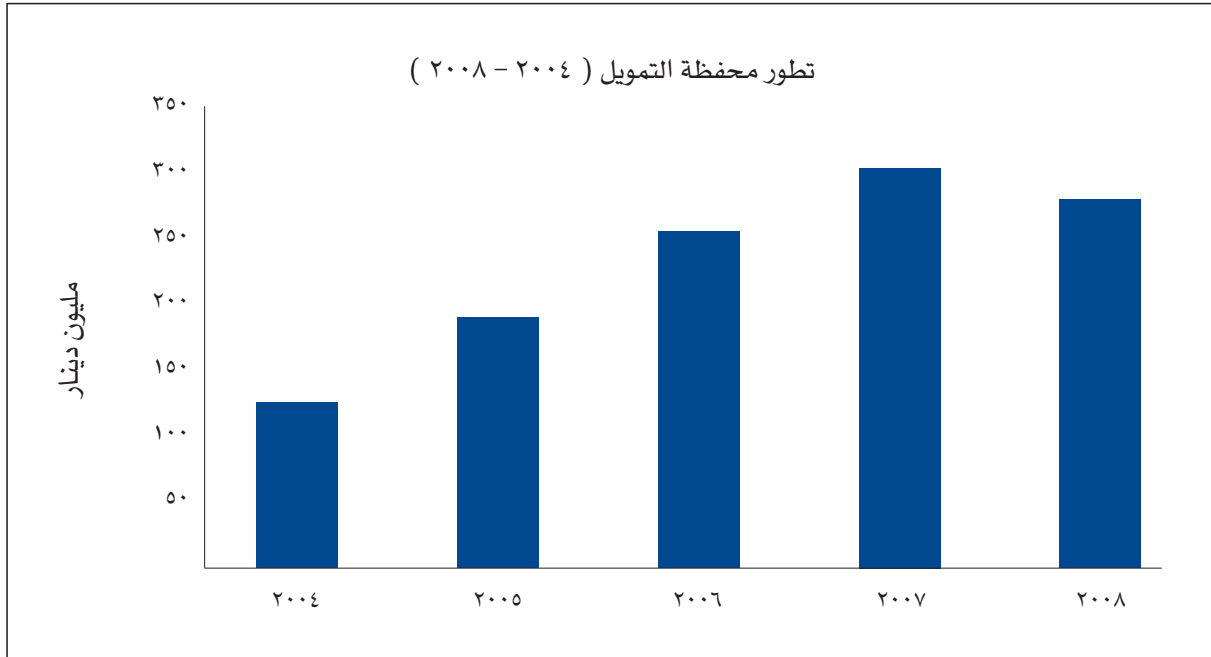
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١ حوالي (٢٩١) مليون دينار بانخفاض مقداره (١٤) مليون دينار عن العام الماضي وبانخفاض مقداره ٦,٤٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة التمويل للعملاء والمخاطر المرتبطة بها داخل الميزانية وخارجها (٢٠٠٨ - ٢٠٠٤) :

(بالدينار الأردني)

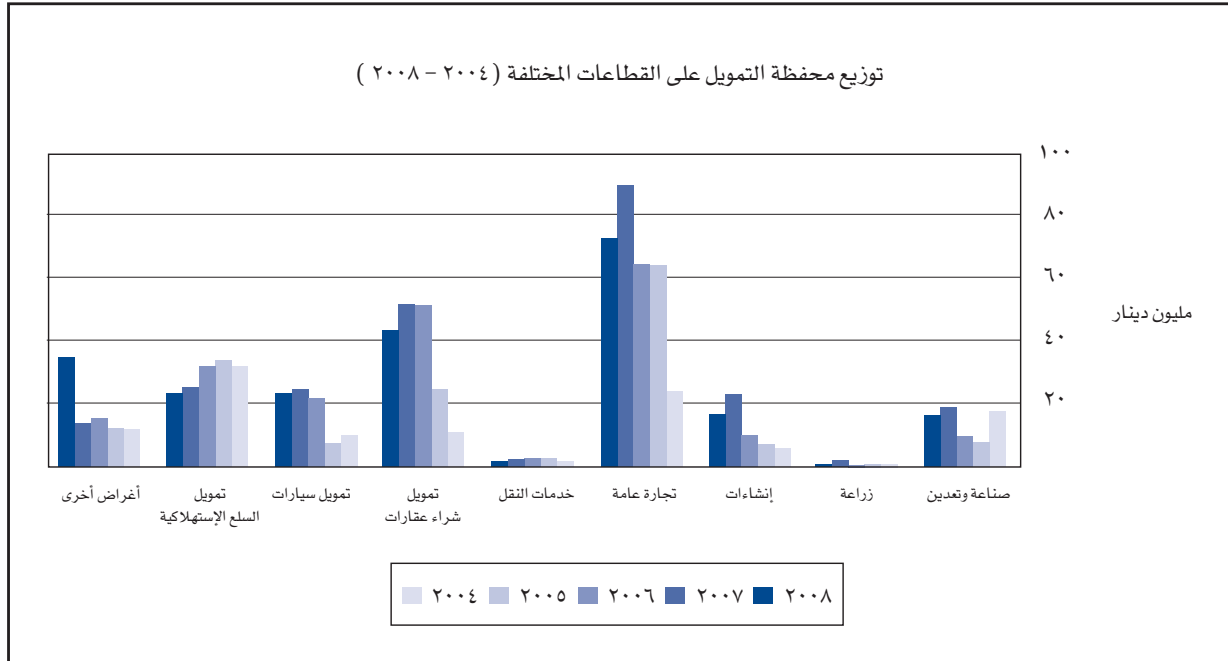
| البند / السنة | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| تمويل المربحة | ١٠٢,٥٦٩,١٣٢ | ١١٤,٥٨٠,٦٧٢ | ١٤٦,٧٧٤,٩١٥ | ١٩٠,٠٠٦,٣٩٥ | ١٩٤,١٨٨,٠٢٩ |
| المضاربة | ١٠,٦٨٥,٥٢٣ | ٣٨,٣٩٦,٢٤٤ | ٥٢,٦٤٦,٨٦٥ | ٥١,٧٨٥,١٥٤ | ٢٦,٠٦٧,٤١٧ |
| الاستصناع | ١,٣٦١,٧٤٧ | ٢,٩٥٣,٩١٢ | ٣,١٩٦,٢٢٥ | ٤,٩٩٩,٦٣٦ | ٧,٠٤١,٤٦٩ |
| المشاركة | ٤٩٩,٠٠٣ | ٥٠٠,٠٢٢ | ٤١٠,٨٥٥ | ٣٥٧,٢٤٠ | ٣٠٨,٠٨٠ |
| الإجارة | ٣,٣٣٠,٤٦٧ | ١٩,٠٩٤,٢٢٨ | ٤١,٠٣١,٢٧٦ | ٥٨,٣٣٤,٤٣٤ | ٦٣,٧٦٩,٨١٢ |
| استثمارات لصالح العملاء | ٤٦,٣٩٩,٨٣٤ | ١٠,٣٠٢,٠٧٨ | ٢١,١١٨,٦٨٨ | ١٦,٢٨٦,٣٠٩ | ١٣١,١٥٤,٦٠٠ |
| استثمارات ذاتية | ٤٤,٣٨٨,٩٤٣ | ٣١,٢٤٠,٠٩٤ | ٦١,٢٢٨,٤٥٣ | ٣٢,٦٥٩,٦٥٧ | ١٥٩,١٦٧,٥٨١ |
| الاستثمار السلعي المخصص | ١١٧,٦٠٠,١٣٦ | ١٣١,١٥٦,٦٣١ | ١٩٤,٠٩٠,٨٤٦ | ٢٢٢,١٥٧,١٣٩ | ٢٠٥,٨٠٩,٨٨٤ |
| تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية | ٢١,٤٢٥,٥٨٣ | ١٦,٠٦٩,٩٦٢ | ١١,٨٩١,٦٨٥ | ١٣,١٦٣,٢٣٣ | ١٣,٠٧٥,٤٧٥ |
| تعهدات العملاء مقابل كفالات | ٥,٧٧٨,٩٩٧ | ٥,٠٨٤,٦٠٦ | ٦,٢٤٢,٣٧٥ | ١٢,٠٦٣,٦٣٧ | ١٢,٣٤٢,٦٦٨ |
| قبولات | ٨,٨١٠,١١٨ | ٥,٧٥٥,٨٦٧ | ٤,٣٦٩,٢١٩ | ٣,٨٨٥,٥٣٦ | ٤,٣١٦,٤٩١ |



ولقد توزعت محفظة التمويل والاستثمار على القطاعات التالية :

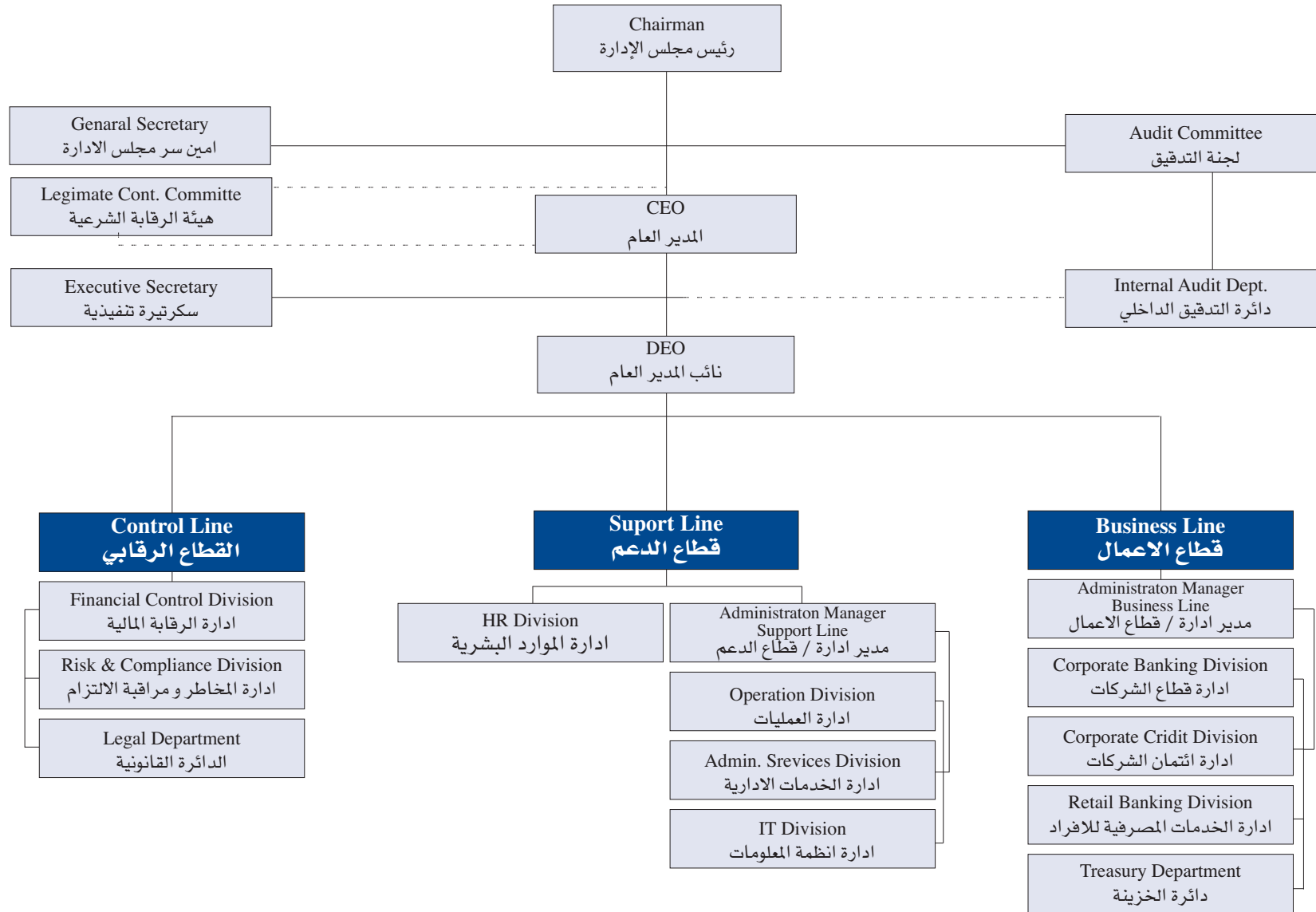
(بالدينار الأردني)

| البند | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| صناعة وتعدین | ١٥.٨٢٤.٧٣٩ | ٧.١٣٤.٦٣٢ | ٨.٤٩٣.٤٦٤ | ١٦.٩٠٨.٠٠٦ | ١٣.٠٣٣.٧٤٢ |
| زراعة | ٧١٣.٦٧٣ | ٤٢٠.٢١٩ | ٦٩١.٠٢١ | ١.٤٤٥.٦٧٨ | ٩٤٣.٨٠٨ |
| إنشاءات | ٣.٩٤٣.٢١٥ | ٤.٧١١.٠٣٣ | ٨.٢٩٢.٨٢٢ | ٢٢.٩٤٦.٧٠٤ | ١٤.٤١٣.٢٠٣ |
| تجارة عامة | ٢٧.٣١٨.٢١٧ | ٦٥.٤٧٠.٧٤٩ | ٦٤.٩٨٧.٧٩٤ | ٩١.٠٢٨.٨٦٨ | ٧٠.٤٢٥.٢١٩ |
| خدمات النقل | ٢.٣٦٩.٨٠٨ | ٢.١٧٢.١٦١ | ١.٥١٠.٠٤٣ | ٨٩٢.٤٢١ | ١.٦٤٢.٦٨١ |
| تمويل شراء عقارات | ١٠.٣٥٤.٥٦٦ | ٢٣.٥٠٣.٥٠١ | ٥١.٣٦٥.٤٤٦ | ٥١.٦٢٧.٤٩٩ | ٤٤.٦١٨.٨٣٤ |
| تمويل سيارات | ١٠.٦١٠.٥٦٧ | ١٤.٠٠٩.١٢٨ | ٢٣.٤٢٦.٢٢٦ | ٢٥.١٣٠.٣٨٥ | ٢٣.٩١٦.٨٥٢ |
| تمويل السلع الاستهلاكية | ٣٤.٩٣٧.٢٢٢ | ٢٨.٧٧٢.٤٩٩ | ٢٨.٩٤١.٧٢٤ | ٢٦.٦٠١.٧٧٧ | ٢٥.٢٥١.٤٠٤ |
| أغراض أخرى | ١٠.٠٤٣.٣٩٨ | ١٠.٢٣٦.٩٢٨ | ١٥.٣٢٠.٣٢٠ | ١٠.٥٦٧.٠٨٧ | ٣٣.٣٥٩.٢٥٢ |



الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا توجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.



الموارد البشرية

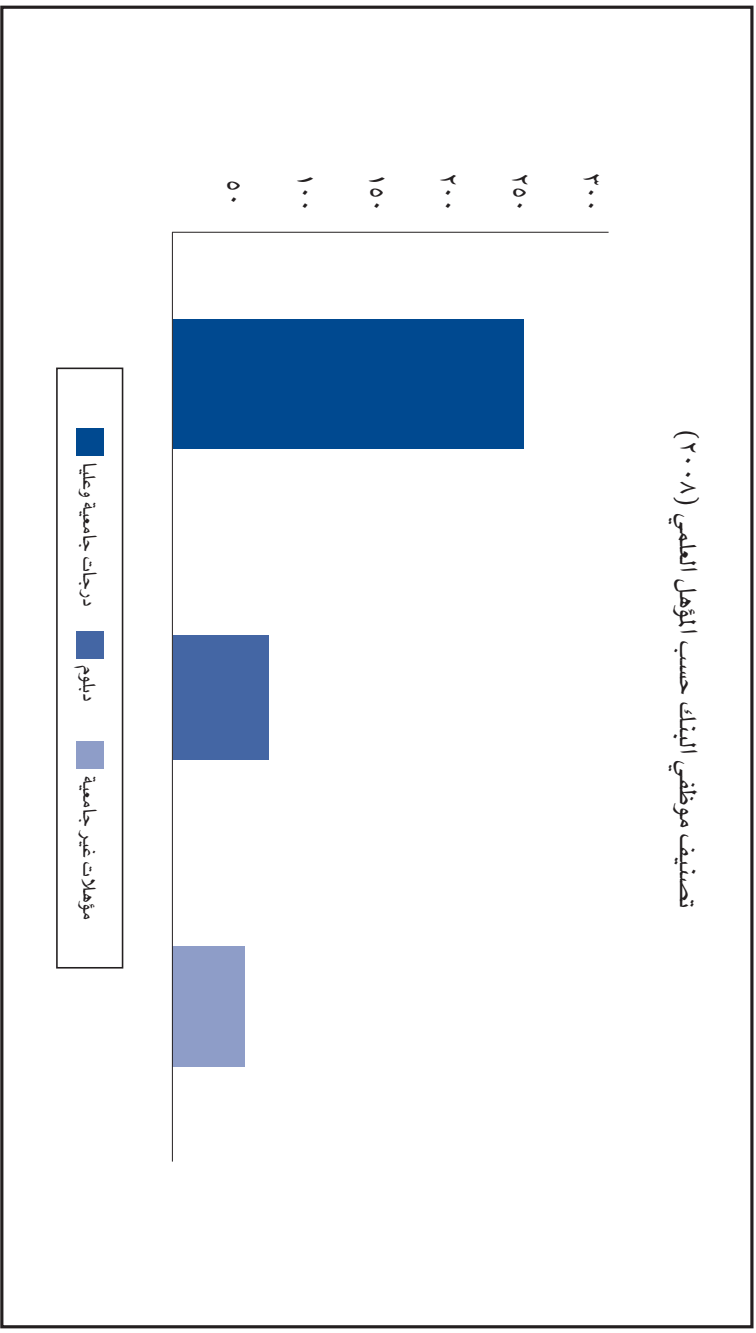
تلتزم إدارة الموارد البشرية بدعم وتسهيل تطبيق التوجهات الإستراتيجية للموارد البشرية والأنظمة والخدمات، وتهيئة محيط عمل حيوي ومتجدد للموظفين .
 بلغ عدد الموظفين في البنك (٣٦٤) موظفاً في نهاية عام ٢٠٠٨ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٠٪) منهم ، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتخلون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم ، البكالوريوس ، الماجستير ، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والسيرفة الإسلامية.

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ |
|---------------------------------|-------|
| التفصيل حسب الفئة | |
| - | ٥ |
| ٣١٩ | ٢٨١ |
| ٤٥ | ٤٧ |
| ٣٦٤ | ٣٣٣ |
| التفصيل حسب الأهل العملي | |
| ٢ | ١ |
| ٢٠ | ٢٢ |
| ١ | ٢ |
| ٢٢٢ | ١٩٦ |
| ٦٠ | ٦٥ |
| ٤٩ | ٤٧ |
| ٣٦٤ | ٣٣٣ |
| المجموع | |
| ٥٢ | ٢٩ |
| - | - |
| ٥٢ | ٢٩ |
| ٪١٤,٣ | ٪١١,٧ |

أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٩٨) برنامجاً تدريبياً شارك فيه (٧٦٧) موظفاً وموظفةً إنصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وادارياً.



كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من قبل لجنة بنك التسويات الدولية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠٠٨ ما يعادل ١٩٠,٤٪ مقابل ٢٠,٩٪ في العام السابق، علماً بأنه تم تطبيق معيار بازل II حسب متطلبات البنك المركزي للسنة الحالية أما في السنة السابقة تم تطبيق معيار بازل I، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪ ومن لجنة بازل عند نسبة ٨٪.

الإجازات خلال عام ٢٠٠٨

في عام ٢٠٠٨ استطاع البنك التميز حيث منحت مجلة جلوبال فايننس المتخصصة في مجال البنوك والؤسسات المصرفية البنك العربي الإسلامي الدولي جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن ومنطقتي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في:

- ١- النمو في عمليات التمويل المصرفية الإسلامية.
- ٢- النجاح في تلبية حاجات ومتطلبات العملاء المصرفية.
- ٣- خلق أسس ثابتة لديمومة نمو مطرد.

وحرص البنك على تقديم خدمات مصرفية تلبى احتياجات كافة شرائح المجتمع وتم التركيز على منتجات التجزئة من خلال تقديم المنتجات التالية:

- ١- طرح منتج تمويل أجهزة الحاسوب وعمل اتفاقيات مع عدة شركات كمبيوتر
- ٢- طرح برنامج خصومات لحملة بطاقات الفيزا.
- ٣- كما تم طرح خدمات إلكترونية جديدة وهي خدمة الرسائل القصيرة وخدمة البنك المناطق ، كما سيقوم البنك بإطلاق الخدمات المصرفية عبر شبكة الانترنت خلال الربع الأول من عام ٢٠٠٩ .

كما قام البنك بتوقيع عدة اتفاقيات مع نقابة المهندسين الأردنيين ونقابة المهندسين الزراعيين لتمويل الأفراد المنتسبين للاتحيتين إضافة إلى توقيع اتفاقية مع المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري لتمويل الوحدات السكنية المتنامة في مشروع المبادرة الملكية السامية ”سكن كريم لعيش كريم“ . وذلك وفق احكام الشريعة الإسلامية وكان البنك العربي الإسلامي الدولي هو البنك الإسلامي الوحيد الذي وقع اتفاقية مع المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري. وخلال عام ٢٠٠٨ تم افتتاح فرع خلد وفرع الباسمين ضمن سياسة التوسع والانتشار وسيتم خلال الشهر الأول من عام ٢٠٠٩ افتتاح فرعي أبو علفدا والسلط إضافة إلى (٨) فروع جديدة سيتم افتتاحها خلال عام ٢٠٠٩ وهي الكرك، الفرقة، جرش، عجلون، الزهدة، طبربور، وفرع آخر في اربد بالإضافة إلى انتقال فرع العقبة إلى المقر الجديد.

ومن جانب آخر تم التوسع في زيادة شبكة الصراف الآلي وتركيب أجهزة في كافة الفروع التي تم افتتاحها إلى جانب توجيه البنك إلى توفير أجهزة صراف آلي في العديد من الأماكن والمولات الكبرى.

هذا واستمر البنك في تمويل الشقق السكنية وفق أسلوب الإجارة المنتهية بالتملك واسلوب الاستئجار وتمويل الأراضي ومواد البناء، إضافة إلى السيارات والأجهزة الكهربائية وفق أسلوب الراجعة الإسلامية.



المدير العام يوقع اتفاقية سكن كريم مع المؤسسة العامة للاسكان والتطوير الحضري

تكنولوجيا المعلومات

يعتبر عام ٢٠٠٨ عام النقلة النوعية والتحدي الكبير من حيث تطبيق تكنولوجيا المعلومات وتحديث البنية التحتية والتي أسفرت عن تطبيق النظام البنكي الجديد وتشغيله الأمر الذي أدى إلى احداث تغيير في هيكلية العمل وتحسين ورفع مستوى الخدمات المقدمة للعملاء بالإضافة إلى تمكن البنك العربي الإسلامي الدولي من تطبيق معايير حديثة في هندسة العمليات المصرفية مما يمكنه من المنافسة والانطلاق نحو التجدد المستمر والدائم على قاعدة صلبة وممتدة في استخدام وتكريس التكنولوجيا البنكية.

تميز عام ٢٠٠٨ أيضا بتدشين خدمات مصرفية جديدة وتوسع في شبكة فروع البنك وفي تطبيق معايير الرقابة البنكية على كافة عمليات ومجالات البنك المختلفة وقد تحقق ذلك بجهود موظفي إدارة أنظمة المعلومات وبدعم كبير من باقي ادارات وودائر وفروع البنك المختلفة حيث ظهر جليا العمل الجماعي والمسؤولية المتناهية في تحقيق أهداف إدارة أنظمة المعلومات.

وبالنظر إلى التوسع المرتقب في الخدمات والأنظمة البنكية والمشاريع المستقبلية للعام القادم ، فقد ارتأينا اطلاق شعار لعام ٢٠٠٩ لادارة أنظمة المعلومات يسمى عام «التحديث والتطوير» حيث تميزت خطة عام ٢٠٠٩ بالمسوحة لجمع حصاد عام ٢٠٠٨ حيث سنعمل ببشيرة الله تعالى على تحقيق أهداف ومشاريع إدارة أنظمة المعلومات بالتزامن مع خطة البنك الاستراتيجية حيث سيتم ادخال خدمات الكترونية جديدة وتطبيق أنظمة بنكية جديدة لخدمة ادارات وفروع البنك المختلفة ومنها إدارة الموارد البشرية وإدارة الخدمات الإدارية وإدارة المخاطر وتم التركيز أيضا على بعض المشاريع الحيوية والهامة منها بناء موقع بديل لمركز أنظمة المعلومات في الرقاع الجديدة وتحديث الأجهزة المركزية وتوسعة شبكة الصراف الآلي وادخال خدمة الانترنت البنكية والتوسع الاقليمي في الجمهورية العربية السورية وافتتاح فروع جديدة بالإضافة إلى مشاريع على مستوى إدارة أنظمة المعلومات تفنى بالخصوص في تقوية ودعم النواحي الأمنية وتحديث البنية التحتية وتطوير السياسات والاجراءات الداخلية وتوثيقها وتحديث شبكة الاتصالات بين الفروع بالإضافة إلى تدريب كوادر إدارة أنظمة المعلومات.



فريق استمرارية العمل مع سعادة المدير العام

البنك العربي الإسلامي الدولي يحصد جائزتين في التفوق



النمو.. في عمليات التمويل المصرفية الإسلامية
النجاح.. في تلبية حاجات ومتطلبات العملاء المصرفية
المتانة.. خلق أسس ثابتة لديمومة نمو مطرد

٠٨٠٠٢٢٢٢٢٤

iibank.com.jo



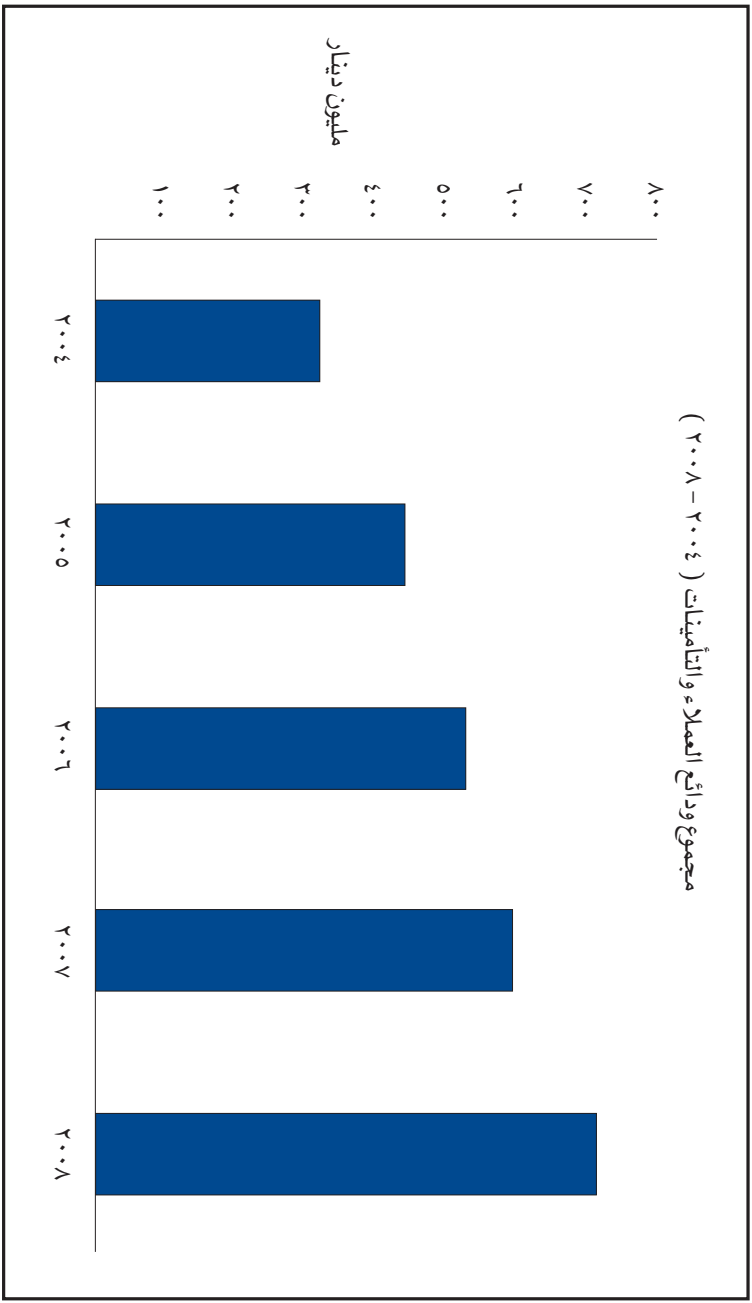
البنك العربي الإسلامي الدولي يحصل على جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن
ومنطقتي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٠٨

ودائع العملاء

تعتبر ودايع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودايع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (٦٦٦) مليون دينار وبنسبة زيادة ١٢٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

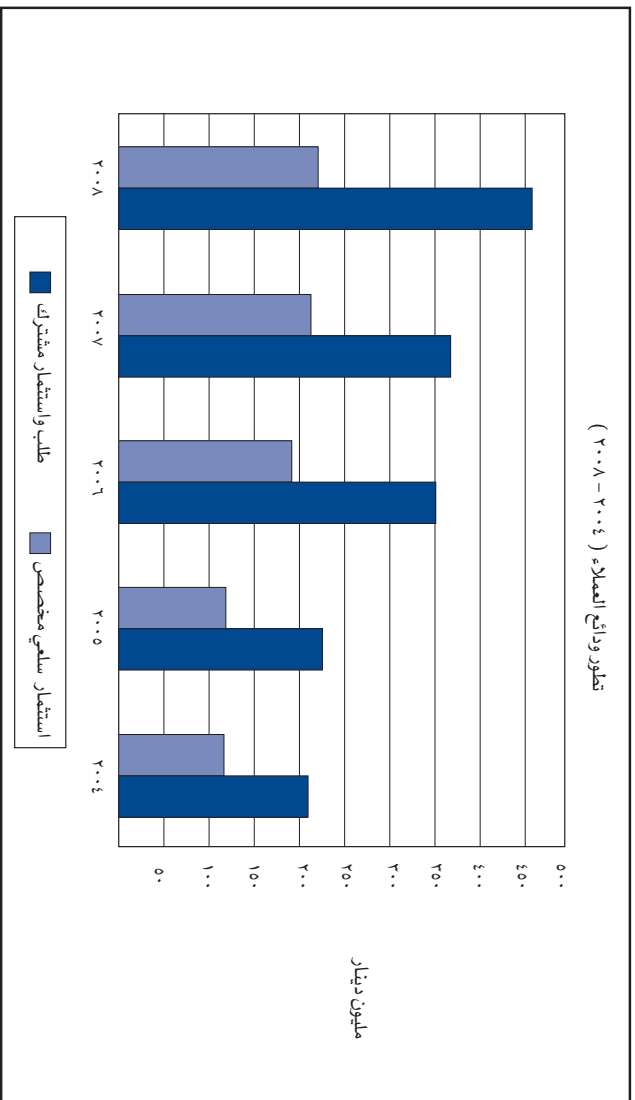
وقد بلغت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠٠٨/١٢/٣١ كالتالي:

| بالدينار الأردني | |
|---------------------|----------------------|
| ودائع العملاء | ٦٦٦,٠٦٧,٦٣٩ |
| ودائع البنوك | ٣١٤,٣٦٧,٤٣٣ |
| التأمينات التقديرية | ٣١,٠٦٠,٨١٤ |
| المجموع | ١,٠٠١,٤٩٥,٨٨٦ |

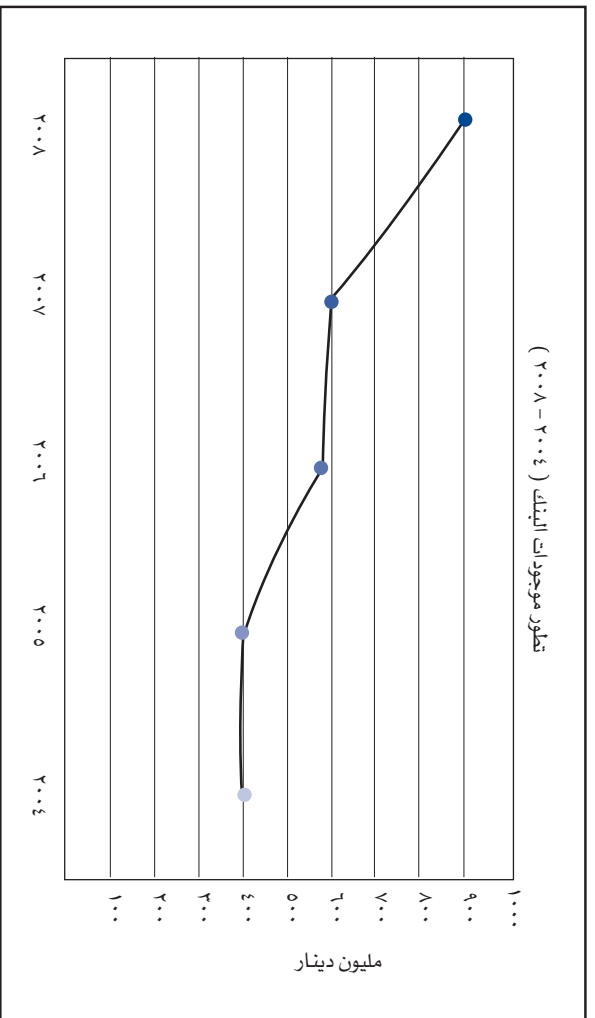


وبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و (استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٤ | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| ٤٦٠,٢٥٧,٧٥٥ | ٣٧٧,٥١٢,٨٦٨ | ٣٤٧,٧٨٦,٠٨٧ | ٢٣٣,٥١٩,٣٧٦ | ٢١٤,٠٥٢,٥٧١ | (ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك) |
| ٢٠٥,٨٠٩,٨٨٤ | ٢٢٢,١٥٧,١٣٩ | ١٩٤,٠٩٠,٨٤٦ | ١٣١,١٥٦,٦٣١ | ١١٧,٦٠٠,١٣٦ | ودائع العملاء (استثمار مخصص) |
| ٢٢٦,٠٦٧,٦٣٩ | ٥٩٥,٦٧٠,٠٠٧ | ٥٤١,٨٧٦,٩٣٣ | ٣٦٤,٦٧٦,٠٠٧ | ٣٣١,٦٥٢,٧٠٧ | المجموع |



الأثر المالي للعمليات غير المتكررة
لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

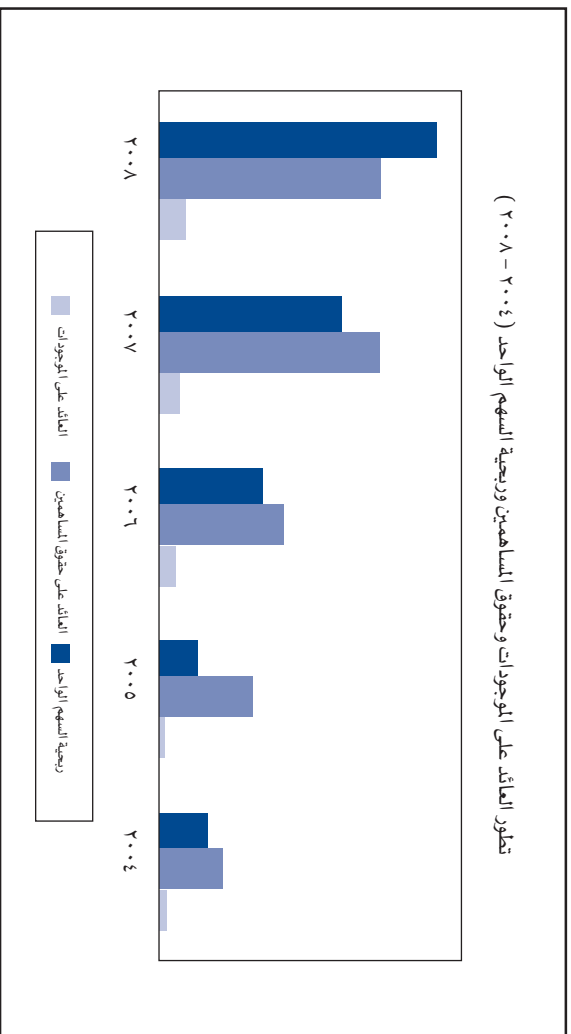


(بالدينار الأردني)

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٨:

| البيان / السنة | ٢٠٠٤ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| الأرباح التشغيلية | ٦,٥٠٦,٩٣٣ | ١١,٣٩٥,٣٥٣ | ١٧,٦٩٨,٦٦٩ | ٢٣,٦٨٧,٥٥٦ | ١٩,٥٢٨,٥٨٢ |
| صافي الأرباح قبل الضريبة | ٢,٣٥٧,٩٢٤ | ٦,١٠٧,٢٥٢ | ١٢,٣٦٠,١٩٩ | ١٦,٠٧٥,٣٦٧ | ١١,٣٧٢,١٧٢ |
| صافي حقوق المساهمين | ٥٠,٣٧٨,٣٣٦ | ٥٤,٨٢٩,٧٨٣ | ٦٢,٧٨٨,١٩٣ | ٧٤,٠٨٣,٠٥٥ | ٩٢,٢٠٨,٦٥٩ |
| ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة) | ٠,٠٢٧ | ٠,٠٩٥ | ٠,٣٠٠ | ٠,٢٧٥ | ٠,١١٠ |
| إيرادات مقبوضة مقدماً | ١٠,٧٢٠,٤٣٩ | ١٦,٨٩٤,١١٥ | ٢٠,٦٣٨,٧٠١ | ١٩,٨٢١,٧٧٢ | ١٥,٧٧٣,٨٧٨ |

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي
لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

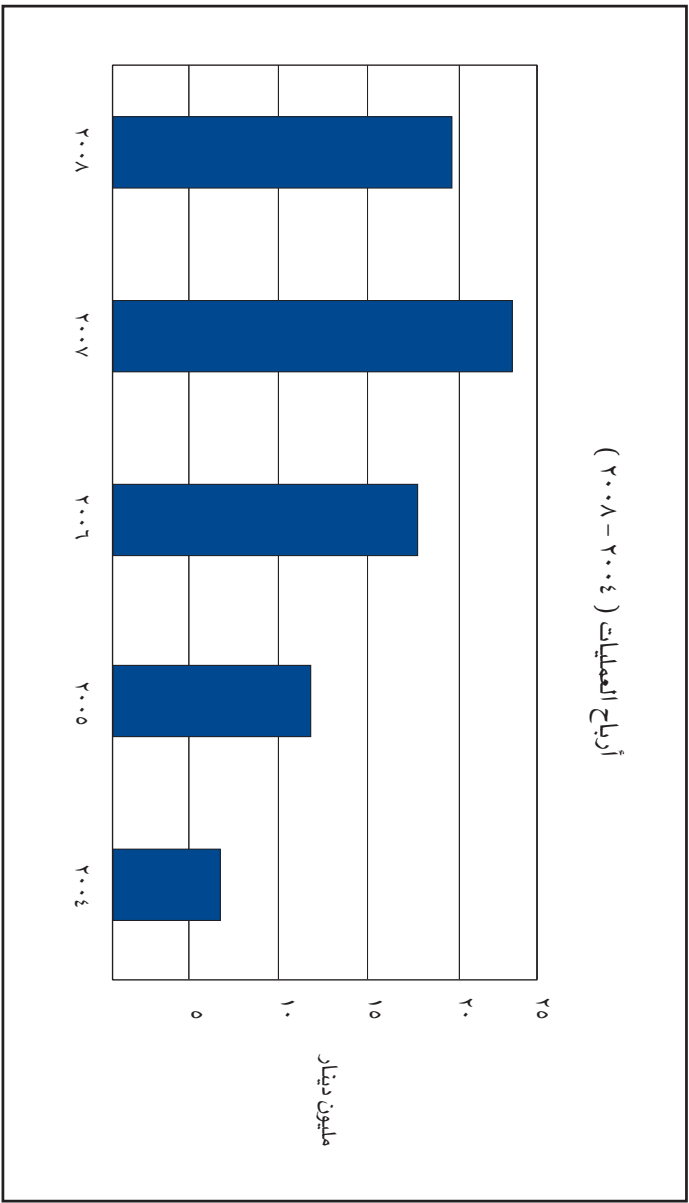


إيضاحات إضافية

يحتوي هذا الجزء من التقرير السنوي على إيضاحات وبيانات مالية بالإضافة إلى ما جاء في تقرير مجلس الإدارة ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منه وذلك عملاً بما ورد في " تعليمات ومعايير التدقيق والشروط الواجب توافرها في مدققي الخاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية رقم (١) لسنة ١٩٩٨ " الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية استناداً لأحكام المادتين (٩) و (٥٢) من قانون الأوراق المالية رقم (٢٣) لسنة ١٩٩٧.

التحليل المالي مركز البنك ونتائج العمليات

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



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠٠٨/١٢/٢١ ما مجموعه (١٨.٨٧٦.٢٩٠) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (١.٨٨٧.٦٢٩) دينار
- حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (١١.١٢٥.٤١١) دينار
- حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٥.٨٦٣.٢٥٠) دينار

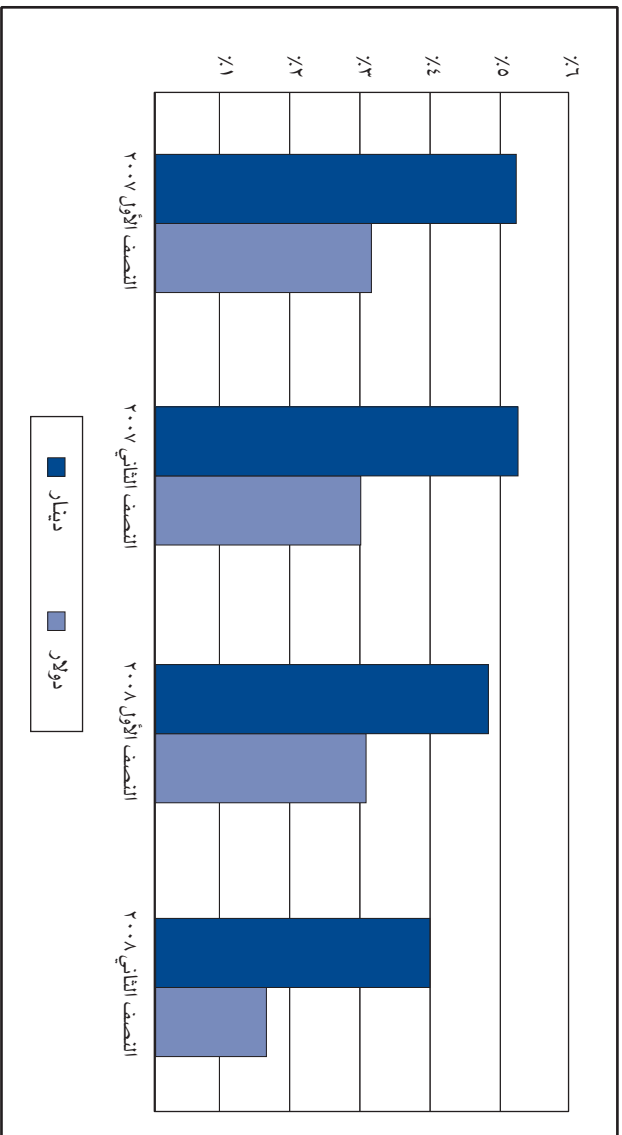
هذا، وتشارك حسابات الاستثمار المشترك في النتائج الربحية للاستثمار بحسب النسب المقررة للمشاركة خلال العام الحالي على النحو التالي:

- حسابات لأجل بنسبة %٩٠
- حسابات التوفير بنسبة %٥٠

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠٠٨ بالدينار الأردني عن النصف الأول (٤.٨١) والنصف الثاني (٤.٠٣) ، وبالرولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٣.١) وعن النصف الثاني (١.٥٧) .

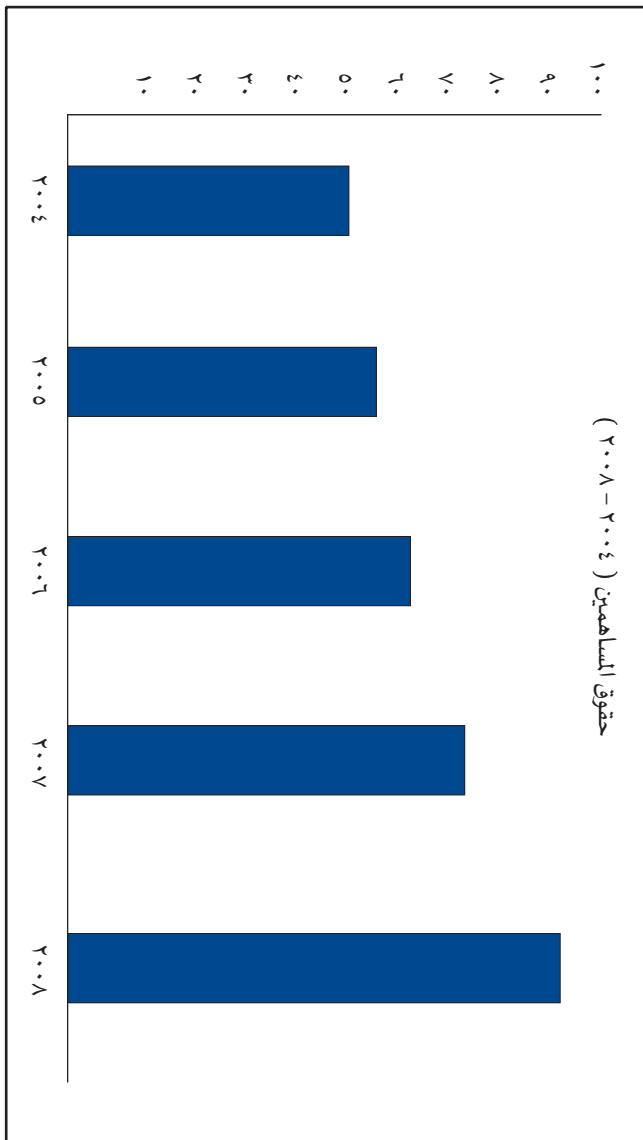
(نسبة مئوية)

| ٢٠٠٧ | | ٢٠٠٨ | |
|-------------|--------------|-------------|--------------|
| النصف الأول | النصف الثاني | النصف الأول | النصف الثاني |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢.٢١ | ٥.١٥ | ٤.٨١ | ٢.١ |
| ٥.١٥ | ٢.٠٤ | ٤.٠٣ | ١.٥٧ |



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تتبع بشكل أساسي على عائق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجد للمساهمين ، وقد بلغت حقوق المساهمين (٩٢.٢٠٨.٦٥٩) دينار بزيادة مقدرها (١٨.١٢٥.٦٠٤) دينار ونسبة (٢٤٪) 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 ١٠٪ مقارنة بنسبة ١٢,٥٪ في عام ٢٠٠٧.



العمولات الداخلة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الداخلة (٤٢٣,٦٠٠) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الداخلة ١/٨ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الداخلة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ما مجموعه (٩٣١,٨٤٠) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ ما مجموعه (١٩١,٧٨٥) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجر المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

خطة عمل البنك المستقبلية لعام ٢٠٠٩

- التوسع داخل محافظة العاصمة بواقع ٤ فروع، وكذلك الانتشار في جميع محافظات المملكة خلال الثلاث سنوات القادمة.
 - توسيع شبكة الصراف الآلي.
 - تقديم واستحداث خدمات ومنتجات جديدة ومتطورة تلبى رغبات واحتياجات السوق المصرعي.
 - تسمية الودائع.
 - رفع مستوى رضى العملاء من خلال الارتقاء بمستوى الجودة.
 - زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال أماكن تواجد.
- وعملاً بأحكام المادة ١٧١ من قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧، نبين فيما يلي ملخصاً لأهم عناصر خطة البنك خلال عام ٢٠٠٩:

أولاً : الأهداف الاستراتيجية

تهدف الخطة الاستراتيجية للبنك لعام ٢٠٠٩ إلى ما يلي :

- ١- تقديم خدمات متميزة للعملاء بكفاءة وجودة عالية من خلال تنوع المنتجات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك.
- ٢- توفير تقنية معلومات جديدة للبنك لتحسين كفاءة الخدمات والعمليات المصرفية المقدمة للعملاء وبما يعزز من مستوى الرقابة الداخلية في البنك.
- ٣- تعظيم عائد الأرباح للعملاء وذلك من خلال تنوع المحافظ الاستثمارية والتمويلات التي يقدمها البنك الأمر الذي يساعد في تحقيق عائد مجزٍ ومناقس وكذلك تعظيم حقوق المساهمين.
- ٤- التوسع الجغرافي داخليا وخارجيا للبنك وذلك من خلال تعزيز الانتشار الجغرافي للبنك في داخل الأردن وخارجه.
- ٥- تعزيز العلاقات مع الأفراد والشركات وذلك من خلال تقديم خدمات مصرفية متميزة وتعزيز الكفاءة التشغيلية والحوكمة العالية للخدمات والمنتجات المقدمة من قبل البنك.

ثانياً : التطوير الوظيفي

تم إعداد خطط التطوير الوظيفي لعام ٢٠٠٩ استناداً إلى الاحتياجات التدريبية للموظفين الحاليين وإلى خطط التوسع والتفرع المستقبلية للبنك. وستستمر إدارة البنك في عقد الندوات الخاصة بالعمود الشرعية والاقتصاد الإسلامي واستخدامات الحاسوب والبرامج المتقدمة في التمويل والاستثمار والتميز في الأداء.

ثالثاً : تطوير الخدمات المصرفية

سيستمر البنك في العمل بشكل حثيث على تطوير مجموعة منتجاته وخدماته خلال عام ٢٠٠٩ من خلال التوسع في تطبيق عقد الاستئناس وتطبيق عقد الإجارة المنتهية بالتعليك ، بالإضافة إلى بعض عقود التمويل الإسلامية، كما سيستمر بدراسة احتياجات عملائه ورضائهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، حيث سيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية ممتازة.

رابعاً : إدارة الموجودات والمطلوبات

سيستمر البنك في العمل على زيادة النمو في الأموال القابلة للاستخدام خلال عام ٢٠٠٩، وذلك وفق احتياجاته الاستثمارية وقنوات توظيف الأموال المتاحة ذات المردود المرتفع، هذا ويحرص البنك على إدارة موجوداته ومطلوباته بشكل يضمن أفضل مردود ممكن ضمن مستوى مقبول من المخاطر.

خامساً : الوعي المصرفي الإسلامي

يحرص البنك على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية ، وتقديم أوراق عمل في بعضها ، حيث لبى البنك خلال عام ٢٠٠٨ دعوات عدد من الجامعات الأردنية لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية وغيرها.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللوكالات الاستشارية مبلغ (٧١,٩٣٥) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

| بالدينار ٢٠٠٨ | البنود |
|------------------|--|
| ١٨,٥٦٤ | أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسفوية |
| ٢,٩٣٣ | أتعاب مقابل استشارات ضريبية وتحليلية |
| ٥٠,٤٣٨ | أتعاب استشارات شرعية |
| ٧١,٩٣٥ | المجموع |

بيان بالزرايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة كأعضاء في المجلس عن عام ٢٠٠٨ :

(دينار أردني)

| الاسم | تنتقلات داخل البنك عن عام ٢٠٠٨ | صافي بدل أتعاب عضوية مجلس الإدارة | بدل رواتب ومكافآت |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| السيد عبد الحميد عبد المجيد شومان | ١٠,٠٠٠ | ٤,١٦٦ | - |
| الدكتور تسير رضوان الصمادي | ٢,٠٠٠ | ٨٣٤ | - |
| السيد غسان احمد بندقجي | ١٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | ٢٣٧,٤٣٠ |
| الدكتور خالد واصف الوزني | ١٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | - |
| السيد سالم عبد المنعم بركان | ١٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | - |
| السيد محمد صادق الحسن | ١٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠ | - |

بيان بالزاي والمكافآت التي حصل عليها أعضاء الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠٠٨:

(دينار أردني)

| الاسم | رواتب ومكافآت |
|-----------------------------|---------------|
| السيد عباس جمال مرعي | ٢٦,٠٠٦ |
| السيد نهاد يعقوب مرقوة | ٥٩,٨٧٦ |
| السيد طارق عواد | ٤٦,٨٩٢ |
| السيد عبد الكريم السكري | ٣٢,٣٦٠ |
| الأستاذ حسام الدين صلاح | ٢٠,٠٦٨ |
| السيد عبد الكريم سمور | ٢٥,٣٤٤ |
| السيد بسام محمد عليان | ٧٠,٨٧٨ |
| السيد عبد الله السميرات | ٢٤,٦٤٤ |
| السيد عاكف حمام | ٥٧,٦١٦ |
| السيد ناهض حسن نواهضة | ٣٢,١٦٤ |
| الدكتور محسن فايز ابو عوض | ٤٣,٨٧٦ |
| الدكتور نايف موسى أبو دهميم | ٤٣,٨٧٢ |
| السيد يوسف البدري | ٧٢,٣٤٠ |

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهذافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقد تم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (١٨.٦٤٠) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

| الجهة | المبلغ |
|-----------------------------------|--------|
| تقاية المهندسين الأردنيين | ٥,٠٠٠ |
| الإتحاد الأردني للتنس | ١,٠٠٠ |
| جمعية حماية ضحايا العنف الأسري | ٩٠ |
| صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام | ١٢,٥٥٠ |
| المجموع | ١٨,٦٤٠ |

المقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهات التنفيذية

لم يبرم البنك أي عقود أو ارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة وتدرج المقود التي أتتها البنك مع أعضاء 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.

خدمة المجتمع المحلي

تؤكد سياسات البنك أهمية المساهمة الحقيقية والحادة في حركة التنمية الاقتصادية للمجتمعات الإسلامية من خلال تقديم التمويل اللازم والدخول في شركات فاعلة مع المنظمات الإنتاجية المختلفة، وبشكل العمل على تنمية وخدمة المجتمع المحلي أحد أهم الأسس المكونة للرسالة التي أنشئ البنك العربي الإسلامي الدولي من أجلها.

أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠٠٨

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مطردة، ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠٠٨ مقارنة بالسنوات السابقة:

| أهم نتائج العمليات | | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٦ | ٢٠٠٥ | ٢٠٠٤ | |
|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------|--|
| إيرادات وعمولات مقبوضة مقدماً | ١٥,٧٧٣,٨٧٨ | ١٩,٨٣١,٧٧٣ | ٢٠,٣٣٨,٧٠١ | ١٦,٨٩٤,١١٥ | ١٠,٧٣٠,٤٣٩ | | |
| العمولات الدائنة | ١,٦٠٠,٤٣٣ | ١,١٩٦,٩٨٥ | ١,٠٥١,٣٧٥ | ١,٠٣٣,٤٣٩ | ٨٣٥,١٨٦ | | |
| صافي الأرباح قبل الضريبة | ١١,٣٧٢,١٧٣ | ١٦,٠٧٥,٢٦٧ | ١٢,٢٦٠,١٩٩ | ٦,١٠٧,٢٥٢ | ٢,٣٥٧,٩٢٤ | | |
| صافي الأرباح بعد الضريبة | ٦,٥٠٧,٦٨٨ | ١٠,٨٧٠,١١٨ | ٧,٩٩٠,٦٩١ | ٣,٨٠١,٤٣٩ | ١,٤٦٠,٨٨٢ | | |
| أهم بنود الميزانية | | | | | | | |
| مجموع الموجودات | ٩٠٦,٣١١,٩٧٥ | ٥٩٣,٩٨٧,٠١٧ | ٥٧٤,٧٥٨,٥٦٣ | ٣٩١,١١٦,٢٧٠ | ٤٠٢,١٧٣,٦٣٦ | | |
| مجموع ودائع العملاء ● | ٦٦٦,٦١٧,٦٣٩ | ٥٩٥,٦٧٠,٠٠٧ | ٥٤١,٧٣١,٦١٤ | ٣٦٤,٦٧٦,٠٠٧ | ٣٣١,٦٥٢,٧٠٧ | | |
| التمويل والاستثمار | ٥٨١,٦٩٦,٩٨٨ | ٣٥٤,٤٩٨,١٥٩ | ٣٣٦,٥١٤,٤٠٧ | ٢١٢,٦٦٦,٠٠٢ | ٢١٠,٢٥١,٤٢١ | | |
| مجموع حقوق المساهمين | ٩٢,٣٠٨,٦٥٩ | ٧٤,٠٨٣,٠٥٥ | ٦٢,٧٨٨,١٩٣ | ٥٤,٨٢٩,٧٨٣ | ٥٠,٣٧٨,٣٢٦ | | |
| عدد الأسهم | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | | |
| بعض النسب المالية | | | | | | | |
| العائد قبل الضريبة على الموجودات | ٪١,٥ | ٪٣,٨ | ٪٢,٥ | ٪١,٦ | ٪٠,٦ | | |
| العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين | ٪١٣,٧ | ٪٢٣,٤ | ٪٢١ | ٪١٢ | ٪٤,٧ | | |
| مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل | ٪٤١,٧ | ٪٣٣ | ٪٣٠,٧ | ٪٤,٦ | ٪٦٣,٨ | | |
| حقوق المساهمين/مجموع الموجودات | ٪١٠ | ٪١٢,٥ | ٪١١ | ٪١٤ | ٪١٢ | | |
| بنود خارج الميزانية | | | | | | | |
| اعتمادات مستندية | ١٣,٠٧٥,٤٧٥ | ١٣,١٦٣,٣٣٣ | ١١,٨٩١,٦٨٥ | ١٦,٠٦٩,٩٦٣ | ٢١,٤٢٥,٥٨٣ | | |
| كفالات | ١٢,٣٤٢,٦٦٨ | ١٢,٠٦٣,٦٣٧ | ٦,٢٤٢,٣٧٥ | ٥,٠٨٤,٦٠٦ | ٥,٧٧٨,٩٩٧ | | |
| قبولات | ٤,٣٦٦,٤٩١ | ٣,٨٨٥,٥٣٦ | ٤,٣٦٩,٢١٩ | ٥,٧٥٥,٨٦٧ | ٨,٨١٠,١١٨ | | |

- بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلبي مخصص)

- فيما يلي جدول يبين بعض النسب والتؤشرات المتعلقة بالسيولة النقدية كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ :

| | |
|--|-------|
| الأموال النقدية / مجموع الموجودات | ٪٣٦,٧ |
| محفظة التسهيلات / ودائع العملاء (جاري ومشترك) والتأمينات النقدية | ٪١٠,٥ |
| ودائع العملاء والتأمينات النقدية / مجموع الموجودات | ٪٥٣,١ |

مما تقدم يلاحظ أن نسب السيولة النقدية للبنك تصنف ضمن المعدلات والنسب المتعارف عليها للبنوك العالمية، وهذا يعطي مدلولاً بأن البنك يعتمد على سياسة متحفظة في إدارة سيولته النقدية .

(مجلس الإدارة)

إقرار مجلس الإدارة

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٦) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية 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.

الدكتور تسيير رضوان الصمادي

رئيس مجلس الإدارة



سالم عبد النعم برقان

نائب رئيس مجلس الإدارة



إقرار رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (٦) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فإننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

الدكتور تسيير رضوان الصمادي

رئيس مجلس الإدارة



خسان بندقجي

المدير العام



عباس مرعي

المدير المالي



تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي الواحدي عشر من الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١

بسم الله الرحمن الرحيم

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 لحضر اتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ استناداً للحكم المادة (١٦) من النظام الأساسي للبنك

١- لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع الإدارة العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي والفنيين والقانونيين العاملين فيه بدراسة جميع الموضوعات التي عرضت على هيئة الرقابة الشرعية والإجابة على جميع الاستفسارات المتعلقة بشأنها وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها .

٢- استمرت الهيئة من خلال الاجتماعات بوضع ما اقتضته الحاجة من أسس وأحكام وكل ما استوجب المعالجة في كل الجوانب والأمر التي اقتضتها طبيعة العمل المصرفي في ضوء المستجدات التي ظهرت من خلال التطبيق العملي وبما يتفق مع الأحكام الشرعية وقامت بتوضيح كثير من المسائل المصرفية الجديدة ولورتها وبيان الحكم الشرعي فيها .

٣- راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات الحسابية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمه للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلمت عليه .

٤- في رأينا أن :

- العقود والعمليات التي تنفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠٠٨/١٢/٣١ والتي اطلمنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وتعاونت الإدارة مع هيئة الرقابة الشرعية في تنزيل ما قدم لها من ملاحظات على بعض التطبيقات العملية .

- إن أسس توزيع الأرباح على أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار تتفق والقواعد والأسس المقررة حسب عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك وطبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

٥- اطلمت الهيئة على التقارير التي أعدها المكلفون بالتدقيق على عمليات الفروع وكذلك اطلمت على الملاحظات والمقترحات التي قدموها وما اتخذت الإدارة العامة بشأنها من إجراءات .

٦- مع ملاحظة مخصصات الذمم غير العاملة تأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الإستثمارية سليمة وأنه لم يتعرض لأية خسارة كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١ في أي عملية من عملياته الإستثمارية، وبذلك لم يكن هناك حاجة لتطبيق المادة (١٦) من النظام الأساسي الخاصة بموضوع الخسارة إن وجدت .

داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من العطاء والإنجاز على أساس من الإلتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

ححر هذا التقرير في يوم الإثنين ٢٩ محرم ١٤٣٠هـ الموافق ٢٦/١/٢٠٠٩م .

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة



الاستاذ الدكتور أحمد العميادي
العضو التنفيذي



سماحة الشيخ سعيد الرجواوي
عضو الهيئة



دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماما كبيرا لممارسات الحوكمة 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 الحوكمة المؤسسية ، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية .

لقد كان البنك العربي الإسلامي الدولي من أوائل المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط ، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق في أوائل العام 1998منذ تاريخ تأسيس البنك ، ويعقد المجلس اجتماعات دورية وغير دورية بكامل أعضائه لمناقشة توجه البنك الاستراتيجي والتغير في المؤشرات المهمة على إستراتيجية البنك العامة .

وقد تم إعداد هذا الدليل اعتمادا على دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي) للبنوك في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني ، بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين الناقلين وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك .

وسيقوم البنك بمرحلة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصرفي .

المرتكزات الأساسية للدليل :

أولاً : الالتزام بالحاكمية المؤسسية :

لدى البنك العربي الإسلامي الدولي (الشركة) مجموعة منتظمة من العلاقات مع مجلس الإدارة والمساهمين وجميع الأطراف الأخرى ذات الصلة ، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لإستراتيجية 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 مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين . لقد قام البنك بإعداد هذا الدليل وفقا لتطلبات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الأردني بشكل يتسجم مع احتياجاته وسياساته ، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة في 2008/1/19 وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني والجمهور عند الطلب .

يقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقرير الجمهور عن مدى التزام إدارة البنك بتبني الدليل ، مع بيان مدى التزام إدارة البنك بتطبيق كل بند من بنوده مع ذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم تطبيقه .

ثانياً : مجلس الإدارة (المجلس)

1- مبادئ عامة

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

ب- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلّقة بعمليات البنك وسلامته المالية ، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين ، والمودعين ، والذائنين ، والموظفين ، والجهات الأخرى ذات العلاقة ، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيلف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك .

ج- يقوم المجلس بتبريخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين .

د- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تتفق عليها مسؤوليات العمليات اليومية ، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخططة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بامتثالها . بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم .

٢- رئيس المجلس / المدير العام

- أ- يتم الفصل بين منصبى رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة ، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
- ب- إذا كان الرئيس تنفيذياً فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل ككاتب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين. ويكون رئيس المجلس تنفيذياً (إذا كان متفرغاً ويشغل وظيفة في البنك).
- ج- يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

٣- دور رئيس المجلس (الرئيس)

يقوم الرئيس بما يلي:

- أ- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- ب- خلق ثقافة – خلال اجتماعات المجلس – تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- ج- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- د- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

٤- تشكيلة المجلس

- أ- يتألف مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي من خمسة أعضاء ، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات ، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
- ب- يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة والتي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة ويضم المجلس المدير العام وأعضاء غير تنفيذيين (أعضاء لا يشغلون وظائف في البنك).
- ج- يراعى أن يكون من بين أعضاء المجلس ثلاثة أعضاء مستقلين على الأقل.
- د- يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري) الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- ١- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ٢- أن لا يربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- ٣- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- ٤- أن لا يكون عضواً لمجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها بالبنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات أو الأعمال المعادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- ٥- أن لا يكون شريكاً للمحقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاثة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ٦- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

٥- تنظيم أعمال المجلس

- أ- يهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس ، لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب- تقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ج- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.
- د- يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية وللحفاظ على مستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.

- هـ- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقيل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- و- يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال اجتماعات المجلس.

ز- أن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة ، ويقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.

ح- إن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس تكون موضحة كتابيا والتي منها:

- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.
- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

ط- يقوم أعضاء المجلس بالإطلاع بشكل دائم على التطورات داخل كل من البنك والتطاعات المصرفية المحلية والدولية ويقوم البنك بتزويد الأعضاء بهلخص مناسب عن أعمال البنك.

ي- إن اتصال أعضاء المجلس ولجانه متاح مع الإدارة التنفيذية.

ك- يضع البنك هيكلًا تنظيميًا يبين التسلسل الإداري (بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية). ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.

ل- يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس ، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية ، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع ، وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه ، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحييته من قبل المجلس بالإجماع .

٦- أنشطة المجلس: التعميمات ، الإحلال والتطوير

أ- يجب أن تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.

ب- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المديرين التنفيذيين مثل مدير التدقيق الداخلي والمراقب المالي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.

ج- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال (Succession Plans) للمديرين التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

٧- أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

أ- يقوم المجلس بتقييم أدائه كل، مرة واحدة على الأقل سنويا ، باتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم فعاليته. وبحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعي ويتضمن مقارنة بالبنوك الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة ، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية للبنك ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية .

ب- يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنويا.

٨- أنشطة المجلس: التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة ، ميثاق أخلاقيات العمل ، تعارض المصالح

أ- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم برسم واعتماد استراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقا لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصورية حيثما لزم. وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

ب- يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسته أعماله. ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات الممنوحة لهم. ويتم تقييم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور. وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

١- قواعد وأجراءات تطعم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركائهم ، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والتجارة المشتركة مع البنك. كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً للشروط تفضيلية. وأن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم

فيه بحق ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه. كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك ، وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.

٢- أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصالحهم الشخصية.

ج- يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية ، وراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على التوازنين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

د- يقوم البنك وكجزء من عملية المراقبة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة ، بحيث يتم تضمين المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والثوة لممارستهم في مجال الحاكمية.

ثالثاً : لجان المجلس

١- أحكام عامة

أ- يقوم المجلس ، وبهدف زيادة فعاليته ، بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة يتم توزيعها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولدى محددة من الوقت ، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل. علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

ب- يعتمد مبدأ الشفافية في تعيين أعضاء لجان المجلس. ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وولخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك .

ج- يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من لجانه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملائمة من الناحية الإدارية .

٢- لجنة الحاكمية المؤسسية

أ- يقوم البنك بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحاكمية المؤسسية ، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

ب- تقوم اللجنة بالإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللازمة للحاكمة المؤسسية.

٣- لجنة التدقيق

أ- تتألف لجنة التدقيق في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ، و يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

ب- يجب أن تتضمن سياسة البنك أن يكون على الأقل عضوان من أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين.

ج- تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلحيات الموكدة إليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:

ج/١ نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

ج/٢ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

ج/٣ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

د- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين ، إنهاء عمل ، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به ، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.

هـ- تتوفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

و- تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، المدقق الداخلي ، مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.

ز- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تنفي عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

ح- تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها ، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق ، وتعد لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي.

٤- لجنة الانتقاء والمكافآت

- أ- يقوم البنك بتشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل ، وعلى أن يكون أغلبهم (بما في ذلك رئيس اللجنة) من الأعضاء المستقلين.
- ب- تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت تحديد فيما إذا كانت للعضو صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل .
- ج- تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب ، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي. وتحققاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
- د- توصي لجنة الإنتقاء والمكافآت بالمكافآت (بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الأخرى) للمدير العام. كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت (بما في ذلك الرواتب) الممنوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- هـ- تتولى لجنة الإنتقاء والمكافآت مسؤولية التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق.
- و- يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك ، وتحديدًا مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.
- ز- لا يوجد ما يمنع من قيام لجنة الإنتقاء والمكافآت من تسمية أشخاص من أعضاء المجلس لإعادة ترشيحهم وانتخابهم وفقاً لأحكام قانون الشركات ، أخذاً بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس ، علماً بأن قانون الشركات ينص على أن مدة صلاحية المجلس تنتهي بعد أربع سنوات من تاريخ انتخابه وأنه يتطلب لتجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.

٥- لجنة إدارة المخاطر

- أ- يقوم البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر في البنك من أعضاء مجلس الإدارة ، وتضم في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية.
- ب- تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس. وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر.
- ج- يتم اقتراح هيكل دائرة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس.
- د- تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك ، وتقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- هـ- يعمل مجلس الإدارة على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن أدائه كما يقرر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

رابعاً : بيئة الضبط والرقابة الداخلية

١- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

- أ- تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- ب- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي Financial Reporting ، وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
- ب/١) فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
- ب/٢) فقرة حول إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب/٣) تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
- ب/٤) الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذا اثر جوهرية).

- ب/ ٥ تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ب/ ٦ تقرير من هيئة الرقابة الشرعية يبين رأيهم في التزام الإدارة التنفيذية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على الأعمال المصرفية .
- ج- يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات ، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

٢- التدقيق الداخلي:

- أ- يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة و يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب و لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
- ب- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- ج- لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
- د- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
- هـ- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة وبعد أدنى ما يلي:
- ١- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب).
- ٢- الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- و- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي التأكد من تنفيذ المعاملات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ، وما تقره هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

٣- هيئة الرقابة الشرعية :

- أ- يعين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها ٣ أعضاء على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية .
- ب- تكون مهام الهيئة:
١. دراسة جميع الموضوعات و الاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من أنها تتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٢. تقوم اللجنة بالتحقق من وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار المشترك .
٣. التحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعية لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الإجرائية لها وعدم وجود مانع أو محذور شرعي تتم الموافقة عليها أو يتم تعديلها لتتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
٤. إصدار تقرير سنوي من قبل اللجنة عن كل سنة منتهية يتم فيه مراجعة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر والإيضاحات المرفقة وعدم إظهار أي مخالفة شرعية بها.

٤- التدقيق الخارجي:

- أ- يتبنى البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق، وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية، يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك.
- ب- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنويا.

٥- إدارة المخاطر:

- أ- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- ب- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي :
- ب/ ١ تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- ب/ ٢ تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.

- ب/ ٣ التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- ب/ ٤ تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك (يقوم المجلس وفي كل اجتماع له بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم).
- ب/ ٥ توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

٦- الامتثال Compliance

- أ- لدى البنك وحدة للامتثال ويقوم البنك برفدها بكوادر مدربة وتكافؤ بشكل كاف.
- ب- تقوم وحدة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى البنك توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك.
- ج- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها. وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- د- ترفع وحدة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى المجلس مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

خامساً: العلاقة مع المساهمين:

- ١- يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة، وللتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
- ٢- يحضر رؤساء لجان التدقيق والانتقاء والمكافآت وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٣- يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- ٤- يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- ٥- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ووفقاً لما جاء في النظام الأساسي للبنك، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.
- ٦- بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

سادساً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار:

- ١- يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب حسابات الاستثمار في متابعة أداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظة على هذه الحقوق وممارستها.
- ٢- يقوم البنك باعتماد استراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعة لأصحاب حسابات الاستثمار (اخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة) بالإضافة إلى اعتماد الشفافية في دعم إي عوائد.

سابعاً: الشفافية والإفصاح:

- ١- يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وحيثما لا يوجد معايير محاسبية إسلامية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) بحيث لا تخالف أحكام الشريعة وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة علاوة على ذلك فإن البنك يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية وتقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

- ٢- يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- ٣- يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
- ٤- يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:
- أ- وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعها المالي وأداؤه وأنشطته.
- ب- التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
- ج- الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- د- تقديم ملخص دوري للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية العليا وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي .
- هـ- توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو في المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والإنجليزية .
- ٥- يتضمن التقرير السنوي للبنك إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى "Management Discussion and Analysis" (MD&A) بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد، ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
- ٦- يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل على وجه الخصوص ما يلي:
- أ- دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه بينودها.
- ب- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته ، مقدار حصته في رأسمال البنك ، فيما إذا كان مستقلاً ، تنفيذياً أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس ، تاريخ انتخابه في المجلس ، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى ، المكافآت/ الرواتب التي حصل عليها من البنك، القروض الممنوحة من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
- ج- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- د- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- هـ- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
- و- ملخص عن سياسة المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
- ز- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ح- وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر.
- ط- المساهمين الرئيسيين في البنك.
- ٧- يجب على البنك توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب .

وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي الأردني فقد تم تشكيل اللجان التالية :

١ - لجنة الحاكمية

| | |
|---------------|---|
| رئيساً | الدكتور تيسير رضوان الصمادي / رئيس مجلس الإدارة |
| نائباً للرئيس | الدكتور خالد واصف الوزني / عضو مجلس الإدارة |
| عضواً | السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة |

٢ - لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

| | |
|---------------|--|
| رئيساً | الدكتور تيسير رضوان الصمادي / رئيس مجلس الإدارة |
| نائباً للرئيس | السيد سالم عبد المنعم بركان / نائب رئيس مجلس الإدارة |
| عضواً | السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة |

٣ - لجنة إدارة المخاطر

| | |
|---------------|--|
| رئيساً | السيد سالم عبد المنعم بركان / نائب رئيس مجلس الإدارة |
| نائباً للرئيس | السيد غسان أحمد بندقجي / عضو مجلس الإدارة / المدير العام |
| عضواً | السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة |
| عضواً | السيد مدير إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام / البنك العربي الإسلامي الدولي |
| عضواً | السيد مدير دائرة التدقيق الداخلي / البنك العربي الإسلامي الدولي |

٤ - لجنة التدقيق

| | |
|---------------|--|
| رئيساً | السيد سالم عبد المنعم بركان / نائب رئيس مجلس الإدارة |
| نائباً للرئيس | الدكتور خالد الوزني / عضو مجلس إدارة |
| عضواً | السيد محمد صادق الحسن / عضو مجلس الإدارة |

البيانات المالية

| صفحة | |
|------|---------------------------------|
| ٥٢ | تقرير مدققي الحسابات |
| ٥٤ | الميزانية العامة |
| ٥٦ | بيان الدخل |
| ٥٧ | بيان التغيرات في حقوق المساهمين |
| ٥٨ | بيان التدفقات النقدية |
| ٦١ | إيضاحات حول البيانات المالية |

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٠٢٣

إلى السادة مساهمي
البنك العربي الإسلامي الدولي
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إلى مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من الميزانية العامة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية.

نعتقد أن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان البيانات المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ واداءه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية، الملائمة للنظام الاساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك . ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه البيانات المالية المرفقة

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية، وهي متفقة مع البيانات المالية المرفقة ومع البيانات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ صفر ١٤٣٠ هـ

الموافق ١٦ شباط ٢٠٠٩ م

الميزانية العامة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨

(أ) بيان

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | البيان |
|--|--------------------|-----------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| الموجودات | | | |
| ٣٤.٧٦٣.٦٥١ | ٤٢.٩٩٨.٩٢٤ | ٤ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢١٦.٥٢١.٦٤٨ | ٢٨٩.١٩١.٥٢٣ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٣٢.٧٢٨.٠٦٩ | ٤٦٢.٣٧٤.٢٧٧ | أ/٦ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ١١.٨٦٦.٦١٦ | ٤.٨٠٢.٩٨٦ | ب/٦ | التمويلات |
| ٦.٩٩٨.٠٤٩ | ١١.٦٤٤.٤٩٢ | ٧ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ١٨.٤٣٤.٠٠٠ | ١٦.٨٦٠.٧٢٩ | ٨ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٥٨.٣٣٤.٤٣٤ | ٦٣.٧٦٩.٨١٢ | ٩ | موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي |
| ٥٨٩.٤٧٣ | ٢٦٧.٩٧٢ | قائمة (أ) | قروض حسنة - بالصافي |
| ٨.٧٢٩.٣٦٢ | ١٠.٣٥٧.٨٦٦ | ١٠ | موجودات ثابتة - بالصافي |
| ١.١٥٢.٧٠١ | ١.٩١٧.٩١٥ | ١١ | موجودات غير ملموسة |
| ٣٢٨.٧٩٣ | ٤٦٤.٥٤٦ | ج/١٧ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣.٥٤٠.٢٢١ | ١.٦٦٠.٩٣٣ | ١٢ | موجودات أخرى |
| ٥٩٣.٩٨٧.٠١٧ | ٩٠٦.٣١١.٩٧٥ | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات | | | |
| ١٢٠.٢٦٩.٦٠٤ | ٣١٤.٢٦٧.٤٣٣ | ١٣ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٧٨.٨٧٥.٩٩٢ | ١٠٥.٢٢١.٣٢٣ | ١٤ | حسابات العملاء الجارية |
| ٩.٧٧٨.٧٦٧ | ٢١.٠٦٠.٨١٤ | ١٥ | تأمينات نقدية |
| ٨٦٩.٧٤٥ | ٩٣٧.٢٧٥ | ١٦ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٥.٦٦٥.٥٤٥ | ٥.٣٧٣.٧٢٤ | أ/١٧ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٠١.٣٦٣ | - | ج/١٧ | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٨.٢١٤.٨٢١ | ٩.٦٩٦.٢٤٩ | ١٨ | مطلوبات أخرى |
| ٢٢٣.٩٧٥.٨٣٧ | ٤٥٦.٥٥٦.٨١٨ | | مجموع المطلوبات |
| حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة | | | |
| ٢٩٤.٦٣٦.٨٧٦ | ٣٥٥.٠٣٦.٤٣٢ | ١٩ | حسابات الإستثمار المطلقة |
| صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار | | | |
| ٦٥٧.٦٣٨ | ١.٨٤٩.٢٩٦ | ٢١ | صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٦٣٣.٦١١ | ٦٦٠.٦٧٠ | ٢١ | مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ١.٢٩١.٢٤٩ | ٢.٥١٠.٠٦٦ | | مجموع صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |

الميزانية العامة كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨

بيان (أ)

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | البيان |
|----------------|-------------|-------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٢ | رأس المال المكتتب به (المدفوع) |
| ٥,٤٥٥,٩٥٢ | ٦,٦٢٤,٢٩٢ | ٢٣ | إحتياطي قانوني |
| ١٠,٠٥٣,٠٨٢ | ٣,٣٠٤,٣٧٦ | ٢٣ | إحتياطي اختياري |
| ٥,٤٨٥,٤٣٣ | - | ٢٣ | إحتياطي خاص |
| ٨٨٢,٠٠٠ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٢٣ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٨٤٦,٦٨٦ | (٢,٥٣٥,٣٩٨) | ٢٠ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١١,٣٥٩,٩٠٢ | ١٠,٩٣٣,٣٨٩ | ٢٤ | الأرباح المدورة |
| ٧٤,٠٨٣,٠٥٥ | ٩٢,٢٠٨,٦٥٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٥٩٣,٩٨٧,٠١٧ | ٩٠٦,٣١١,٩٧٥ | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين |
| ٢٢٢,١٥٧,١٣٩ | ٢٠٥,٨٠٩,٨٨٤ | | استثمارات مقيدة - عملاء قائمة (ب) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان الدخل للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بيان (ب)

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | البيان |
|------------------|--------------|---------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| الإيرادات | | | |
| ١٤,٢٩٢,٤٦٢ | ١٣,٩٦٨,٠٩٠ | ٢٥ | إيرادات البيوع المؤجلة |
| ٥٩٤,٨١٧ | ٤٩٣,٠٢٩ | ٢٦ | إيرادات التمويلات |
| ٩٠,٧٠٥ | - | ٢٨ | إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٣,٤٣٠,١٢٦ | ٤,٤١٥,١٧١ | ٢٩ | إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك |
| ١٨,٤٠٨,١١٠ | ١٨,٨٧٦,٢٩٠ | | إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المُطلقة |
| (١١,٠٢٥,٣١٧) | (١١,١٢٥,٤١١) | ٣٠ | حصة أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة |
| (١,٨٤٠,٨١١) | (١,٨٨٧,٦٢٩) | ٢١ | حصة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٥,٥٤١,٩٨٢ | ٥,٨٦٣,٢٥٠ | ٣١ | حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المُطلقة بصفته مُضارباً |
| ١٤,٠٢٧,٩٢٠ | ٩,٧٧٥,٩٧٢ | ٣٢ | إيرادات البنك الذاتية |
| ١,٩٠٢,٥٦٤ | ١,٠٣٦,٨٠٤ | ٣٣ | حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مُضارباً |
| ٦٥٥,٥٤٩ | ٩٣١,٨٤٠ | ٣٤ | أرباح العملات الأجنبية |
| ١,١٩٦,٩٨٤ | ١,٦٠٠,٤٢٣ | ٣٥ | إيرادات خدمات مصرفية |
| ٣٦٢,٥٥٧ | ٣٢٠,٢٩٣ | ٣٦ | إيرادات أخرى |
| ٢٣,٦٨٧,٥٥٦ | ١٩,٥٢٨,٥٨٢ | | إجمالي الدخل |
| المصروفات | | | |
| ٣,١٧٤,٠٦٤ | ٤,٣٥٣,٤١٣ | ٣٧ | نفقات الموظفين |
| ٧٩٦,٢١٢ | ٩٥١,٤٤٠ | ١١ و ١٠ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٢,٣٠٢,١٥٣ | ٣,١٢٥,٨٧٤ | ٣٨ | مصاريِف أخرى |
| ١٣٨,٤٠٢ | ٢٨٤,٠٨٩ | ٩ | استهلاك موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك |
| ١,٠٩٠,٠٠٠ | (٧٠٠,٠٠٠) | أ/٦ | (وفر) تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات - ذاتية |
| ١١١,٤٥٨ | ١٤١,٥٩٤ | ١٦ | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٧,٦١٢,٢٨٩ | ٨,١٥٦,٤١٠ | | إجمالي المصروفات |
| ١٦,٠٧٥,٢٦٧ | ١١,٣٧٢,١٧٢ | | الربح قبل الضريبة |
| ٥,٢٠٥,١٤٩ | ٤,٨٦٤,٤٨٤ | ب/١٧ | ضريبة الدخل |
| ١٠,٨٧٠,١١٨ | ٦,٥٠٧,٦٨٨ | | الربح للسنة |
| ٠,١٨٧ | ٠,١١٠ | ٣٩ | حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بيان (ج)

| المجموع | الأرباح لدورة: * | احتياطي القيمة العادلة - بالصل في | احتياطي مخاطر مصرفية عامة | الاحتياطيات | | | رأس المال المكتتب به (المدفوع) | البيان |
|-------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------|--------------------------------|---|
| | | | | خاص | اختياري | قانوني | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٤٠٠٨٣٠٥٥ | ١١,٣٥٩,٩٠٢ | ٨٤٦,٦٨٦ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٥,٤٨٥,٤٣٣ | ١,٠٠٥,٣٠٨٢ | ٥,٤٥٥,٩٥٢ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
| (٣,٣٨٢,٠٨٤) | - | (٣,٣٨٢,٠٨٤) | - | - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| (٣,٣٨٢,٠٨٤) | - | (٣,٣٨٢,٠٨٤) | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٠) |
| ٦,٥٠٧,٦٨٨ | ٦,٥٠٧,٦٨٨ | - | - | - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المنتهية مباشرة في حقوق المساهمين |
| ٣,١٢٥,٦٠٤ | ٦,٥٠٧,٦٨٨ | (٣,٣٨٢,٠٨٤) | - | - | - | - | - | الربح للسنة - بيان (ب) |
| - | (١,١٦٨,٢٤٠) | - | - | - | - | ١,١٦٨,٢٤٠ | - | مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | (٥,٦٧٥,٨٦١) | - | - | (٥,٤٨٥,٤٣٣) | (٦,٧٤٨,٧٠٦) | - | ٣٣,٠٠٠,٠٠٠ | المحول إلى الاحتياطيات |
| ٩٢,٢٠٨,٦٥٩ | ١,٠٩٣٣,٣٨٩ | (٢,٥٣٥,٣٩٨) | ٨٨٢,٠٠٠ | - | ٣,٣٠٤,٣٧٦ | ٦,٢٢٤,٢٩٢ | ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ | زيادة رأس المال (إيضاح ٢٢) |
| ٦٢,٧٧٧,٥١٦ | ٦,٣١٣,٢٨٩ | ٢٠,٢٨١٣ | ٢٢٣,٥١٠ | ٥,٤٨٥,٤٣٣ | ٦,٧٤٨,٧٠٦ | ٣,٨٠٣,٧٦٥ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
| ٦٤٣,٨٧٣ | - | ٦٤٣,٨٧٣ | - | - | - | - | - | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٠,٠٠٠ | ٤٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة (إيضاح ٢٠) |
| ٦٨٣,٨٧٣ | ٤٠,٠٠٠ | ٦٤٣,٨٧٣ | - | - | - | - | - | تعديلات سنوات سابقة |
| ١٠,٨٧٠,١١٨ | ١٠,٨٧٠,١١٨ | - | - | - | - | - | - | مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة المنتهية مباشرة في حقوق المساهمين |
| ١١,٥٥٣,٩٩١ | ١٠,٩١٠,١١٨ | ٦٤٣,٨٧٣ | - | - | - | - | - | الربح للسنة - بيان (ب) |
| - | (٤,٩٥٦,٥١٣) | - | - | - | ٣,٣٠٤,٣٧٦ | ١,٦٥٢,١٨٧ | - | المحول إلى الاحتياطيات |
| - | (٦٥٨,٤٩٠) | - | ٦٥٨,٤٩٠ | - | - | - | - | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| (٢٤٨,٤٥٢) | (٢٤٨,٤٥٢) | - | - | - | - | - | - | المحول إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ٧٤٠٠٨٣٠٥٥ | ١١,٣٥٩,٩٠٢ | ٨٤٦,٦٨٦ | ٨٨٢,٠٠٠ | ٥,٤٨٥,٤٣٣ | ١,٠٠٥,٣٠٨٢ | ٥,٤٥٥,٩٥٢ | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في نهاية السنة |

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٥٤٦,٠٤٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٠٨ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ لإبواقفة مسبقة من البنك المركزي الأردني

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

بيان (د)

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | البيان |
|--|---------------|-------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| التدفق النقدي من عمليات التشغيل | | | |
| ١٦.٠٧٥.٢٦٧ | ١١.٣٧٢.١٧٢ | | الربح قبل الضريبة |
| | | | التعديلات لبندود غير نقدية : |
| ٧٩٦.٢١٢ | ٩٥١.٤٤٠ | | استهلاكات واطفاءات |
| ٤.٩٥٦.٠٢٥ | ٧.٠٧٢.٩٩٤ | | استهلاك موجودات مؤجرة |
| ١.٠٩٠.٠٠٠ | (٧٠٠.٠٠٠) | | (وفر) تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات - ذاتية |
| ١.٨٤٠.٨١١ | ١.٨٨٧.٦٣٩ | | صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ١١١.٤٥٨ | ١٤١.٥٩٤ | | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| - | ٣.٧٦٠.١١٠ | | خسائر تدني موجودات مالية متاحة للبيع |
| (٤٠٤.٢٥٩) | (٥٧٤.٦٤٠) | | تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| ٢٤.٤٦٥.٥١٤ | ٢٣.٩١١.٢٩٩ | | الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات |
| | | | التغيير في الموجودات والمطلوبات : |
| (١٤.٥٠٥.٥٩٧) | (٢٢٨.٩٨١.٤٠٩) | | (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| (٢.٦١٥.٧٤٣) | ٧.٠٦٣.٦٣٠ | | (الزيادة) النقص في التمويلات |
| (٢٢.٢٥٩.١٨٣) | (١٢.٥٠٨.٣٧٢) | | (الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك |
| ١٢.٨٥٨.٠٩٢ | ١.٨٧٩.٢٨٨ | | النقص في الموجودات الأخرى |
| (٤٩٤.٤٧٩) | ٣٢١.٥٠١ | | (الزيادة) النقص في قروض حسنة |
| ١٠.٠٠٦.٩٦١ | ٢٦.٣٤٥.٣٣١ | | الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب |
| ٢.٩٦٨.٢١٧ | ١١.٢٨٢.٠٤٧ | | الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية |
| (٣.٦١٦.٥٧٠) | ١.٤٨١.٤٢٨ | | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (٣٨.٧٥٨) | (٧٤.٠٦٤) | | تعويض نهاية الخدمة المدفوع |
| ٦.٧٦٨.٤٥٤ | (١٦٩.٢٧٩.٣٢١) | | صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب |
| (٤.٥١٨.٩١٥) | (٥.٩٢٥.٦٦٩) | | الضرائب المدفوعة |
| ٢.٢٤٩.٥٣٩ | (١٧٥.٢٠٤.٩٩٠) | | صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل |
| التدفق النقدي من عمليات الإستثمار | | | |
| ١١.٦٩١.٤١٠ | ١.٥٧٣.٢٧١ | | استرداد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| (٥.٠٠٠.٠٠٠) | (١٢.٠٩٠.٠٠٠) | | (شراء) موجودات مالية متاحة للبيع |
| (٢.٩٠٢.٥٤٥) | (٢.٣٨٠.٥٩٠) | | (شراء) موجودات ثابتة - بالصافي |
| ١٦.٦٦٦ | ٤٨٧ | | بيع موجودات ثابتة |
| (١٠٨.٨٥٨) | (٩٦٥.٠٥٥) | | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| ٣.٦٩٦.٦٧٣ | (١٣.٨٦١.٨٨٧) | | صافي (الإستخدامات) في التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار |

بيان التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

(بيان د)

| ٣١ كانون الأول | | إيضاح | البيان |
|----------------|---------------|-------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | |
| دينار | دينار | | |
| | | | التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| ١٥.٧١٩.٨٢٠ | ٦٠.٣٩٩.٥٥٦ | | الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة |
| - | ١٥.٠٠٠.٠٠٠ | | الزيادة في رأس المال |
| ١٥.٧١٩.٨٢٠ | ٧٥.٣٩٩.٥٥٦ | | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل |
| ٤٠٤.٢٥٩ | ٥٧٤.٦٤٠ | | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| ٢٢.٠٧٠.٢٩١ | (١١٣.٠٩٢.٦٨١) | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٠٨.٩٤٥.٤٠٤ | ١٣١.٠١٥.٦٩٥ | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٣١.٠١٥.٦٩٥ | ١٧.٩٢٣.٠١٤ | ٤٠ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

قائمة مصادر واستخدامات أموال
صندوق القرض الحسن

(قائمة أ)

| ٣١ كانون الأول | | البيان |
|----------------|-----------|--------------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٥٨.٣٣٠ | ٦٩.٣٣٤ | رصيد بداية السنة |
| | | مصادر أموال الصندوق من : |
| ٦٥.٩٨٦ | ١٣٩.٩٦٠ | حقوق المساهمين |
| ٦٥.٩٨٦ | ١٣٩.٩٦٠ | مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة |
| | | استخدام أموال الصندوق على : |
| - | - | التعليم |
| - | - | العلاج |
| ٧٦.٩٩٠ | ١٤١.٦٧٨ | سلف شخصية |
| ٧٦.٩٩٠ | ٧١.٠٥٢ | مجموع الاستخدام خلال السنة |
| ٦٩.٣٣٤ | ٧١.٠٥٢ | الرصيد الإجمالي |
| ٦٣٨.٧٩٤ | ٣٩٨.٢٥٢ | الحسابات الجارية والمكشوفة |
| (١١٨.٦٥٥) | (٢٠١.٣٣٢) | يطرح مخصص تدني |
| ٥٨٩.٤٧٣ | ٢٦٧.٩٧٢ | الرصيد في نهاية السنة - صافي |

قائمة التغيرات في الاستثمارات المقيدة (ودائع عملاء البنك)

استناداً إلى متطلبات معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فقد تم إظهار الاستثمارات المقيدة لصالح العملاء وودائع العملاء (مراجعات) في بند استثمارات مقيدة خارج الميزانية العامة .

إن الحركة الحاصلة على الاستثمارات المقيدة هي كما يلي :

قائمة (ب)

| ٣١ كانون الأول | | | | | | | | البيان |
|----------------|-------------|-------------------------------|-----------|-----------------------|-----------|--------------------|-------------|----------------------------------|
| المجموع | | مراجعة محلية (تمويل عقاري) | | إجارة منتهية بالتمليك | | المراجعات الدوائية | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٩٤٠٩٠٨٤٦ | ٢٢٢٠١٥٧٠١٣٩ | ٢٠٦٨٢٠٨٢٥ | ١٠٥٧١٠٥٣٧ | ٥٨١٠٠٠٠ | ١٠٢٦٦٠٥٠٠ | ١٩٠٨٢٧٠٢١ | ٢١٩٠٣١٩٠١٠٢ | الاستثمارات في بداية السنة |
| ٢٥٢٠٥٧٤٠٢٢٨ | ٤٠٧٠٩١٠٤٤٥ | - | ١٠٦٤١٠٩٩٧ | ٦٨٥٠٠٠ | - | ٢٥١٠٨٨٨٠٧٢٨ | ٤٠٦٠٢٦٨٠٤٤٨ | يضاف: الايداعات |
| ٢٢٢٠٦٤٢٠٠٦٨ | ٤٢٩٠٨٧٣٠٧٧٤ | ١٠١١١٠٢٨٨ | - | - | ١٨٦٠٥٠٠ | ٢٢٢٠٥٣٠٧٨٠ | ٤٢٩٠٦٨٧٠٢٧٤ | يطرح : السحوبات |
| ١٠٩٠٢٠٥٦٤ | ١٠٠٣٦٠٨٠٤ | - | ١٠٣٠٨٣٢ | - | - | ١٠٩٠٢٠٥٦٤ | ٩٣٢٠٩٧١ | يطرح : أجر البنك بصفته وكيلًا |
| ١١٠٠٣٦٠٦٩٧ | ٦٠٦٥٢٠٨٧٨ | - | ٣٤١٠٧٠٦ | - | - | ١١٠٠٣٦٠٦٩٧ | ٦٠٣١١٠١٧٢ | يضاف : أرباح استثمارية |
| ٢٢٢٠١٥٧٠١٣٩ | ٢٠٥٠٨٠٩٠٨٨٤ | ١٠٥٧١٠٥٣٧ | ٣٠٤٥١٠٤٠٧ | ١٠٢٦٦٠٥٠٠ | ١٠٠٨٠٠٠٠٠ | ٢١٩٠٣١٩٠١٠٢ | ٢٠١٠٢٧٨٠٤٧٧ | الاستثمارات في نهاية السنة |
| ٢٣٦٠٥٤٢ | ٤٦٩٠٤٢٨ | ٢٣٦٠٥٤٢ | ٤٦٩٠٤٢٨ | - | - | - | - | ايرادات مقبوضة مقدماً |
| ١٦٨٠١٤٦ | ٢٤٥٠٤٨٥ | - | - | ١٦٨٠١٤٦ | ٢٤٥٠٤٨٥ | - | - | مخصص استهلاك إجارة |
| ٧٨٠٥٥٤ | ١١٢٠٧٢٦ | ٧٨٠٥٥٤ | ١١٢٠٧٢٦ | - | - | - | - | مخصص مخاطر الاستثمار |
| ٨٧٠٥١٥ | ٩٠٦٠٦ | ٨٧٠٥١٥ | ٩٠٦٠٦ | - | - | - | - | ايرادات للتوزيع |
| ٥٧٠٠٧٥٧ | ٨٣٧٠٢٤٥ | ٤٠٢٠٦١١ | ٥٩١٠٧٦٠ | ١٦٨٠١٤٦ | ٢٤٥٠٤٨٥ | - | - | المجموع |

إيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة 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 الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ١٨ فرعاً ، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .
- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.
- تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- تم إطلاع ومراجعة البيانات المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٠٩ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ - أهم السياسات المحاسبية أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات 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 البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك .
- يتم الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة .
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات المُمولة من حسابات الإستثمارات المٌطلقة .
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- إنَّ السياسات المحاسبية المُتبعة للسنة مُتماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة، باستثناء مايلي:
قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية خلال العام ٢٠٠٨ بتعديل المعيار المحاسبي الإسلامي رقم ١٧ ليطبق اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٨ والخاص بمعالجة المبالغ السالبة للقيم العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع حيث كان يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع الممولة من أصحاب حقوق المساهمين في بيان الدخل في حالة التقييم السالب بينما ان كان ممولاً من أصحاب حسابات الاستثمارات المٌطلقة في بند احتياطي القيمة العادلة، وذلك إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الاحتياطي وفي حال تجاوزت الخسائر غير المحققة رصيد هذا الإحتياطي يتم إثبات ما زاد عن رصيد الاحتياطي في بيان الدخل تحت بند أرباح (خسائر) غير محققة من تقييم موجودات مالية متاحة للبيع ضمن إيرادات الاستثمار المشتركة. حيث تم تعديل هذا المعيار ليظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية حال كون هذه الموجودات ممولة من أموال البنك الذاتية سواء كانت سالبة أو موجبة.
- ان تطبيق هذا التعديل أدى إلى تغيير في السياسة المحاسبية للبنك كما أدى بالصافي إلى زيادة الربح للسنة بمبلغ ٣٩٨, ٥٣٥, ٢ دينار وتخفيض احتياطي القيمة العادلة بنفس القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ بنفس المبلغ حيث تم قيده ضمن احتياطي القيمة العادلة عوضاً عن تسجيله في بيان الدخل للعام ٢٠٠٨ .

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

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

- يتم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٠٨ على النحو التالي :

| النسبة | |
|--|------------------------------------|
| ٥٥ % | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك |
| أى ما نسبته ٤/٨١ % و ٤/٠٣ % للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠٠٨ على الدينار (مقابل ٥/١٥ % للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٠٧) وما نسبته ٢/١ % و ١/٥٧ % على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠٠٨ (مقابل ٣/٢١ % و ٣/٠٤ % للعام ٢٠٠٧). | |
| ٣٠ % | حصة أصحاب حقوق المساهمين |
| ١٠ % | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |

- تبرع البنك من حصة أصحاب حقوق المساهمين ما نسبته ٥% للودائع المشاركة في الأرباح

- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ولا يتم تحميل هذه الحسابات أي مصاريف .

- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب وودائع الاستثمار المقيدة خلال العام ٢٠٠٨ ما بين ١/٦٤ % - ٤/٢١ % سنوياً مقابل (٤/٥٠ % ٥/٤٥ % للعام ٢٠٠٧).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم اثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في الميزانية ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل ويتم الصرف من هذا الحساب على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة

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

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

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

- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة 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 عمّا إذا تم التسليم نقداً أم لا .

الاستصناع

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

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

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

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

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في الميزانية العامة للبنك سواء كانت الطريقة المتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع 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 عمّا 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 بيان الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

التمويلات التمويل بالمضاربة

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

- يتم تسجيل تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعتبر به ربحاً (خسارة) في بيان 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، أمّا في الحالات التي تستمر 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، أمّا 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 المصرف والعمليل 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 يُعتبر به ربحاً أو خسارة في بيان 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 بيان الدخل .

- يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا 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 ، أمّا 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 مُخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وعندما يُمكن تقدير هذا التدني يُسجل في بيان الدخل.

- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص 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 الاستثمار المطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل على إيرادات الاستثمار) ، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى بيان الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات .

الموجودات المالية المتاحة للبيع

- هي موجودات مالية الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية حال كون هذه الموجودات ممولة من أموال البنك الذاتية.
- وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها أو حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أو في حسابات حقوق الملكية والتي تخص هذه الموجودات .
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة .
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة باستحقاق ثابت و لدى البنك النية والقدرة للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم تسجيل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة مضافاً إليها أي مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود مؤشر على عدم إمكانية استرداد الأصل أو أي جزء منه في نهاية السنة المالية يتم تسجيل خسارة التدني في بيان الدخل .

الإجارة المنتهية بالتمليك

- هي : عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة .
- 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 بيان الدخل.
- تُوزع إيرادات الإجارة بتوزيعها على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة .
- يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في السنة المالية التي تحدث فيها بقيدتها في بيان الدخل .

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

- يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من إجمالي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك ، وتزداد النسبة بناء على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل .
- يؤوّل رصيد صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمُستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.
- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعيّنة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار .
- أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعيّنة أنّ تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

القيمة العادلة للموجودات المالية

- إنَّ أسعار الإغلاق (شراء / بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمُقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير .
- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم البنك بمُراجعة القيم المُثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الميزانية العامّة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنّه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني وتسجيلها في بيان الدخل .

الموجودات الثابتة

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

| النسبة المئوية | البند |
|----------------|---------------------|
| ٢٪ | مباني |
| ٢/٥٪ - ١٥٪ | مُعدات وأجهزة وأثاث |
| ١٥٪ | وسائط نقل |
| ٢٥٪ | أجهزة الحاسب الآلي |
| ١٠٪ | تحسينات وديكورات |

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل سنة، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان 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 مُحددة أو لفترة غير مُحددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل .

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

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

- تظهر البرامج والأنظمة في الميزانية العامة بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم ، ويتم اطفؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية ما بين ٢٠-٢٥٪ .

المخصصات

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

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 بيان الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في بيان 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 البيانات المالية لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية 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 البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية العامة وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة .

- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء

تُمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في بيان 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 المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمُساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ الميزانية العامة والمُعلن 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 بيان الدخل .

النقد وما في حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

تقوم الإدارة من خلال تطبيق السياسات المحاسبية باتباع اجتهادات وتقديرات وفرضيات لها أثر جوهري في الاعتراف بالأرصدة المسجلة في البيانات المالية ومن أهمها ما يلي :

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

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

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

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|------------|---------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٥,٤١٤,٢٧٨ | ٦,١٤١,٨٥٠ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧,٠٩٣,٢١٤ | ٣٣,٨٨٧,٠٨٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢,٢٥٦,١٥٩ | ٢,٩٦٩,٩٨٩ | مُتطلبات الاحتياطي النقدي |
| ٣٤,٧٦٣,٦٥١ | ٤٢,٩٩٨,٩٢٤ | المجموع |

عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | | | | | البند |
|----------------|-------------|----------------------------|------------|---------------------------|-------------|-------------------------|
| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢١٦,٥٢١,٦٤٨ | ٢٨٩,١٩١,٥٢٣ | ٩٩,٤٩٠,٢٩١ | ١٢,٣٢٣,٥٠٨ | ١١٧,٠٣١,٣٥٧ | ٢٧٦,٨٦٨,٠١٥ | حسابات جارية وتحت الطلب |

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧.

٦/أ. ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول | | | | | | البند |
|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| المجموع | | ذاتية | | مُشتركة | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| | | | | | | الأفراد (التجزئة) |
| ١٤.٦٩٦.٣٦٨ | ١٧.٣٦٤.١٣٣ | - | - | ١٤.٦٩٦.٣٦٨ | ١٧.٣٦٤.١٣٣ | المُرابحة للأمر بالشراء |
| ٣٣٩.٥٠٦ | ٣٥١.٤٠٠ | - | - | ٣٣٩.٥٠٦ | ٣٥١.٤٠٠ | ذمم - إجارة منتهية بالتمليك |
| ٥١.٥٧٠.٣٥٢ | ٤٤.٣١٠.٧٥٤ | ٨٠٥.٢١٠ | ١.٣٧٧.٨٦٧ | ٥٠.٧٦٥.١٤٢ | ٤٢.٩٣٢.٨٨٧ | التمويلات العقارية |
| | | | | | | الشركات الكبرى |
| ٢٣.٣٥٩.٠٥٨ | ٢٦١.٨١٦.٩٦٠ | ٧.٠٧٢.٧٤٩ | ١٣٠.٦٦٢.٣٦٠ | ١٦.٢٨٦.٣٠٩ | ١٣١.١٥٤.٦٠٠ | المُرابحات الدولية |
| ١٤٧.٧٥٧.٥٠٣ | ١٥٤.٣٤٨.٧٨٦ | ٧٢.٢٨٠.٧١٤ | ٤٣.٧١٦.٤١٥ | ٧٥.٤٧٦.٧٨٩ | ١١٠.٦٣٢.٣٧١ | المُرابحة للأمر بالشراء |
| ٣٥.٨٣٦ | ٣١.٥٢٤ | ٣٥.٨٣٦ | ٣١.٥٢٤ | - | - | ذمم - إجارة منتهية بالتمليك |
| | | | | | | مؤسسات صغيرة ومتوسطة |
| ٢٠.٨٨٢.٢٤٤ | ٥.٩٢٦.١٠٨ | - | ٨٩٤.٨٩٩ | ٢٠.٨٨٢.٢٤٤ | ٥.٠٣١.٢٠٩ | المُرابحة للأمر بالشراء |
| ٢٥٨.٦٤٠.٨٦٧ | ٤٨٤.١٤٩.٦٦٥ | ٨٠.١٩٤.٥٠٩ | ١٧٦.٦٨٣.٠٦٥ | ١٧٨.٤٤٦.٣٥٨ | ٣٠٧.٤٦٦.٦٠٠ | المجموع |
| ١٩.٤٧٠.٨٤٥ | ١٥.٦٧٤.٧٦٦ | ٣.١٨٥.٤٦١ | ١.٧٢٩.٢٧٩ | ١٦.٢٨٥.٣٨٤ | ١٣.٩٤٥.٤٨٧ | ينزل: الإيرادات المؤجلة |
| ٣٥٢.٣١٥ | ٧٥٨.٤٦٠ | ٨.٠٥٤ | - | ٣٤٤.٢٦١ | ٧٥٨.٤٦٠ | الإيرادات المُعلقة |
| ٦.٠٨٩.٦٣٨ | ٥.٣٤٢.١٦٢ | ١.٤٩٧.٨٣٥ | ٧١٥.١٥٨ | ٤.٥٩١.٨٠٣ | ٤.٦٢٧.٠٠٤ | مُخصص التدني |
| ٢٣٢.٧٢٨.٠٦٩ | ٤٦٢.٣٧٤.٢٧٧ | ٧٥.٥٠٣.١٥٩ | ١٧٤.٢٣٨.٦٢٨ | ١٥٧.٢٢٤.٩١٠ | ٢٨٨.١٣٥.٦٤٩ | صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |

٦/ب. التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|-------------------|------------------|-----------------------|
| مُشتركة | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٣٥٧.٢٤٠ | ٣٠٨.٠٨٠ | التمويلات العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ١١.٥٠٩.٣٧٦ | ٤.٤٩٤.٩٠٦ | مُضاربة |
| ١١.٨٦٦.٦١٦ | ٤.٨٠٢.٩٨٦ | صافي التمويلات |

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة ١٧,٢٦٤,٢٨٧ دينار أي ما نسبته (٣/٥) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤,٧٢١,٤٧٠ دينار أي ما نسبته (٥/٤) كما في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٦,٥٣٨,٧٨٠ دينار أي ما نسبته (٣/٤) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١٤,٣٦٩,١٥٥ دينار أي ما نسبته (٥/٣) كما في نهاية السنة السابقة).

مُخصّص تدني البيوع المؤجلة والتمويلات / ذاتي فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

| الإجمالي | الشركات الكبرى | التمويلات العقارية | ٢٠٠٨ |
|-----------|----------------|--------------------|-----------------------|
| ١,٦١٦,٤٩٠ | ١,٥٤٦,٨٢٣ | ٦٩,٦٦٧ | الرصيد في بداية السنة |
| (٧٠٠,٠٠٠) | (٦٣٠,٣٣٣) | (٦٩,٦٦٧) | ما تم رده إلى الأرباح |
| ٩١٦,٤٩٠ | ٩١٦,٤٩٠ | - | الرصيد في نهاية السنة |

| الإجمالي | الشركات الكبرى | التمويلات العقارية | ٢٠٠٧ |
|-----------|----------------|--------------------|---|
| ٥٢٦,٤٩٠ | ٥٢٦,٤٩٠ | - | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٠٩٠,٠٠٠ | ١,٠٢٠,٣٣٣ | ٦٩,٦٦٧ | المحول إلى احتياطي مخاطر مصرفية عامة (بيان ج) |
| ١,٦١٦,٤٩٠ | ١,٥٤٦,٨٢٣ | ٦٩,٦٦٧ | الرصيد في نهاية السنة |

بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٥٢٧,٣٥٥ دينار (مقابل ٢٦,٦٥٥ دينار للسنة السابقة).

الإيرادات المُعلّقة فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

| ذاتي | | البند |
|-------|---------|------------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| - | ٨,٠٥٤ | الرصيد في بداية السنة |
| ٨,٠٥٤ | - | يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة |
| - | (٨,٠٥٤) | ينزل: الإيرادات المعلقة المشطوبة |
| ٨,٠٥٤ | - | الرصيد في نهاية السنة |

| مشاركة | | | | | ٢٠٠٨ |
|----------|-------------------|---------|--------------------|---------|---|
| الإجمالي | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | |
| | الصغيرة والمتوسطة | الكبرى | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٤٤.٢٦١ | ٤٦.٧٤١ | ٧٤.٧١٧ | ١٨١.٩٠٨ | ٤٠.٨٩٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٦٤٩.٦٨١ | ٩٧.٤٨٢ | ٤٢١.١٩٥ | ٢٢.٢٠٥ | ١٠٨.٧٩٩ | يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة |
| ٢٣٥.٤٨٢ | ١١.٩٨٢ | ١٧٥.٤٦٢ | ٣٥.٦٣٤ | ١٢.٤٠٤ | ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات |
| ٧٥٨.٤٦٠ | ١٣٢.٢٤١ | ٣٢٠.٤٥٠ | ١٦٨.٤٧٩ | ١٣٧.٢٩٠ | الرصيد في نهاية السنة |

| مشاركة | | | | | ٢٠٠٧ |
|----------|-------------------|--------|--------------------|---------|---|
| الإجمالي | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | |
| | الصغيرة والمتوسطة | الكبرى | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٠.٥٠٧ | ١٦.٣٢١ | ٣.١٢٠ | ٢.٠٥٠ | ٩.٠١٦ | الرصيد في بداية السنة |
| ٣١٩.٢٥٥ | ٣٠.٤٢٠ | ٧٦.١٢٦ | ١٧٩.٩٨٧ | ٣٢.٧٢٢ | يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة |
| ٥.٥٠١ | - | ٤.٥٢٩ | ١٢٩ | ٨٤٣ | ينزل: الإيرادات المُعلّقة المُحوّلة للإيرادات |
| ٣٤٤.٢٦١ | ٤٦.٧٤١ | ٧٤.٧١٧ | ١٨١.٩٠٨ | ٤٠.٨٩٥ | الرصيد في نهاية السنة |

٧ - موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتية | | البند |
|----------------|------------|--|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ١.٣٤٦.٥٠٠ | ٧٣٠.٥٠٠ | مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية |
| ٥.٦٥١.٥٤٩ | ١٠.٩١٣.٩٩٢ | محفظة استثمارية مدارة من الغير ** |
| ٦.٩٩٨.٠٤٩ | ١١.٦٤٤.٤٩٢ | مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع |

** يمثل هذا البند المحفظة الاستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للاستثمار وتشمل نقد وأسهم محلية وخارجية.

٨ - موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتية | | البند |
|----------------|------------|--|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ١٨,٤٣٤,٠٠٠ | ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية : صكوك إسلامية |
| ١٨,٤٣٤,٠٠٠ | ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | المجموع |

تستحق الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كما يلي:

| أكثر من ٣ سنوات | من سنة إلى ٣ سنوات | من ٦ شهور إلى سنة | من شهر إلى ٦ شهور |
|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٤,٨٠٧,٧٢٩ | ٢,٨٣٦,٠٠٠ | ٧,٠٩٠,٠٠٠ | ٢,١٢٧,٠٠٠ |

منها مبلغ ٤,٨٠٧,٧٢٩ دينار تسدد عوائدها بموجب دفعات ربع سنوية ومبلغ ١٢,٠٥٣,٠٠٠ دينار تسدد عوائدها بموجب دفعات نصف سنوية

٩ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالاصاف
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| البند | مشاركة | | ذاتية | | المجموع | |
|--|-------------------|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | التكلفة | الاستهلاك المتراكم | التكلفة | الاستهلاك المتراكم |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | | |
| موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات | ٧١.٣٨١.٩٣٥ | (١٣.١٩٣.٠٤٣) | ١.٣٣٨.٠٠٠ | (٣٧٣.١٩٨) | ٧٢.٠١٩.٩٣٥ | (١٣.٤٦٦.٣٤١) |
| موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات | ٥.٣٦٨.٩٨٠ | (١.٧٥٣.٥٦٧) | ١.١٥٠.٠٠٠ | (٢٤٩.٣٩٥) | ٦.٥١٨.٩٨٠ | (٢.٠٠٢.٨٦٣) |
| المجموع | ٧٦.٧٥٠.٩١٥ | (١٤.٩٤٦.٦١٠) | ٢.٤٨٨.٠٠٠ | (٥٢٢.٤٩٣) | ٧٩.٢٣٨.٩١٥ | (١٥.٤٦٩.١٠٣) |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | | | | | | |
| موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات | ٥٨.٤٨٧.٧٧٦ | (٧.١٥٥.٧٥٤) | ١.٣٣٨.٠٠٠ | (٦٧.٩٩٠) | ٥٩.٨٢٥.٧٧٦ | (٧.٢٢٣.٧٤٤) |
| موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات | ٦.٢٣٠.٠٤٢ | (١.٥٧٧.٣٢٨) | ١.١٥٠.٠٠٠ | (٧٠.٤١٢) | ٧.٣٨٠.٠٤٢ | (١.٦٤٧.٦٤٠) |
| المجموع | ٦٤.٧١٧.٨١٨ | (٨.٧٣٣.٠٨٢) | ٢.٤٨٨.٠٠٠ | (١٣٨.٤٠٢) | ٦٧.٢٠٥.٨١٨ | (٨.٨٧١.٣٨٤) |

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٢٨٢.٩٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٧٥.٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ١/٦)

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١.٣٧.٨٤١ دينار أي مانسبته ٨/١ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢.١١٥.٢٢١ دينار أي ما نسبته ٣/٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١.١٠٤.٨٨٨ دينار أي مانسبته ٧/١ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٢.١١٥.٢٢١ دينار أي ما نسبته ٢/٦) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

١٠- موجودات ثابتة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع | دينار | تحسينات وديكور | دينار | أجهزة الحاسب الآلي | دينار | وسائط نقل | دينار | معدات وأجهزة وأثاث | دينار | مباني | دينار | أراضي | البند |
|---------------------|-----------|----------------|---------|--------------------|-----------|-----------|--|--------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | | | | | | | | | | | | | دينار |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | | | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | | | | | | | |
| ١٣,٣٨٧,١١٢ | ٣,١٥٦,٠٤١ | ٢,١٢٩,٣٦٩ | ١٤٨,٥٩٢ | ٢,٣٢٨,٦٠٧ | ٣,٩٥٢,٤١٨ | ١,٦٧٢,٠٨٥ | الرصيد في بداية السنة | | | | | | |
| ٢,٠١٥,٥٨٢ | ٣٧١,٤٣٧ | ١٨٨,٧٥٥ | ١٤,٦٠٠ | ٢٢٨,٢٨٣ | - | ١,٢١٢,٥٠٧ | إضافات | | | | | | |
| (٦٥٥,٥٩١) | - | (١,١٠٢) | - | (١٨,٠٨٤) | (٦٣٦,٤٠٥) | - | إستعمادات | | | | | | |
| ١٤,٧٤٧,١٠٣ | ٣,٥٢٧,٤٧٨ | ٢,٣١٧,٠٢٢ | ١٦٣,١٩٢ | ٢,٥٣٨,٨٠٦ | ٣,٣١٦,٠١٣ | ٢,٨٨٤,٥٩٢ | الرصيد في نهاية السنة | | | | | | |
| ٥,١١٣,٣٠٦ | ٢,٠١٣,٨٧٠ | ١,١٦٣,٥٥٠ | ٥٧,٢١٧ | ١,٢٥٤,٨٩٢ | ٦٢٣,٧٧٧ | - | الاستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| ٧٥١,٥٩٩ | ١٦٠,١٧٤ | ٢٩٩,٨٥٥ | ٢٣,٣٨٢ | ١٩١,٢٠٠ | ٧٦,٩٨٨ | - | استهلاك مُتراكم في بداية السنة | | | | | | |
| (١٨,٦٩٩) | - | (١,٠٩٥) | - | (١٧,٦٠٤) | - | - | استهلاك السنة | | | | | | |
| ٥,٨٤٦,٢٠٦ | ٢,١٧٤,٠٤٤ | ١,٤٦٢,٣١٠ | ٨٠,٥٩٩ | ١,٤٢٨,٤٨٨ | ٧٠٠,٧٦٥ | - | إستعمادات | | | | | | |
| ٨,٩٠٠,٨٩٧ | ١,٣٥٢,٤٢٤ | ٨٥٤,٧١٢ | ٨٢,٥٩٣ | ١,١١٠,٣١٨ | ٢,٦١٥,٢٤٨ | ٢,٨٨٤,٥٩٢ | الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة | | | | | | |
| ١,٤٥٦,٩٦٩ | - | - | - | - | ١,٤٥٦,٩٦٩ | - | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة | | | | | | |
| ١٠,٣٥٧,٨٦٦ | ١,٣٥٣,٤٣٤ | ٨٥٤,٧١٢ | ٨٢,٥٩٣ | ١,١١٠,٣١٨ | ٤,٠٧٢,٢١٧ | ٢,٨٨٤,٥٩٢ | مشاريع تحت التنفيذ | | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | | | | | | | | | | | | | |
| التكلفة : | | | | | | | | | | | | | |
| ١٠,٥٩٤,٥٧١ | ١,٩٤٠,٠٢٧ | ١,٥٩٩,٤٥٦ | ٩٧,٤٠٠ | ١,٩٩٧,٠٥٥ | ٣,٨٦٤,٦٩٤ | ١,٠٩٥,٩٣٩ | الرصيد في بداية السنة | | | | | | |
| ٢,٨٨٧,٥٧٧ | ١,٢١٦,٠١٤ | ٥٣٢,٢١٨ | ٥١,١٩٢ | ٤٢٣,٠٥٢ | ٨٨,٩٦٦ | ٥٧٦,١٤٦ | إضافات | | | | | | |
| (٩٥,٠٤٧) | - | (٢,٣٠٥) | - | (٩١,٥٠٠) | (١,٢٤٢) | - | إستعمادات | | | | | | |
| ١٣,٣٨٧,١١٢ | ٣,١٥٦,٠٤١ | ٢,١٢٩,٣٦٩ | ١٤٨,٥٩٢ | ٢,٣٢٨,٦٠٧ | ٣,٩٥٢,٤١٨ | ١,٦٧٢,٠٨٥ | الرصيد في نهاية السنة | | | | | | |
| ٤,٤٦١,٨١٧ | ١,٨٨٨,٠٣٦ | ٨٧٥,١١٠ | ٣٤,٩٢٨ | ١,١١٩,٩٨٨ | ٥٤٣,٧٥٥ | - | الاستهلاك المتراكم: | | | | | | |
| ٧٢٩,٨٧٠ | ١٢٥,٨٣٤ | ٢٩٠,٤١٧ | ٢٢,٢٨٩ | ٢١٠,٠٦٦ | ٨١,٢٦٤ | - | استهلاك مُتراكم في بداية السنة | | | | | | |
| (٧٨,٣٨١) | - | (١,٩٧٧) | - | (٧٥,١٦٢) | (١,٢٤٢) | - | إستعمادات | | | | | | |
| ٥,١١٣,٣٠٦ | ٢,٠١٣,٨٧٠ | ١,١٦٣,٥٥٠ | ٥٧,٢١٧ | ١,٢٥٤,٨٩٢ | ٦٢٣,٧٧٧ | - | الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة | | | | | | |
| ٨,٢٢٢,٨٠٦ | ١,١٤٢,١٧١ | ٩٦٥,٨١٩ | ٩١,٣٧٥ | ١,٠٧٢,٧١٥ | ٣,٣٢٨,٦٤١ | ١,٦٧٢,٠٨٥ | صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة | | | | | | |
| ٤٥٥,٥٥٦ | ٣١٥,٦٩٠ | - | - | - | ١٣٩,٨٦٦ | - | مشاريع تحت التنفيذ | | | | | | |
| ٨,٧٢٩,٣٦٢ | ١,٤٥٧,٨٦١ | ٩٦٥,٨١٩ | ٩١,٣٧٥ | ١,٠٧٢,٧١٥ | ٣,٤٦٨,٥٠٧ | ١,٦٧٢,٠٨٥ | صافي الموجودات الثابتة في نهاية السنة | | | | | | |

تبلغ تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ١,٧٥٩,٦٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٨٧٥,٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

١١ - موجودات غير ملموسة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| أنظمة وبرامج حاسوب | | البند |
|--------------------|-----------|------------------------------------|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ١٠٦,٤٧١ | ٢٥١,١٣٧ | رصيد بداية السنة |
| ٢١١,٠٠٨ | ١,٨٦٦,٦١٩ | إضافات |
| (٦٦,٣٤٢) | (١٩٩,٨٤١) | الإطفاء للسنة |
| ٢٥١,١٣٧ | ١,٩١٧,٩١٥ | المجموع |
| ٩٠١,٥٦٤ | - | دفعات على حساب شراء أنظمة وبرمجيات |
| ١,١٥٢,٧٠١ | ١,٩١٧,٩١٥ | رصيد نهاية السنة |

١٢ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-----------|----------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٢,٢٨٣,٦٤٤ | - | معاملات في الطريق |
| ٢٧٣,٦٣٤ | ٢٧٦,٩٩١ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ٤٠٤,٦٠٦ | ٣٤١,٩٥٩ | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| ٤٠٦,٧٥٠ | ٣٥٣ | شيكات المقاصة |
| - | ٧٥٠,٠٠٠ | موجودات عقارية* |
| ١٧١,٥٨٧ | ٢٩١,٦٣٠ | أخرى |
| ٣,٥٤٠,٢٢١ | ١,٦٦٠,٩٣٣ | المجموع |

* يمثل هذا البند قيمة أرض تملكها البنك تمهيداً لنقل ملكيتها إلى أحد عملائه بناءً على اتفاقية تمويل مرابحة، إلا أنه لم يتم استكمال هذه المعاملة لتعذر تنفيذها، وإن البنك يصدد بيعها عند توفر السعر المناسب، وقد بلغت القيمة العادلة للموجودات العقارية ٦٥١,٠٤٠ دينار في ٢٠٠٨/١٢/٣١ علماً بأن البنك يحتفظ بتأمينات نقدية تغطي الفرق بين القيمة العادلة للأرض والقيمة الدفترية.

١٣ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| خارج المملكة | | البند |
|----------------|-------------|--------------|
| ٣١ كانون الأول | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ١٢٠,٢٦٩,٦٠٤ | ٣١٤,٢٦٧,٤٣٣ | حسابات جارية |
| ١٢٠,٢٦٩,٦٠٤ | ٣١٤,٢٦٧,٤٣٣ | المجموع |

١٤ . حسابات العملاء الجارية :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | البند |
|---------------------|-----------------------|----------------------|------------|------------|--------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| ١٠٥,٢٢١,٣٢٣ | ١,٦٥٥,٨٩٣ | ١١,١٦٢,٦١٠ | ١٨,٣٧٦,٦٦٤ | ٧٤,٠٢٦,١٥٦ | حسابات جارية |
| ١٠٥,٢٢١,٣٢٣ | ١,٦٥٥,٨٩٣ | ١١,١٦٢,٦١٠ | ١٨,٣٧٦,٦٦٤ | ٧٤,٠٢٦,١٥٦ | المجموع |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | | | | | البند |
|---------------------|-----------------------|----------------------|------------|------------|--------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| ٧٨,٨٧٥,٩٩٢ | ٩٨٧,٢٣٩ | ١٠,٦٨٦,٦٥٩ | ٧,٦٢٧,٩١٣ | ٥٩,٥٧٤,١٨١ | حسابات جارية |
| ٧٨,٨٧٥,٩٩٢ | ٩٨٧,٢٣٩ | ١٠,٦٨٦,٦٥٩ | ٧,٦٢٧,٩١٣ | ٥٩,٥٧٤,١٨١ | المجموع |

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ١,٦٥٥,٨٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ اي ما نسبته ١/٦٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٩٨٧,٢٣٩ دينار كما في ٣١ كانون لأول ٢٠٠٧ اي ما نسبته ١/٢٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مقيّدة السحب) ٢٤٣,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٠/٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ١٥٠,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ٠/٢٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ٤,٥٠٧,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ١١٥,٣٠٠ دينار كما في كانون الأول ٢٠٠٧).

١٥ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|------------|------------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٧,٣١٤,١٣٣ | ١٧,٠٦٢,٤٥٧ | تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات |
| ٢,٢٢٠,٢٦٩ | ٣,٦٦٨,٩٥٥ | تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة |
| ٢٤٤,٣٦٥ | ٣٢٩,٤٠٢ | تأمينات أُخرى |
| ٩,٧٧٨,٧٦٧ | ٢١,٠٦٠,٨١٤ | المجموع |

١٦ - مُخصص تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة الحاصلة على مُخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي :

| رصيد نهاية السنة | المدفوع خلال السنة | المُكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | ٢٠٠٨ |
|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٩٣٧,٢٧٥ | ٧٤,٠٦٤ | ١٤١,٥٩٤ | ٨٦٩,٧٤٥ | مُخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٩٣٧,٢٧٥ | ٧٤,٠٦٤ | ١٤١,٥٩٤ | ٨٦٩,٧٤٥ | المجموع |

| رصيد نهاية السنة | المدفوع خلال السنة | المُكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | ٢٠٠٧ |
|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٨٦٩,٧٤٥ | ٣٨,٧٥٨ | ١١١,٤٥٨ | ٧٩٧,٠٤٥ | مُخصص تعويض نهاية الخدمة |
| ٨٦٩,٧٤٥ | ٣٨,٧٥٨ | ١١١,٤٥٨ | ٧٩٧,٠٤٥ | المجموع |

١٧ - مُخصص ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-------------|-------------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤,٤٧٦,٦٥٠ | ٥,٦٦٥,٥٤٥ | رصيد بداية السنة |
| (٤,٠٦٦,٠٨١) | (٥,٢٩٢,٠٥٨) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٥,٢٥٤,٩٧٦ | ٥,٠٠٠,٢٣٧ | ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة |
| ٥,٦٦٥,٥٤٥ | ٥,٣٧٣,٧٢٤ | رصيد نهاية السنة |

ب - إن رصيد ضريبة الدخل الظاهري في بيان الدخل يتكون مما يلي :

| البند | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| | دينار | دينار |
| ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة | ٥,٢٥٤,٩٧٦ | ٥,٠٠٠,٢٣٧ |
| موجودات ضريبية مؤجلة للسنة | (٦٢,٣٩٣) | (٤٠٦,٦٧٥) |
| إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة | ١٣,٥٦٦ | ٢٧٠,٩٢٢ |
| المجموع | ٥,٢٠٥,١٤٩ | ٤,٨٦٤,٤٨٤ |

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

| البند | ٢٠٠٨ | | | | | ٢٠٠٧ |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-----------------|----------------|
| | رصيد بداية السنة | المبالغ المحررة | المبالغ المضافة | رصيد نهاية السنة | الضريبة المؤجلة | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الحسابات المشمولة | | | | | | |
| أ- موجودات ضريبية مؤجلة | | | | | | |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة | ٨٦٩,٧٤٥ | ٧٤,٠٦٤ | ١٤١,٥٩٤ | ٩٣٧,٢٧٥ | ٣٢٨,٠٤٦ | ٣٠٤,٤١٠ |
| مخصص تدني تمويلات ذاتية | ٦٩,٦٦٧ | ٧٠٠,٠٠٠ | ١,٠٢٠,٣٣٣ | ٣٩٠,٠٠٠ | ١٣٦,٥٠٠ | ٢٤,٣٨٣ |
| المجموع | ٩٣٩,٤١٢ | ٧٧٤,٠٦٤ | ١,١٦١,٩٢٧ | ١,٣٢٧,٢٧٥ | ٤٦٤,٥٤٦ | ٣٢٨,٧٩٣ |
| ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة | | | | | | |
| موجودات مالية متوفرة للبيع | ١,١٤٨,٠٤٩ | ٣,٦٨٣,٤٤٧ | - | (٢,٥٣٥,٣٩٨) | - | ٣٠١,٣٦٣ |
| المجموع | ١,١٤٨,٠٤٩ | ٣,٦٨٣,٤٤٧ | - | (٢,٥٣٥,٣٩٨) | - | ٣٠١,٣٦٣ |

- لا تشمل المطلوبات الضريبية أية مبالغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل ٣٠١,٣٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والتي تمثل الضريبة المؤجلة عن الأرباح غير المتحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتوفرة والتي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الظاهر في حقوق المساهمين).

- إن ضرائب الدخل المؤجلة البالغة ٤٦٤,٥٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني تمويلات ذاتية، على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وترى الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحققها في المستقبل.

إن الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة الذاتية هي كما يلي:

| ٢٠٠٧ | | ٢٠٠٨ | | البند |
|---------|----------|-----------|-----------|--------------------|
| مطلوبات | موجودات | مطلوبات | موجودات | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٧٢.١٨٧ | ٢٧٨.٩٦٦ | ٣٠١.٣٦٣ | ٣٢٨.٧٩٣ | رصيد بداية السنة |
| ٢٢٩.١٧٦ | ٦٣.٣٩٣ | - | ٤٠٦.٦٧٥ | المضاف خلال السنة |
| - | (١٣.٥٦٦) | (٣٠١.٣٦٣) | (٢٧٠.٩٢٢) | المطفاً خلال السنة |
| ٣٠١.٣٦٣ | ٣٢٨.٧٩٣ | - | ٤٦٤.٥٤٦ | رصيد نهاية السنة |

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|------------|------------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٦.٠٧٥.٢٦٧ | ١١.٣٧٢.١٧٢ | الربح المحاسبي |
| (١٩٨.١٩٦) | (٨٧٨.٣٠٩) | يطرح : إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٩٤٧.٤٦٥ | ١.٩٢٠.٠٤٧ | يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً |
| - | ٣.٧٦٠.١١٠ | يضاف: تعديلات أخرى |
| ١٦.٨٢٤.٥٣٦ | ١٦.١٧٤.٠٢٠ | الربح الضريبي |
| %٣٥ | %٣٥ | نسبة ضريبة الدخل المعلنة |
| ٥.٨٨٨.٥٨٧ | ٥.٦٦٠.٩٠٧ | مخصص ضريبة الدخل بالصافي |
| | | يعود إلى: |
| ٥.٢٥٤.٩٧٦ | ٥.٠٠٠.٢٣٧ | المخصص المعلن - بنك |
| ٦٣٣.٦١١ | ٦٦٠.٦٧٠ | المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| ٥.٨٨٨.٥٨٧ | ٥.٦٦٠.٩٠٧ | |

١٨ - مطلوبات أُخرى

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-----------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| - | ٢٤,١٦٨ | معاملات بالطريق |
| ٦٧٧,٦٥٤ | - | حوالات واردة |
| ١,٥٤٨,١٣٦ | ٢,٣١٤,٢٣٠ | أوراق مبيعة |
| ٢,٤٩٠,٦٨٤ | ٤,١٦٢,٠٩٨ | كمبيالات وبوالص محصلة |
| ٥٣,٨٩٨ | ٨٦,١٩٠ | مصرفات مُستحقة وغير مدفوعة |
| ٢,٢٧٩,٦٨٠ | ١,٧٨٢,٧٢٤ | حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك |
| ٨١,٠٣٤ | ٩٩,١١٢ | عمولات مقبوضة مقدما |
| ٦٠٢,٥٩٥ | ٩١٦,٤٩٧ | أمانات مؤقتة |
| ١٦٥,٢١٨ | ١١٦,٨٣٤ | مخصص رسوم الجامعات الأردنية |
| ٣٠,٠٠٠ | ٣٥,٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٣٤,٥١٩ | - | مخصص البحث العلمي |
| ١٦٥,٢١٨ | ١١٦,٨٣٤ | صندوق البحث العلمي |
| ٨٦,١٨٥ | ٥٢,٥٦٢ | صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| ٨,٢١٤,٨٢١ | ٩,٦٩٦,٢٤٩ | المجموع |

١٩. حسابات الإستثمار المُطلقة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | البند |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------|-------------|----------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومُتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٠.٧٧٣.٣٢٥ | - | - | - | ٢٠.٧٧٣.٣٢٥ | حسابات التوفير |
| ٣٢٦.٥٩١.٨٣٠ | ١٠.١٧٢.٦٠٨ | ٢.٠٩٩.٧٥٦ | ٦٠.٨٢٣.٢٦٥ | ٢٥٣.٤٩٦.٢٠١ | لأجل |
| ٣٤٧.٣٦٥.١٥٥ | ١٠.١٧٢.٦٠٨ | ٢.٠٩٩.٧٥٦ | ٦٠.٨٢٣.٢٦٥ | ٢٧٤.٢٦٩.٥٢٦ | المجموع |
| ٧.٦٧١.٢٧٧ | ٣٣٨.٥٣٥ | ٣٦.٠٧٩ | ٢.٤٠٤.٨٧٢ | ٤.٨٩١.٧٩١ | حصة المودعين من عوائد الإستثمار |
| ٣٥٥.٠٣٦.٤٣٢ | ١٠.٥١١.١٤٣ | ٢.١٣٥.٨٣٥ | ٦٣.٢٢٨.١٣٧ | ٢٧٩.١٦١.٣١٧ | إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | | | | | البند |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|------------|-------------|----------------------------------|
| المجموع | الحكومة والقطاع العام | مؤسسات صغيرة ومُتوسطة | شركات كبرى | أفراد | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٥.١٧٢.٣٨٥ | - | ٤٠٩.٢٦٠ | ٩١.٣٢٣ | ١٤.٦٧١.٨٠٢ | حسابات التوفير |
| ٢٧٥.٩٣٣.٩٣٧ | ١١.١٧٠.٩٩٦ | ٢.٠١٢.٤٦٢ | ٨٤.٥٩٠.٠٠٤ | ١٧٨.١٦٠.٤٧٥ | لأجل |
| ٢٩١.١٠٦.٣٢٢ | ١١.١٧٠.٩٩٦ | ٢.٤٢١.٧٢٢ | ٨٤.٦٨١.٣٢٧ | ١٩٢.٨٣٢.٢٧٧ | المجموع |
| ٣.٥٣٠.٥٥٤ | ١٢٧.٨٥٦ | ٣١.٦٢١ | ١.٣٦٧.٩٩٨ | ٢.٠٠٣.٠٧٩ | حصة المودعين من عوائد الإستثمار |
| ٢٩٤.٦٣٦.٨٧٦ | ١١.٢٩٨.٨٥٢ | ٢.٤٥٣.٣٤٣ | ٨٦.٠٤٩.٣٢٥ | ١٩٤.٨٣٥.٣٥٦ | إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة |

تُشارك حسابات الإستثمار المُطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية :

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد لحسابات الأجل .
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار للسنة ٤/٠٣٪ مُقابل ما نسبته ٥/١٥٪ في السنة السابقة .
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٠٨ ما نسبة ٢/١٪ و ١/٥٧٪ على التوالي (مقابل ٣/٢١٪ و ٣/٠٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١١٨.٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مُقابل ٤.٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).
- بلغت حسابات الإستثمار المُطلقة (قطاع عام) داخل المملكة ١٠.٥١١.١٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ أي ما نسبته ٣٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المُطلقة (مُقابل ١١.٢٩٨.٨٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ أي ما نسبته ٣/٨٪).

٢٠ - احتياطي القيمة العادلة - صافي - ذاتي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| موجودات مالية متاحة للبيع | | | | البند |
|---------------------------|-------------|-----------------|-----------|--------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | | |
| الإجمالي | الإجمالي | محفظة استثمارية | أسهم | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٠٢,٨١٣ | ٨٤٦,٦٨٦ | ٤٨٠,٥١٧ | ٣٦٦,١٦٩ | رصيد بداية السنة |
| ٨٧٣,٠٤٩ | (٣,٦٨٣,٤٤٧) | (٣,٠٦٧,٤٤٧) | (٦١٦,٠٠٠) | أرباح (خسائر) غير متحققة |
| (٢٢٩,١٧٦) | ٣٠١,٣٦٣ | ١٧١,٠٣٢ | ١٣٠,٣٣١ | مطلوبات ضريبية - مؤجلة |
| ٨٤٦,٦٨٦ | (٢,٥٣٥,٣٩٨) | (٢,٤١٥,٨٩٨) | (١١٩,٥٠٠) | رصيد نهاية السنة |

٢١ - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٣,٨٢٤,٢٨٣ | ٥,٢٤٩,٤٤١ | رصيد بداية السنة |
| ٢٤٨,٤٥٢ | - | يضاف : المحول من الأرباح المدورة ايضاح رقم (٢٤) |
| ١,٨٤٠,٨١١ | ١,٨٨٧,٦٢٩ | المحول من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - بيان الدخل |
| (٦٣٣,٦١١) | (٦٦٠,٦٧٠) | ينزل: ضريبة الدخل |
| (٣٠,٤٩٤) | - | ديون معدومة |
| ٥,٢٤٩,٤٤١ | ٦,٤٧٦,٤٠٠ | رصيد نهاية السنة |

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-----------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٤,٥٩١,٨٠٣ | ٤,٦٢٧,٠٠٤ | مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦/أ) |
| ٦٥٧,٦٣٨ | ١,٨٤٩,٣٩٦ | الرصيد المتبقي |

أن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق مواجهه مخاطر الاستثمار هي كما يلي :

| البند | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| | دينار | دينار |
| رصيد بداية السنة | ٦٣٣,٦١١ | ٤٥٢,٨٣٤ |
| ينزل : ضريبة دخل مدفوعة | (٦٣٣,٦١١) | (٤٥٢,٨٣٤) |
| يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة | ٦٦٠,٦٧٠ | ٦٣٣,٦١١ |
| رصيد نهاية السنة | ٦٦٠,٦٧٠ | ٦٣٣,٦١١ |

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٧.

٢٢ - رأس المال

- يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة ٧٣ مليون دينار موزعاً على ٧٣ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد (مقابل ٤٠ مليون سهم بقيمة اسمية للسهم الواحد دينار كما في نهاية السنة السابقة).
- بناء على قرار الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٠٨ وقرار هيئة الأوراق المالية تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٣٣ مليون دينار عن طريق :
 - أ - رسملة ٦,٧٤٨,٧٠٦ دينار من الاحتياطي الاختياري .
 - ب - رسملة ٥,٤٨٥,٤٣٣ دينار من الاحتياطي الخاص .
 - ج - رسملة ٥,٧٦٥,٨٦١ دينار من الأرباح المدورة (ايضاح ٢٤) .
 - د - الاكتتاب ب ١٥ مليون دينار من قبل البنك العربي (المساهم الوحيد) .

٢٣ - الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة. يُستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي خاص

يتم تكوين هذا الاحتياطي لمواجهة أية التزامات مستقبلية طارئة.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يُمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- إن الاحتياطيات المُتقيد التصرف بها هي كما يلي :

| البند | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | |
|---------------------------|---------------------|-----------------------|
| | دينار | طبيعة التقيد |
| احتياطي قانوني | ٦,٦٢٤,٢٩٢ | متطلبات القانون |
| احتياطي مخاطر مصرفية عامة | ٨٨٢,٠٠٠ | تعليمات البنك المركزي |

٢٤ - الأرباح المدورة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | | ٢٠٠٨ | | البند |
|-------------|-------------|-------|-------|--|
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٦.٣١٣.٢٨٩ | ١١.٣٥٩.٩٠٢ | | | الرصيد بداية السنة |
| ١٠.٨٧٠.١١٨ | ٦.٥٠٧.٦٨٨ | | | الربح للسنة |
| (٤.٩٥٦.٥٦٣) | (١.١٦٨.٣٤٠) | | | (المحوّل) إلى الاحتياطات |
| ٤٠.٠٠٠ | - | | | تعديلات سنوات سابقة |
| (٢٤٨.٤٥٢) | - | | | المحوّل إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار |
| (٦٥٨.٤٩٠) | - | | | المحوّل مقابل احتياطي مخاطر مصرفية عامة - ذاتي |
| - | (٥.٧٦٥.٨٦١) | | | زيادة رأس المال |
| ١١.٣٥٩.٩٠٢ | ١٠.٩٣٣.٣٨٩ | | | الرصيد في نهاية السنة* |

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٦٤.٥٤٦ دينار مقيد التصرف فيه مقابل منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ ، (مقابل ٣٢٨.٧٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٢٥ - إيرادات البيوع المؤجلة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ذاتية | | مشتركة | | البند |
|------------|------------|------------|------------|-------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٥.٢٩٧.٧٢٠ | ٦.٣٩٦.٢٠١ | ٢.٠٩٦.٤٥٤ | ٤٣٢.٧٣٦ | المُرابحات الدولية |
| ٦.٦٥٣.٦١٧ | ٥.٢١٤.٧٧٥ | ١٢.١٩٦.٠٠٨ | ١٣.٥٣٥.٣٥٤ | المُرابحة للأمر بالشراء |
| ١١.٩٥١.٣٣٧ | ١١.٦١٠.٩٧٦ | ١٤.٢٩٢.٤٦٢ | ١٣.٩٦٨.٠٩٠ | المجموع |

٢٦ - إيرادات التمويلات

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| مشتركة | | البند |
|---------|---------|--------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٣٢.٣٦١ | - | التمويلات العقارية |
| | | الشركات الكبرى |
| ٥٦٢.٤٥٦ | ٤٩٣.٠٢٩ | مُضاربة |
| ٥٩٤.٨١٧ | ٤٩٣.٠٢٩ | المجموع |

٢٧ - (خسائر) أرباح موجودات مالية متاحة للبيع
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ذاتية | | البند |
|---------|-------------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ١٠٤,٠٠٠ | عوائد توزيعات أسهم |
| ٣٤٣,٤٦٣ | ٤٠٠,٠٠٠ | عوائد محفظة استثمارية |
| - | (٣,٧٦٠,١١٠) | ينزل: خسائر تدني موجودات مالية متاحة للبيع |
| ٣٧٣,٤٦٣ | (٣,٢٥٦,١١٠) | المجموع |

٢٨ - إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظَ بها حتى تاريخ الاستحقاق
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ذاتية | | مشتركة | | البند |
|-----------|---------|--------|-------|----------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١,٤٢٩,٢٢٣ | ٩٦٠,٩٣٨ | ٩٠,٧٠٥ | - | صكوك إسلامية - تأجير |
| ١,٤٢٩,٢٢٣ | ٩٦٠,٩٣٨ | ٩٠,٧٠٥ | - | المجموع |

٢٩ - إيرادات موجودات إجارة مُنتَهية بالتمليك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ذاتية | | مشتركة | | البند |
|---------|---------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ١٤٧,٢٩٧ | ٢٤٧,٤٧٠ | ٧,٣٢٦,١١١ | ٩,٩٦٠,٤٢٤ | إجارة منتهية بالتمليك - عقارات |
| ١٢٦,٦٠٠ | ٢١٢,٦٩٨ | ٩٢١,٦٣٨ | ١,٢٤٣,٦٥٢ | إجارة منتهية بالتمليك - آلات |
| - | - | (٤,٨١٧,٦٢٣) | (٦,٧٨٨,٩٠٥) | استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك |
| ٢٧٣,٨٩٧ | ٤٦٠,١٦٨ | ٣,٤٣٠,١٢٦ | ٤,٤١٥,١٧١ | المجموع |

٣٠ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|------------|------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| | | عملاء: |
| ٣٤٣,٩٩٠ | ٣٤٧,١١٣ | إيرادات حسابات استثمار توفير |
| ١٠,٦٨١,٣٢٧ | ١٠,٧٧٨,٢٩٨ | إيرادات حسابات استثمار لأجل |
| ١١,٠٢٥,٣١٧ | ١١,١٢٥,٤١١ | المجموع |

٣١- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-----------|-----------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٥.٥٤١,٩٨٢ | ٥.٨٦٣,٢٥٠ | حصة البنك بصفته مُضارباً |
| ٥.٥٤١,٩٨٢ | ٥.٨٦٣,٢٥٠ | المجموع |

٣٢- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | إيضاح | البند |
|------------|-------------|-------|---|
| دينار | دينار | | |
| ١١.٩٥١,٣٣٧ | ١١.٦١٠,٩٧٦ | ٢٥ | إيرادات البيوع المؤجلة |
| ٣٧٣,٤٦٣ | (٣.٢٥٦,١١٠) | ٢٧ | (خسائر) أرباح موجودات مالية متاحة للبيع |
| ١.٤٢٩,٢٢٣ | ٩٦٠,٩٣٨ | ٢٨ | إيرادات موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢٧٣,٨٩٧ | ٤٦٠,١٦٨ | ٢٩ | إيرادات اجارة منتهية بالتمليك |
| ١٤,٠٢٧,٩٢٠ | ٩,٧٧٥,٩٧٢ | | المجموع |

٣٣- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيّدة بصفته مُضارباً

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| ١١,١٥٦,٠٤٢ | ٦,٧٧٦,٩٨٦ | إيرادات الاستثمارات المُقيّدة |
| (١١٩,٣٤٦) | (١٢٤,١٠٨) | ينزل : استهلاك اجارة نماء عقاري |
| ١١,٠٣٦,٦٩٧ | ٦,٦٥٢,٨٧٨ | صافي إيرادات الاستثمار المقيدة (قائمة ب) |
| (٩,١٣٤,١٣٣) | (٥,٦١٦,٠٧٤) | ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيّدة |
| ١,٩٠٢,٥٦٤ | ١,٠٣٦,٨٠٤ | المجموع |

٣٤- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|---------|---------|----------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢٥١,٢٩٠ | ٣٥٧,٢٠٠ | ناتجة عن التداول / التعامل |
| ٤٠٤,٢٥٩ | ٥٧٤,٦٤٠ | ناتجة عن التقييم |
| ٦٥٥,٥٤٩ | ٩٣١,٨٤٠ | المجموع |

٣٥ - إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-----------|-----------|-------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٤,٩٩٣ | ١٠٧,٠٦٨ | عمولات اوراق مياعة |
| ٣٨٨,١١٣ | ٤٦٠,٩٩١ | عمولات اعتمادات مستندية |
| ١٥٢,١٠٧ | ١٨٣,٧٤٤ | عمولات كفالات |
| ١٣٢,١٤٦ | ١١٤,٦٠٩ | عمولات حوالات |
| ١١٨,١٣٢ | ١٩٤,٩٩٠ | عمولات فيزا |
| ٣٢١,٤٩٣ | ٥٣٩,٠٢١ | أخرى |
| ١,١٩٦,٩٨٤ | ١,٦٠٠,٤٢٣ | المجموع |

٣٦ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|---------|---------|---------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢,٨٦٠ | ٢,٠٦٤ | ايجارات |
| ١٨٢,٨٥١ | ١٩١,٧٨٥ | ايراد بريد وهاتف وتلكس |
| ٢٠٠ | - | ايرادات بيع موجودات ثابتة |
| ١٧٦,٦٤٦ | ١٢٦,٤٤٤ | ايرادات أخرى |
| ٣٦٢,٥٥٧ | ٣٢٠,٢٩٣ | المجموع |

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-----------|-----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢,٥٣٦,٣٢٥ | ٣,٦٣١,٣٠٨ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٢٦٣,٤٢٩ | ٣٢٦,٨٩٦ | مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| ٢١٣,٨٠٧ | ٢١٨,٧٢١ | نفقات طبية |
| ١١,٠٣٧ | ٨,٨٩٠ | تدريب الموظفين |
| ١٣٣,٢٢٢ | ١٥٨,٥١٤ | مياومات سفر |
| ١٦,٢٤٤ | ٩,٠٨٤ | نفقات تأمين |
| ٣,١٧٤,٠٦٤ | ٤,٣٥٣,٤١٣ | المجموع |

٣٨ - مصاريف أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٦٦,٤٨٩ | ٢٢٩,٩٦٥ | ايجارات |
| ٨٦,٥٧٦ | ١٥٢,٠٠٥ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٣١٧,٧٤٢ | ٣٧٥,٧٦٨ | بريد وهاتف |
| ١٣٠,٩٣١ | ١٦٩,٩٠١ | صيانة وتنظيفات |
| ٩,٩٨٧ | ١٢,١٨٤ | رسوم ورخص |
| ١٤١,٥٥٨ | ٤٠٠,٨٩٧ | دعاية وإعلان |
| ٣٤,٥٦٥ | ٤٢,٢٦٢ | مصاريف تأمين |
| ١٣٠,١٢٣ | ١٧٤,٤٨٦ | كهرباء ومياه |
| ٢٦,٠١١ | ١٨,٦٤٠ | تبرعات |
| ١٣٣,٢٢٨ | ٣٩٠,٨٣٦ | اشتراكات |
| ١٢٧,٥٥٦ | ١٤٥,٩٧٩ | تنقلات ومصاريف سفر |
| ٥٥,٣٩٩ | ٧١,٩٣٥ | استشارات وأتعاب مهنية |
| ٣٩٤,٤٢٣ | ٥٢٠,٥٨٠ | مصاريف أنظمة المعلومات |
| ١٦٥,٢١٨ | ١١٦,٨٣٤ | رسوم الجامعات الأردنية |
| ١٦٥,٢١٨ | ١١٦,٨٣٤ | صندوق البحث العلمي |
| ٣٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة |
| ٨٦,١٨٥ | ٥٢,٥٦٢ | صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني |
| ١٠٠,٩٤٤ | ١٠٩,٢٠٦ | متفرقة |
| ٢,٣٠٢,١٥٣ | ٣,١٢٥,٨٧٤ | المجموع |

٣٩ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|------------|------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٠,٨٧٠,١١٨ | ٦,٥٠٧,٦٨٨ | الربح للسنة - بيان (ب) |
| ٥٨,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٩,٢٥٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم* |
| ./ ١٨٧ | ٠/ ١١٠ | حصة السهم من الربح للسنة - أساسي |

*تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠٠٧ (٥٨,٠٠٠,٠٠٠) سهم عوضاً عن (٤٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم وذلك كون أن جزء من الزيادة في رأس مال البنك والبالغة ١٨ مليون دينار ناتجة عن أسهم منحة.

٤٠ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٣٤.٧٦٣.٦٥١ | ٤٢.٩٩٨.٩٢٤ | النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٢١٦.٥٢١.٦٤٨ | ٢٨٩.١٩١.٥٢٣ | يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١٢٠.٢٦٩.٦٠٤ | ٣١٤.٢٦٧.٤٣٣ | ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ١٣١.٠١٥.٦٩٥ | ١٧.٩٢٣.٠١٤ | المجموع |

٤١ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

| المجموع | | اعضاء هيئة الرقابة الشرعية | شركات شقيقة | اعضاء مجلس الادارة | البنك العربي (الشركة المالكة) | البند |
|------------------------------|----------------|----------------------------|-------------|--------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| ٣١ كانون الاول | ٣١ كانون الاول | | | | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| بنود داخل الميزانية : | | | | | | |
| ١١٧.٠٣١.٣٥٧ | ٢٧٧.٩٥٣.٥٣٧ | - | - | - | ٢٧٧.٩٥٣.٥٣٧ | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | ١٨٣.١٤٣.٦٦٨ | - | - | - | ١٨٣.١٤٣.٦٦٨ | مرابحات دولية (إستثمارات سلعية) |
| ١١.٥٠٩.٣٧٦ | ٤.٤٩٤.٩٠٦ | - | ٤.٤٩٤.٩٠٦ | - | - | تمويلات المضاربة |
| ١١٦.٤٦٦.٧٢٧ | ٢٦٨.١٣٣.٣١٠ | - | - | - | ٢٦٨.١٣٣.٣١٠ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٢٨١.٢٠٨ | ٣٨٦.٢٣٠ | ٢٢.٤٥٢ | - | ٣٦٢.٧٧٨ | - | حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٥.٦٥١.٥٤٩ | ١٠.٩١٣.٩٩٢ | - | ١٠.٩١٣.٩٩٢ | - | - | موجودات مالية متوفرة للبيع |
| عناصر الدخل : | | | | | | |
| ٣٤٣.٤٦٣ | ٤٠٠.٠٠٠ | - | ٤٠٠.٠٠٠ | - | - | عوائد محفظة استثمارية |
| ١٧.١٠٠ | ٢٣٢.٣٥٢ | - | ٢٣٢.٣٥٢ | - | - | عمولات (مدفوعة) |
| ١١.٣٤٧ | ٤.٤٥٦ | ٧١ | - | ٤.٣٨٥ | - | ارباح موزعة |
| ١٦٥.٣٥٣ | ٢٩٩.٨٦٨ | ٥٠.٤٣٨ | - | ٢٤٩.٤٣٠ | - | رواتب ومكافآت |
| ٦٨.٤٦٦ | ٦٠.٠٠٠ | - | - | ٦٠.٠٠٠ | - | تقلات |

وقد كان ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (لا يوجد) وأعلى نسبة مرابحة (لا يوجد) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠٢/٤٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٨١/٤٪.

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

| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | البند |
|---------|---------|---------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٧٨.٧٤٥ | ٨٣٧.١١٦ | رواتب ومكافآت |
| ٤٧٨.٧٤٥ | ٨٣٧.١١٦ | المجموع |

٤٢ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية :

لا يوجد فروق جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية .

٤٣ - إدارة المخاطر :

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل مُتعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.

إن مجلس إدارة البنك هو أعلى سلطة مسؤولة عن تنفيذ الأعمال في البنك ، وبناءً عليه فهو المسؤول الأول عن إدارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك من خلال اللجان المنبثقة عنه .

وتتبع إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام للقطاع الرقابي (Control Line) في البنك وتخضع للرقابة الداخلية من خلال دائرة التدقيقي الداخلي ، المدير العام ، هيئة الرقابة الشرعية ومجلس الإدارة ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما وتقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة لاطلاعهم على آخر المستجدات على برامج العمل لدى كافة أقسام إدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص .

يسعى البنك وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني لتحقيق مستوى مناسب من رأس المال والذي يشمل تغطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل II . وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل II بصورة سليمة وكذلك التركيز على إدارة المخاطر والتكنولوجيا المستخدمة بتطبيق بازل II.

وتضم إدارة المخاطر ومراقبة الالتزام في البنك الأقسام التالية :

١- مخاطر الائتمان :

تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية .

يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتعزيز سياسة البنك الائتمانية وتلبية متطلبات الأنظمة والضوابط التي حددها البنك المركزي الأردني ولجنة بازل II .

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

- مخاطر عمليات وإجراء منح وتنفيد التمويل .
- مخاطر المقترض نفسه ونشاطه .
- مخاطر التركيز على صيغة واحدة للتمويل .
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية .

وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال :

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- رقابة الائتمان وتحديد صلاحيات منح التسهيلات واعتماد قواعد وشروط واضحة ومحددة في عمليات منح التمويل .
- رقابة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها .
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات .

- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك .
- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح الائتمان وإدارة المخاطر .
- وتقوم دائرة المخاطر ومراقبة الالتزام بعرض تقارير المخاطر على مجلس الإدارة لأخذ التوصيات اللازمة بحيث تشمل هذه التقارير ملخصاً لأهم المخاطر التي تواجه البنك وأساليب قياسها ومراقبتها وضبطها .

■ قياس مخاطر الائتمان :

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة مخاطرها.

■ نظام تصنيف مخاطر الائتمان :

يقوم البنك بإعداد نظام خاص لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل تسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل ادارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .

ويشمل هذا النظام على تصنيف مخاطر القطر ، مخاطر العميل ، مخاطر التسهيلات بالاعتماد على عناصر مخاطر محددة مثل (الصناعة ، الموقع التنافسي ، الإدارة ، التدفق النقدي ، الوضع المالي ، الأداء التشغيلي) .

■ مخفضات مخاطر الائتمان :

يقوم البنك باستخدام أساليب مختلفة للتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة وقيمة سند الرهن إستناداً الى معايير منح الائتمان التي يسير عليها البنك وبناء على الدراسة الائتمانية للتسهيلات ودرجة المخاطرة المتوقعة مع مراعاة استكمال جميع نواحي الرقابة على استغلال التسهيلات ومصادر تسديدها .

ويلجأ البنك لعدة إجراءات للحد من مخاطر الإئتمان منها على سبيل المثال لا الحصر تخفيض قيمة وفترة الإئتمان ، زيادة الضمانات ، مراقبة سير العمل بالتسهيلات بعد المنح وعند التجديد ، كما تقوم بوضع شروط (Covenants) لإستخدام التسهيلات .

٢. مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة تغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأسعار السلع ، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل مخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا ، كما يتبع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بقياس مخاطر السوق .

٣. إدارة مخاطر التشغيل :

تعمل هذه الوحدة وفق إطار لإدارة المخاطر التشغيلية ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات المعالجة ومن ثم تخفيضها أو السيطرة عليها من خلال آليات التخفيض المتاحة ووضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنّف على أنه خطر تشغيلي.

كما بدأت هذه الوحدة وبالتعاون مع باقي خطوط الأعمال والمناطق الوظيفية في البنك بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط Risk - Control Self Assessment لتحديد والتعرف على كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات، أنشطة، منتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم فاعلية الضوابط الرقابية عليها ووضع خطط عملية لمعالجة المشاكل والانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية، ولتطوير منظومة المخاطر Risk Profile على مستوى البنك، بالإضافة إلى وضع وتعريف مؤشرات الخطر الرئيسية Key Risk Indicators لضمان استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة.

كما ستقوم الوحدة وبالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لجمع والإبلاغ عن الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها وتدريب المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج .

وتقاس مخاطر التشغيل كما هو في تعليمات البنك المركزي وفقاً لبازل II باتباع طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) أو الطريقة المعيارية (Standardized Approach) ، ويسعى البنك العربي الإسلامي الدولي لتطبيق الطريقة المعيارية لقياس المخاطر التشغيلية في البنك .

كما تُعرف مخاطر التشغيل على أنها :

مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية، أو التي تنشأ عن عدم التزام البنك بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية. ويشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية .

وتضم وحدة إدارة مخاطر التشغيل أيضاً الأقسام التالية :

أ- قسم إدارة استمرارية العمل :

يُعنى قسم إدارة استمرارية العمل في إدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطيل أو انقطاع نتيجة تعرضه للحوادث أو الكوارث والأزمات المختلفة التي تنشأ من جراء وقوع التهديدات المختلفة الداخلية والخارجية، وحيث أن تعطيل أعمال المصارف يقاس بالدقائق والساعات يقوم هذا القسم بإعداد خطط مسبقة تشمل جميع دوائر وفروع البنك ، والتي من شأنها أن تضمن استمرار عمليات الدائرة أو الفرع الذي تعطل نتيجة تعرضه لحادث ما من خلال تشغيل عملياته في موقع بديل يتم بناؤه لهذه الغاية . ويواصل القسم استكمال مشروع إدارة استمرارية العمل والخطط المرتبطة به في العام الحالي ٢٠٠٨ ، حيث سيتم بناء الموقع البديل للبنك واستكمال المراحل المتبقية من المشروع باستخدام نظام خاص بهذا المشروع ، ومن ثم إنجاز المشاريع الأخرى ذات الصلة بمنهجية استمرار عمليات البنك بشكلها الطبيعي والتي تهدف إلى التعافي من الآثار والخسائر الناجمة عن الحوادث المختلفة ، كما تضمن التخفيف و/أو الحد من حدة هذه التعرضات.

ب- قسم أمن وحماية المعلومات

يعنى قسم أمن وحماية المعلومات بدراسة المخاطر التي تهدد عناصر أمن المعلومات وذلك من خلال عمل تقييم دوري لتلك المخاطر والاستفادة من المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال على المستوى المصري .

من واجبات قسم امن وحماية المعلومات

- إصدار السياسات والإجراءات الكفيلة بتقليل المخاطر المحيطة بالمعلومات إلى حدودها الدنيا، بالالتزام مع خطط البنك بتسريع العمل وتنفيذ إستراتيجية أمن وحماية المعلومات بما في ذلك وضع الضوابط لتنفيذ السياسات على أنظمة وأجهزة البنك .
- وضع المعايير الرقابية الواجبة في مجال امن وحماية المعلومات على مستوى جميع دوائر وفروع البنك، ومعالجة أي توصيات بشأنها .
- تصور احتياجات العمل المصري الحديث فيما يخص امن وسرية المعلومات بالتعاون مع الأقسام المعنية الأخرى للحد من المخاطر في ظل تغير البيئة الداخلية .

٤- مراقبة الإلتزام :

إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم عوامل نجاح وتطوير أعمال البنك والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك حيث قام البنك العربي الإسلامي الدولي بإنشاء قسم مراقبة الإلتزام والذي يقوم بالعمل على مراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات على سبيل المثال المخاطر القانونية و مخاطر السمعة والتركز . هذا ويقوم القسم بدور فاعل بمجال حماية استغلال خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى الدور المهم الذي يقوم به القسم بالإشراف على قيام البنك بالتعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء جيدي السمعة والمكانة .

٥- المخاطر القانونية :

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (الأفراد، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية وعدم صلاحية العقود أو عدم قابليتها للنفاذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من المنشآت للمخاطر القانونية. وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتسويق مع إدارة المخاطر ومراقبة الإلتزام - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٦- مخاطر السمعة :

ننظر إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك والتي تكون ناتجة عن عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته الاستثمارية تجاه كافة مقدمي الأموال و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان الثقة وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح وفي أسوأ الحالات انهيار البنك - لا قدر الله - .

وتقوم إدارة سمعة البنك على ثلاثة قواعد أساسية :

- ١- أساس سمعة البنك هو جودة موظفيه، عملائه، مساهميه.
- ٢- تعتمد سمعة البنك على جودة الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها لعملائه بالإضافة إلى علاقاته الجيدة مع الآخرين.
- ٣- لا بد من المحافظة على شخصية البنك القوية أمام عملائه بشكل خاص وأمام المجتمع المحلي بشكل عام.

المبادئ والقيم التي يجب أن يحتفظ بها البنك

- ١- أن يحافظ على مصداقيته وأن يكون قادراً على حماية حقوق كافة أصحاب المصالح Stakeholders.
- ٢- البحث عن الخدمات والمنتجات المصرفية الأفضل والوفاء بالوعد.
- ٣- العمل بكفاءة وفاعلية .
- ٤- احترام آراء الآخرين.

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) :

| ٣١ كانون الأول | | | | البند |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|---|
| ذاتية | | مشتركة | | |
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | |
| بنود داخل الميزانية | | | | |
| - | - | ٢٩,٣٤٩,٣٧٣ | ٣٦,٨٥٧,٠٧٤ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٥,٤٠٧,٥٦٩ | ١٠,٦٦٩,٠٩٣ | ١٨١,١١٤,٠٧٩ | ٢٧٨,٥٢٢,٤٣٠ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| - | - | ١٤,٣٤٠,٥٨٠ | ٧١,١٣٢,٣٢٣ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى |
| ٧٣٥,٥٤٣ | ١,٣٧٧,٨٦٧ | ٥٠,٩٤٤,٣٥٤ | ٤١,٩٣٠,١٩٣ | للأفراد |
| - | - | - | - | التمويلات العقارية |
| ٧٧,٨٤٢,٤٧٦ | ١٧٥,٦٦٠,٦٤٧ | ٨٨,٥٤٨,٥٩٢ | ٢٤٧,٨٠٦,٣١٥ | للشركات |
| - | ٨٩٤,٨٩٩ | ٢٠,٠٢١,٠٢٩ | ٣,٧٧٤,٠٧١ | الشركات الكبرى |
| - | - | - | - | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| - | - | - | - | التمويلات |
| - | - | - | - | المشاركة |
| - | - | - | - | للأفراد |
| - | - | ٣٥٧,٢٤٠ | ٣٠٨,٠٨٠ | التمويلات العقارية |
| - | - | - | - | المضاربة |
| - | - | - | - | للشركات |
| - | - | ١١,٥٠٩,٣٧٦ | ٤,٤٩٤,٩٠٦ | الشركات الكبرى |
| - | - | - | - | الصكوك |
| ١٨,٤٣٤,٠٠٠ | ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | - | - | ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| بنود خارج الميزانية | | | | |
| ٧,٥٣٩,٤٦٧ | ١٢,٣٤٢,٦٦٨ | - | - | كفالات |
| ١٣,٠٧٧,١٥٠ | ١٣,٠٧٥,٤٧٥ | - | - | اعتمادات |
| ٣,٨٨٥,٥٣٦ | ٤,٣١٦,٤٩١ | - | - | قبولات |
| ٤٣,٨١٧,٢٧٣ | ٧٢,٥٥١,٥٥٧ | - | - | السقوف غير المستغلة |
| ٢٠٠,٧٣٩,٠١٤ | ٣٠٧,٧٤٩,٤٢٦ | ٣٩٦,١٨٤,٦٢٣ | ٦٨٤,٨٢٦,٣٩٢ | الإجمالي |

٢- تصنيف ذمم البيوع والتمويلات حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :
توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

| المجموع | ذاتي | | | | | | مشركة | | | | | | ٢٠٠٨ |
|-------------|-------------|--------------|----------------------------------|------------|-------------|-------------|----------------------------------|--------------|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | المجموع | شركات متوسطة | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | شركات كبرى | عقاري | المجموع | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | شركات متوسطة | شركات كبرى | العقاري | الأفراد | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٥٨٩,٢٤٢,٣١٤ | ١٤١,٣٣١,٤٥٣ | - | ١٠,٢٢٩,٠٩٣ | ١٣,٠٢٢,٣٦٠ | - | ٤٤٧,٩١٠,٨٦١ | ٣١٥,٣٧٩,٥٠٤ | - | ١٣١,١٥٤,٦٠٠ | ٢٤١,٧٥٤ | ١,١٣٥,٠٠٣ | ٢٤١,٧٥٤ | ١,١٣٥,٠٠٣ |
| ٢٤,٥٨٩,٧٣٨ | ٤٥,٨٦٠,١٣٧ | ٨٩٤,٨٩٩ | ٤٤,٣٥٥,٨٩٣ | ٧,٠٩,٣٤٦ | ١٩٤,٧٢٩,٦٠١ | ١٩٤,٧٢٩,٦٠١ | - | - | ٩٧,٨٣٧,٨٧٠ | ٣٣,٣٦٦,٦٢١ | ٦٣,٤٩٥,١١٠ | ٣٣,٣٦٦,٦٢١ | ٦٣,٤٩٥,١١٠ |
| ١٤,٩٧٠,١٢١ | ١,٠٥٩,٦٥٢ | - | ١,٠٥٩,٦٥٢ | - | ١٣,٩١٠,٤٧٩ | ١٣,٩١٠,٤٧٩ | ٤٦٧,٢٤٥ | ٨,٧٥٥,٠٢٧ | ١,٦٩٦,٥٢٧ | ٢,٩٩١,٦٦٠ | ٢,٩٩١,٦٦٠ | ١,٦٩٦,٥٢٧ | ٢,٩٩١,٦٦٠ |
| ٧,٧٨٤,٩٢٥ | ٦٣٨,٥٢١ | - | - | ٦٦٨,٥٢١ | ٧,١١٦,٤٠٤ | ٧,١١٦,٤٠٤ | ٣٣١,٤٨٨ | ٢,٤١٩,٦٦٥ | ١,٤١٩,٢٢٣ | ١,٩٥٦,٠٦٨ | ١,٩٥٦,٠٦٨ | ١,٤١٩,٢٢٣ | ١,٩٥٦,٠٦٨ |
| ٨,٢٥١,١٧٨ | ٨,٧٢٠ | - | ٨,٧٢٠ | - | ٨,٢٤٢,٤٠٨ | ٨,٢٤٢,٤٠٨ | ٨٩٩,١١١ | ٥,٦٨٤,٧٥٠ | ٧٦٦,١٩٩ | ٨٩٢,٣٤٨ | ٨٩٢,٣٤٨ | ٧٦٦,١٩٩ | ٨٩٢,٣٤٨ |
| ٩,٠٣٥,٧٥٤ | ٥٦,٦١٥ | - | ٥٦,٦١٥ | - | ٨,٩٧٨,٤٣٩ | ٨,٩٧٨,٤٣٩ | ١,١٨٠,٣٣٧ | ٤,١٦٢,٥٥٢ | ٢,٩٩١,١٧٠ | ٦٤٤,٩٤٣ | ٦٤٤,٩٤٣ | ٢,٩٩١,١٧٠ | ٦٤٤,٩٤٣ |
| ٢,٠٨٩,٥٨٥ | ٩٤٣ | - | ٩٤٣ | - | ٢,٠٨٨,٦٤٢ | ٢,٠٨٨,٦٤٢ | ٢٤٢,٨٣٠ | ٢,٤٤٣,٥٠٤ | ٧٨,٠١٩ | ٣٢٢,٢٨٩ | ٣٢٢,٢٨٩ | ٧٨,٠١٩ | ٣٢٢,٢٨٩ |
| ٦,٢٧٦,٧٨٩ | ١٢١,٢٨٧ | - | ١٢١,٢٨٧ | - | ٦,١٥٥,٥٠٢ | ٦,١٥٥,٥٠٢ | ١,٩١٩,٢٩٨ | ١,٣٧٢,٧٣٠ | ٢,٣٧٢,٨٢٧ | ٤٨٩,٢٤٧ | ٤٨٩,٢٤٧ | ٢,٣٧٢,٨٢٧ | ٤٨٩,٢٤٧ |
| ٨٧٩,٢٤٠,٣٦٤ | ١٨٩,١٠٧,٠٢٨ | ٨٩٤,٨٩٩ | ١٧٦,١٦٥,١٦٩ | ١,٣٧٧,٨٢٧ | ٦٩٠,١٣٣,٣٣٦ | ٦٩٠,١٣٣,٣٣٦ | ٣١٥,٣٧٩,٥٠٤ | ٥٠,٣١٢,٠٠٩ | ٢٥٤,٨٦١,٦٦٨ | ٤٢,٩٣٢,٨٨٧ | ٧١,٩٢٨,٠٦٨ | ٤٢,٩٣٢,٨٨٧ | ٧١,٩٢٨,٠٦٨ |
| ٧٥٨,٤٦٠ | - | - | - | - | ٧٥٨,٤٦٠ | ٧٥٨,٤٦٠ | ١٣٢,٢٤١ | ٣٢٠,٤٥٠ | ١٦٨,٤٧٩ | ١٣٧,٢٩٠ | ١٣٧,٢٩٠ | ١٦٨,٤٧٩ | ١٣٧,٢٩٠ |
| ٥,٥٥٣,٤٩٤ | ٩١٦,٤٩٠ | - | ٩١٦,٤٩٠ | - | ٤,٦٣٧,٠٠٤ | ٤,٦٣٧,٠٠٤ | ١,٢٥٧,١٣٨ | ١,٨٨٠,٥٠٦ | ٦٩٤,٦١٥ | ٧٩٤,٧٤٥ | ٧٩٤,٧٤٥ | ٦٩٤,٦١٥ | ٧٩٤,٧٤٥ |
| ٨٧٢,٩٣٨,٤١٠ | ١٨٨,١٩٠,٥٣٨ | ٨٩٤,٨٩٩ | ١٧٥,٢٤٨,٦٧٩ | ١,٣٧٧,٨٢٧ | ٦٨٤,٧٤٧,٨٧٢ | ٦٨٤,٧٤٧,٨٧٢ | ٣١٥,٣٧٩,٥٠٤ | ٥٠,٣١٢,٠٠٩ | ٢٥٢,٦٦٠,٧١٢ | ٤٢,٠٦٩,٧٩٣ | ٧٠,٩٩٦,٠٣٣ | ٤٢,٠٦٩,٧٩٣ | ٧٠,٩٩٦,٠٣٣ |

| المجموع | ذاتي | | | | | | مشاركة | | | | | | ٢٠٠٧ |
|----------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|----------------------------------|--------------------|------|
| | المجموع | | شركات متوسطة | | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | | شركات كبيرة | | شركات متوسطة | | البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى | | |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٢٤٦,٢٤٠,٤٧٧ | ٣٥,٤٠٧,٥٦٩ | ٣٥,٤٠٧,٥٦٩ | - | - | ٢١٠,٩٢٢,٩٠٨ | ٢١٠,٤٦٣,٤٥٢ | - | - | - | ٩٢,٥٦١ | ٣٧٥,٨٩٥ | مقبولة المخاطر | |
| ٢٤٩,٤٦٨,٦٩٠ | ٧٨,٣٨٩,٢٨٩ | - | - | ١٧٠,٠٧٩,٣٩١ | ١٧٠,٠٧٩,٣٩١ | - | - | ٩١,٩٢٧,٣٦٨ | ١٧,٩٢٩,٢٧٣ | ٤٧,٦٩٤,٩٠٩ | ١٢,٤٨٧,٨٤١ | منها مستحقة | |
| ١٣,١٧٣,٤٥٥ | - | - | - | ١٣,١٧٣,٤٥٥ | - | - | - | ٥,٣٦١,٤٨٢ | ٧,٥٥٨,٥٠٨ | ١٢٨,٤٦٣ | ١٢٥,٠٥٢ | لغاية ٣٠ يوم | |
| ٢٠,٥٨١,٩٢٨ | - | - | - | ٢٠,٥٨١,٩٢٨ | - | - | - | ٨٥٥,٥٢٢ | ١٦,٥٩٩,٢٥٣ | ٨٨٧,٥١٨ | ٢,٥٨١,٩٢٨ | من ٣١ لغاية ٦٠ يوم | |
| ٣٣٣,٦٥٠,٥٥٧ | - | - | - | ٣,٨٦٥,٤٤٤ | - | - | - | ٢,٦٠٦,٣٦١ | ٢٥٤,١٧٣ | ٥٨٤,١٧٣ | ٩٢١,٥٠١ | تحت المراقبة | |
| غير عاملة: | | | | | | | | | | | | | |
| دون المستوى | ٨٠٥,٢١٠ | - | - | ٨٠٥,٢١٠ | - | - | - | ٣٦٨,٨٠٥ | ٨٥٢,٩٦٩ | ٦١٦,٤٩٠ | ٧٢٥,٦٥٢ | | |
| مشكوك فيها | - | - | - | - | - | - | - | ٥,٩٨٠,٤٠٤ | ١,١٩٨,٩١٥ | ٢,٤٠٨,٢٩١ | ٢٠,١٧٠٠ | | |
| هالكة | - | - | - | - | - | - | - | ٢,٤٨٩,١٦٦ | ٦٠,٦٣٥ | ٢٢٦,٢٥٦ | ٣٢٢,٢٥٥ | | |
| المجموع | ٥١٦,٣٧٨,٥٠٤ | ١١٥,٦٠٢,٠٧٨ | ٣٥,٤٠٧,٥٦٩ | ٧٩,٣٨٩,٢٩٩ | ٨٠٥,٢١٠ | ٤٠٠,٧٧٦,٤٦٦ | ٢١٠,٤٦٣,٤٥٢ | ١٠٣,٢٧٢,٤٧٤ | ٢٠,٨٨٢,٢٤٤ | ٥١,١٢٢,٣٨٢ | ١٥٠,٣٥٨,٨٧٤ | | |
| ينزل : إيرادات معلقة | ٣٥٢,٦١٥ | ٨٠,٥٥٠ | - | - | ٨٠,٥٥٠ | ٣٤٤,٦٦١ | - | ٧٤,٧١٧ | ٢٨,٦٨٧ | ١٨٩,٩٦٢ | ٤٠,٨٩٥ | | |
| مخصص التدني | ٦٠,٨٩,٦٣٨ | ١,٤٩٧,٨٣٥ | - | ١,٤٦٨,١٦٦ | ٦٩,٦٦٩ | ٤,٥٩١,٨٠٣ | - | ٢,٣٥٢,١٤٩ | ٨٦١,٢١٥ | ٦٨٢,١٤٥ | ٦٩٥,٢٩٤ | | |
| الصافي | ٥٠٩,٩٣٦,٥٥١ | ١١٤,٠٩٦,١٨٩ | ٣٥,٤٠٧,٥٦٩ | ٧٧,٩٦١,١٣٣ | ٧٢٧,٤٨٧ | ٣٩٥,٨٤٠,٣٦٢ | ٢١٠,٤٦٣,٤٥٢ | ١٠٠,٨٤٥,٦٠٨ | ١٩,٩٨٢,٢٤٢ | ٥٠,٢٤٩,٢٧٥ | ١٤,٢٩٩,٦٨٥ | | |

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

| الإجمالي | ذاتي | | | | | | مشتركة | | | | | | الأفراد | ٢٠٠٨ | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|---------|-------|-------------|-------------|-------------|------------|--------------------|------------|-------------|-------------|------|-------|
| | الإجمالي | | | الشركات | | | الشركات | | | التمويلات العقارية | | | | | دينار |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | | | |
| ٢٦٢.٧٧٢.٣٦٣ | ١٣٠.٦٥٧.٣٨٣ | - | ١٣٠.٦٥٧.٣٨٣ | - | - | - | ٤٩٠.٧٦٥ | ١٣١.١٥٤.٦٠٠ | ٣٣٥.٤١٢ | ١.١٢٥.٠٠٣ | ٤٢.٥٦٢.٤١١ | ٧٨٧.٧٧٢.٣٦٣ | ٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | | |
| ١٥٩.١٥٤.٠٢٧ | ٤٠.١٧١.٨٢١ | ١٢.٤٧٤.٧٨٤ | ٣٧٨.٤٧٤.٧٨٤ | ٥٤٣.٥١٢ | - | ١٢.١١٦.٧٣٦ | ١١.٣٥٩.٨١١ | ٥٢.٦٦١.٢٤٢ | ٣٦.٧٧٥.١٢٤ | ١.١٢٥.٠٠٣ | ٤٢.٥٦٢.٤١١ | ٧٨٧.٧٧٢.٣٦٣ | ٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | | |
| ٥٦٣.٠١٦.٠ | - | - | - | - | - | - | ٦٨٧.٠٢٤ | ٣.٣٠٦.١٤٠ | ٧٨٧.٠٢٤ | - | ٧٨٧.٠٢٤ | ٧٨٧.٠٢٤ | ٧٨٧.٠٢٤ | | |
| ٧.٣٦٧.٥٥٧ | - | - | - | - | - | - | ٧٠.٥٤٠.٨ | ٣.١٦٠.٧٨٠ | ٣.٧٩٩.٨١٩ | ٧٠.٢.٣٢٨ | ٣.٧٩٩.٨١٩ | ٧٠.٢.٣٢٨ | ٧٠.٢.٣٢٨ | | |
| ٢.٠٥٠.٥٣.٠ | - | - | - | - | - | - | ٣٧.٥٨٧ | ٢.٣٨٢.٧٧٧ | ١٤٣.٧٧٩ | ٣٨٠.٨٢٠ | ١٤٣.٧٧٩ | ٣٨٠.٨٢٠ | ٣٨٠.٨٢٠ | | |
| ٤٤٣.٤٣٤.٤٢٤ | - | - | - | - | - | - | ١.٠٥١.٥٩ | ٥٨٧.٣٦٦ | ٢.٣٨٧.٢٦٦ | ٥٤٧.٣٩٦ | ٢.٣٨٧.٢٦٦ | ٥٤٧.٣٩٦ | ٥٤٧.٣٩٦ | | |
| ٤٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | ١٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | ٢١٢.٧٧٢.٣٦٣ | ١٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | ٥٤٣.٥١٢ | - | ٢٩٩.٩٧١.٨٤٣ | ١٤٤.٧٧٢.٣٦٣ | ١٩٤.٢٥٢.٠٩٦ | ٤٤.٢٢٥.٦٣٢ | ٤٧.٢٢١.٢١٦ | ٤٤.٢٢٥.٦٣٢ | ٤٧.٢٢١.٢١٦ | ٤٤.٢٢٥.٦٣٢ | | |
| ١٤٩.٤٠.٧٧٢.٣٦٣ | ٢.٨٧٤.٠٤٠ | ٥٣٠.٥١٢ | ٢.٦٧٢.٥٠٠ | - | - | ١٢.١١٦.٧٣٦ | ١.١٠٤.٨٣٤ | ٩.٥٢٤.٥٨٤ | ٣٥٢.٣٠٥ | ١.١٢٥.٠٠٣ | ٣٥٢.٣٠٥ | ١.١٢٥.٠٠٣ | ٣٥٢.٣٠٥ | | |
| ١٤٠.٤٠.٧٧٢.٣٦٣ | ١١٠.٤٩٠.٠٢٧ | ٦١.١٩٥ | ١٠.٤٤٤.٣٣٤ | ٥٤٣.٥١٢ | - | ٢٩٩.٣٦.٩٨١ | ٩.١٠٦.١٢٨ | ٤٢.٢٤٩.٧٩٦ | ٤٢.٦٣٨.١٦٧ | ٣٢.٣٦٦.٨٥٠ | ٤٢.٦٣٨.١٦٧ | ٣٢.٣٦٦.٨٥٠ | ٣٢.٣٦٦.٨٥٠ | | |
| ٧.١٨٩.٧٥٣ | - | - | - | - | - | ٧.١٨٩.٧٥٣ | - | ٧.١٨٩.٧٥٣ | - | - | - | - | - | | |
| ٢٠.٤٥٧.٧٣٣ | ٣٠٧.٩٥٠ | - | ٣٠٧.٩٥٠ | - | - | ٢٠.١٤٩.٧٧٣ | ٤.٠٦١.٨٧٣ | ٢.١٣٢.٣٦٣ | ٣٣٥.١٦٠ | ١٢.٧١٩.٣٦٣ | ٣٣٥.١٦٠ | ١٢.٧١٩.٣٦٣ | ٣٣٥.١٦٠ | | |
| ٢٦١.٧١١.٩٨٣ | ١٣٠.٦٥٧.٣٨٣ | - | ١٣٠.٦٥٧.٣٨٣ | - | - | ١٣١.١٥٤.٦٠٠ | - | ١٣١.١٥٤.٦٠٠ | - | - | - | - | - | | |

| الإجمالي | ذاتي | | | | | | مشتركة | | | | | | ٢٠٠٧ | | | | | | | |
|----------|----------|-------|-------|---------|-------|-------|---------|-------|-------|----------|-------|-------|------|---------|-------|-------|--------------------|-------|--|-------|
| | الإجمالي | | | الشركات | | | الأفراد | | | الإجمالي | | | | الشركات | | | التمويلات العقارية | | | دينار |
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------|------------|---|---|---|---|------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|----------------|----------------|
| ٤٦٩,٤٥٦ | - | - | - | - | - | - | ٤٦٩,٤٥٦ | - | - | - | - | - | ٩٢,٥٦١ | ٣٧٥,٨٩٥ | متدنية المخاطر |
| ١٩٢,٩٨٩,٨٤٧ | ٣٦,٥٤٦,٦٨٧ | - | - | - | - | ٣٦,٥٤٦,٦٨٧ | ١٥٦,٤٤٣,١٦٠ | ١٥,٨٤٤,٤٦٧ | ٣٥,١١٤,٤٢٣ | ٥٦,٣٧١,٤٧٦ | ٤٩,١١٢,٧٩٤ | ٥٦,٣٧١,٤٧٦ | ٤٩,١١٢,٧٩٤ | مقبولة المخاطر | |
| ١,٤٥٥,٥٠٤ | - | - | - | - | - | - | ١,٤٥٥,٥٠٤ | ٣٧١,١٧١ | ٢٩٢,٣٠٥ | ٦٨ | ٢٣٢,٥٥٥ | ٦٨ | ٢٣٢,٥٥٥ | تحت المراقبة | |
| ٣,٥٧٥,٠٢٩ | ٧٣٨,٠٠٠ | - | - | - | - | ٧٣٨,٠٠٠ | ٢,٣٣٧,٠٢٩ | ٥٨٣,٦٠٧ | ١٧١,٠٠٠ | ١,٣٣٣,٧٨٧ | ٧١٨,٤٤٤ | ١,٣٣٣,٧٨٧ | ٧١٨,٤٤٤ | غير عاملة: | |
| ٧,٢٩٦,٦٦٤ | - | - | - | - | - | - | ٧,٢٩٦,٦٦٤ | ٥٢١,٩٤٨ | ٤,١٩١,٣٢١ | ٢,٣٨٣,٦٦٢ | ١٩٩,٧٩٣ | ٢,٣٨٣,٦٦٢ | ١٩٩,٧٩٣ | دون المستوى | |
| ٢,٩١٧,٠٧١ | - | - | - | - | - | - | ٢,٩١٧,٠٧١ | ٣٩٧,٧٦٦ | ١,٩٩٨,٣٠١ | ١٨٣,٠٣١ | ٣٣٧,٩٧٠ | ١٨٣,٠٣١ | ٣٣٧,٩٧٠ | مشكوك فيها | |
| ٢٠٨,٧٠٣,٥٢٨ | ٣٧,٢٨٤,٦٨٧ | - | - | - | - | ٣٧,٢٨٤,٦٨٧ | ١٧١,٤١٨,٨٤١ | ١٧,٦١٨,٩٧٣ | ٤١,٧٦٧,٢٥٠ | ٦٠,٤٦٤,٠٦٧ | ٥١,٥٦٨,٥٥١ | ٦٠,٤٦٤,٠٦٧ | ٥١,٥٦٨,٥٥١ | هالكة | |
| ٢,٩٦٩,٤٠٥ | ٢٥٠,٠٠٠ | - | - | - | - | ٢٥٠,٠٠٠ | ٢,٧١٩,٤٠٥ | - | ٩٧٩,٢٤٠ | ١,٣٦٤,٣٧٠ | ٣٧٥,٨٩٥ | ١,٣٦٤,٣٧٠ | ٣٧٥,٨٩٥ | المجموع | |
| ١٥٨,١٤١,٠٩٠ | ٣٧,٠٣٤,٦٨٧ | - | - | - | - | ٣٧,٠٣٤,٦٨٧ | ١٢١,١٠٦,٤٠٣ | ١٣,٣٤٦,٨٨٩ | ١٧,٩٩٢,٣٤٥ | ٥٨,٨٥٥,٥٦٠ | ٣٠,٩١١,٦٠٩ | ٥٨,٨٥٥,٥٦٠ | ٣٠,٩١١,٦٠٩ | منها: | |
| ١٥٠,٧٩٥,٢٠٩ | - | - | - | - | - | - | ١٥٠,٧٩٥,٢٠٩ | - | ١٥,١٧٥,٢٠٩ | - | - | - | - | تأمينات نقدية | |
| ٣١,٧٩٧,٨٢٤ | - | - | - | - | - | - | ٣١,٧٩٧,٨٢٤ | ٤,٣٧٢,٠٨٤ | ٧,٠٠٠,٤٥٦ | ٢٤٤,٣٣٧ | ٢٠,٢٨١,٠٤٧ | ٢٤٤,٣٣٧ | ٢٠,٢٨١,٠٤٧ | عقارية | |
| | | | | | | | | | | | | | | أسهم متداولة | |
| | | | | | | | | | | | | | | سيارات وآليات | |

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 جدول أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٤,٢١٥,٨٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل لا شيء للعام السابق).

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 ٧,٤٩٩,٢٢٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ (مقابل لا شيء للعام السابق).

٣ - الصكوك :

يُوضّح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

(دينار أردني)

| الإجمالي | ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف |
|------------|---|---------------|--------------|
| ٢,٨٣٦,٠٠٠ | ٢,٨٣٦,٠٠٠ | S&P | A+ |
| ٧,٠٩٠,٠٠٠ | ٧,٠٩٠,٠٠٠ | S&P | A- |
| ٢,١٢٧,٠٠٠ | ٢,١٢٧,٠٠٠ | Unrated | Unrated |
| ٤,٨٠٧,٧٢٩ | ٤,٨٠٧,٧٢٩ | Unrated | Unrated |
| ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | | الإجمالي |

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

| الإجمالي | المنطقة الجغرافية | | | | البند |
|-------------|-------------------|------------|-------------------------|--------------|---|
| | أستراليا | أوروبا | دول الشرق الأوسط الأخرى | داخل المملكة | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| ٣٦,٨٥٧,٠٧٤ | - | - | - | ٣٦,٨٥٧,٠٧٤ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٨٩,١٩١,٥٢٣ | ١٣٠,٥٩٩ | ١١,٧٧٣,١٦٩ | ٤١٩,٧٤٠ | ٢٧٦,٨٦٨,٠١٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | | | | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات: |
| | | | | | للأفراد |
| ٧١,١٣٣,٣٢٣ | - | - | - | ٧١,١٣٣,٣٢٣ | |
| ٤٣,٦١٦,١٣٩ | - | - | - | ٤٣,٦١٦,١٣٩ | التمويلات العقارية |
| | | | | | للشركات: |
| ٤٢٧,٩٦١,٨٦٨ | - | - | - | ٤٢٧,٩٦١,٨٦٨ | الشركات الكبرى |
| ٤,٦٦٨,٩٧٠ | - | - | - | ٤,٦٦٨,٩٧٠ | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| | | | | | الصكوك: |
| ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | - | - | ١٦,٨٦٠,٧٢٩ | - | ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٨٩٠,٢٨٩,٦٢٦ | ١٣٠,٥٩٩ | ١١,٧٧٣,١٦٩ | ١٧,٢٨٠,٤٦٩ | ٨٦١,١٠٥,٣٨٩ | الإجمالي / ٢٠٠٨ |
| ٥٢٨,٢٥١,٨٩٦ | ١٠٤٨ | ٨,٤٧٥,٣٩٣ | ١٠٩,٤٤٧,٨٥٠ | ٤١٠,٣٢٧,٦٠٥ | الإجمالي / ٢٠٠٧ |

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

| القطاع الابتد | مالي دينار | صناعة دينار | تجارة دينار | عقارات دينار | زراعة دينار | أسهم دينار | أفراد دينار | الإجمالي دينار |
|--|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|-------------------|
| | | | | | | | | |
| أرصدة لدى البنك المركزي | ٣٦.٨٥٧.٠٧٤ | - | - | - | - | - | - | ٣٦.٨٥٧.٠٧٤ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ٢٨٩.١٩١.٥٢٣ | - | - | - | - | - | - | ٢٨٩.١٩١.٥٢٣ |
| ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتموليات | - | ١٣.٠٣٣.٧٤٢ | ٤٠٨.٢٦٥.٢٨٨ | ٤٣.٦١٦.١٣٩ | ٩٤٣.٨٠٨ | ١٠.٣٨٨.٠٠٠ | ٧١.١٣٣.٣٢٣ | ٥٤٧.٣٨٠.٣٠٠ |
| الصكوك: ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٩.٩٢٦.٠٠٠ | ٢.١٢٧.٠٠٠ | - | ٤.٨٠٧.٧٢٩ | - | - | - | ١٦.٨٦٠.٧٢٩ |
| الإجمالي / ٢٠٠٨ | ٣٣٥.٩٧٤.٥٩٧ | ١٥.١٦٠.٧٤٢ | ٤٠٨.٢٦٥.٢٨٨ | ٤٨.٤٢٣.٨٦٨ | ٩٤٣.٨٠٨ | ١٠.٣٨٨.٠٠٠ | ٧١.١٣٣.٣٢٣ | ٨٩٠.٢٨٩.٦٢٦ |
| الإجمالي / ٢٠٠٧ | ٢٥٧.٢١٥.٠٢١ | ١٩.٠٣٥.٠٠٦ | ١٦٥.١٧٩.٨٧٤ | ٥٦.٠٧٤.٦٣٢ | ١.٤٤٥.٦٧٨ | ١٥.٠٠٢.٠٠٠ | ١٤.٢٩٩.٦٨٥ | ٥٢٨.٢٥١.٨٩٦ |

٤٤/ ب/ مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في الميزانية العامة أو خارجها وتشمل هذه المخاطر مايلي:

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

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

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

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

١- مخاطر معدل العائد

تشأ 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 بتحديد 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 الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .

تعتمد سياسة دائرة الخزينة في إدارة الإستثمارات والمحافظ الإستثمارية على كل مما يلي:

- 1- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي (Libor) كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- 2- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
- 3- يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات الأجنبية

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 أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. وسيتم الاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة باخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات 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 الاجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من اجمالي حقوق المساهمين للبنك .

(دينار أردني)

| ٢٠٠٨ | | | |
|--------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------|
| العملة | التغيير في سعر صرف العملة (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | ١٢,٤٥٠ | ١٢,٤٥٠ | - |

(دينار أردني)

| ٢٠٠٧ | | | |
|--------------|-------------------------------|----------------------------|------------------------|
| العملة | التغيير في سعر صرف العملة (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | ٩,٦١٤ | ٩,٦١٤ | - |

٣- مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

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

| ٢٠٠٨ | | | |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| المؤشر | التغيير في المؤشر (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| سوق عمان المالي | ٥٪ | - | ٥٨٢,٢٢٤ |

| ٢٠٠٧ | | | |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|------------------------|
| المؤشر | التغيير في المؤشر (%) | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
| سوق عمان المالي | ٥٪ | - | ٣٤٩,٩٠٢ |

٤ - مخاطر السلع

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

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ | | | | | | البند |
|---------------------|--------------|-----------|---------------|--------------|----------------|--|
| إجمالي | أخرى | ين ياباني | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | |
| | | | | | | موجودات : |
| ٥.٣٣٣ | - | - | ٢ | ١٠٦ | ٥.٢٢٥ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٣.٥٥٠ | ١.٥٤١ | ١ | ٣٠٢ | ٧٦٥ | ١٠.٩٤١ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٦٧.٣١١ | ١.٨٧٣ | - | ٢٣٥ | ١.٨٣١ | ٢٦٣.٣٧٢ | ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة |
| ١٦.٨٦١ | - | - | - | - | ١٦.٨٦١ | موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| ٣٤٢ | ١٩ | - | - | ١ | ٣٢٢ | موجودات أخرى |
| ٣٠٣.٣٩٧ | ٣.٤٣٣ | ١ | ٥٣٩ | ٢.٧٠٣ | ٢٩٦.٧٢١ | إجمالي الموجودات |
| | | | | | | مطلوبات : |
| ٢٦٨.١٣٣ | - | - | - | - | ٢٦٨.١٣٣ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٣٣.٤١٥ | ٢.٤٠٩ | ١ | ٣٩٤ | ٢.٤٣٥ | ٢٨.١٧٦ | ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل) |
| ٢.١٦٢ | - | - | - | ٢٤٤ | ١.٩١٨ | التأمينات النقدية |
| ١.٥١١ | ٤٧٥ | - | ١٧ | ٣٥ | ٩٨٤ | مطلوبات أخرى |
| ٣٠٥.٢٢١ | ٢.٨٨٤ | ١ | ٤١١ | ٢.٧١٤ | ٢٩٩.٢١١ | إجمالي المطلوبات |
| (١.٨٢٤) | ٥٤٩ | - | ١٢٨ | (١١) | (٢.٤٩٠) | صافي التركيز داخل الميزانية للسنة الحالية |
| ١٧.٢٧٩ | ٤٦٢ | ٣٢ | ١٣٠ | ٢.٢٥٨ | ١٤.٣٩٧ | التزامات محتملة خارج الميزانية للسنة الحالية |

(لأقرب ألف دينار)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ | | | | | | البند |
|---------------------|-------|-----------|---------------|---------|--------------|--------------------------------|
| إجمالي | أخرى | ين ياباني | جنيه إسترليني | يورو | دولار أمريكي | |
| ١٤٧.٥٤٥ | ٤.٩٧٥ | ٣٥ | ١١٦ | ١.٠٢٩ | ١٤١.٣٩٠ | إجمالي الموجودات |
| ١٥١.٤٥٨ | ٤.٦٣٥ | ٤٧ | ٣٧٢ | ٢.٥٧٩ | ١٤٣.٨٢٥ | إجمالي المطلوبات |
| (٣.٩١٣) | ٣٤٠ | (١٢) | (٢٥٦) | (١.٥٥٠) | (٢.٤٣٥) | صافي التركيز داخل الميزانية |
| ١٨.١٤٠ | ٤٨٤ | ٣٤ | ١٣٧ | ٢.٣٧٠ | ١٥.١١٥ | التزامات محتملة خارج الميزانية |

ج/٤٤ مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من ٣ سنوات | من سنة حتى ٣ سنوات | من ٦ شهور حتى سنة واحدة | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من شهر إلى ٣ شهور | أقل من شهر | ٢٠٠٨ | |
|------------------|--------------|-----------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|------------|--|--|
| المطلوبات | | | | | | | | | |
| ٣١٤.٢٦٧ | - | - | - | - | - | - | ٣١٤.٢٦٧ | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية | |
| ١٠٥.٢٢١ | - | - | - | - | - | - | ١٠٥.٢٢١ | حسابات العملاء الجارية | |
| ٢١.٠٦١ | - | - | - | ٢.٨٦٦ | ١.٢٠٦ | ١٢.٤١١ | ٤.٥٧٨ | التأمينات النقدية | |
| ٩٣٧ | ٩٣٧ | - | - | - | - | - | - | مخصص تعويض نهاية الخدمة | |
| ٥.٣٧٤ | - | - | - | - | - | - | ٥.٣٧٤ | مخصص ضريبة الدخل | |
| ٩.٦٩٦ | ٢.٥٠٧ | - | - | - | - | - | ٧.١٨٩ | مطلوبات أخرى | |
| ٢.٥١٠ | ١.٨٤٩ | - | - | - | - | - | ٦٦١ | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار | |
| ٣٥٥.٠٣٦ | - | - | - | ٣٤.٥٧٣ | ١١.٩٢١ | ٢٨٧.٤٢٣ | ٢١.١١٩ | حسابات الإستثمار المطلقة | |
| ٨١٤.١٠٢ | ٥.٢٩٣ | - | - | ٣٧.٤٣٩ | ١٣.١٢٧ | ٢٩٩.٨٣٤ | ٤٥٨.٤٠٩ | المجموع | |
| ٩٠٦.٣١٢ | ١٤.٢٩٩ | - | ١٣٦.٦٩٠ | ٥١.٤٣٢ | ٤١.٢٩٥ | ١٢.٢٠٤ | ٦٥٠.٣٩٢ | مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) | |

(لأقرب ألف دينار)

| المجموع | بدون استحقاق | أكثر من ٣ سنوات | من سنة حتى ٣ سنوات | من ٦ شهور حتى سنة واحدة | من ٣ شهور إلى ٦ شهور | من شهر إلى ٣ شهور | أقل من شهر | ٢٠٠٧ | |
|------------------|--------------|-----------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|------------|--|--|
| المطلوبات | | | | | | | | | |
| ١٢٠.٢٧٠ | - | - | - | - | - | - | ١٢٠.٢٧٠ | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية | |
| ٧٨.٨٧٦ | - | - | - | - | - | - | ٧٨.٨٧٦ | حسابات العملاء الجارية | |
| ٩.٧٧٩ | - | ٢.١٠٣ | ٢.٠١١ | - | ٣.٤٤٥ | ٢.٢٢٠ | - | التأمينات النقدية | |
| ٨٧٠ | - | ٨٧٠ | - | - | - | - | - | مخصص تعويض نهاية الخدمة | |
| ٥.٦٦٦ | - | - | - | - | - | - | ٥.٦٦٦ | مخصص ضريبة الدخل | |
| ٣٠١ | - | ٣٠١ | - | - | - | - | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة | |
| ٨.٢١٥ | - | - | ٣.٥٥٩ | - | - | ٤.١٧٦ | ٤٨٠ | مطلوبات أخرى | |
| ١.٢٩١ | ٦٥٨ | - | - | - | - | - | ٦٣٣ | صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار | |
| ٢٩٤.٦٣٦ | - | - | - | ٤.٤١٧ | ١١.٦٩٤ | ٣٣.٥٢٩ | ٢٤٤.٩٩٦ | حسابات الإستثمار المطلقة | |
| ٥١٩.٩٠٤ | ٦٥٨ | ٣.٢٧٤ | ٥.٥٧٠ | ٤.٤١٧ | ١٥.١٣٩ | ٣٩.٩٢٥ | ٤٥٠.٩٢١ | المجموع | |
| ٥٩٣.٩٨٧ | ٦٥٨ | ٢٥.٦١٣ | ٧٨.٦٢٦ | ٢٩.٤٣٩ | ٤٢.٥٢٥ | ٦١.١٠٢ | ٣٥٦.٠٢٤ | مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) | |

ثانياً: بنود خارج الميزانية

(دينار أردني)

| المجموع | | ٢٠٠٨ |
|-------------|--------------------|----------------------|
| دينار | لغاية سنة دينار | |
| ١٧.٣٩١.٩٦٦ | ١٧.٣٩١.٩٦٦ | الإعتمادات والقبولات |
| ٧٢.٥٥١.٥٥٧ | ٧٢.٥٥١.٥٥٧ | السقوف غير المستغلة |
| ١٢.٣٤٢.٦٦٨ | ١٢.٣٤٢.٦٦٨ | الكفالات |
| ١٠٢.٢٨٦.١٩١ | ١٠٢.٢٨٦.١٩١ | المجموع |

| المجموع | | ٢٠٠٧ |
|------------|--------------------|----------------------|
| دينار | لغاية سنة دينار | |
| ١٦.٩٦٢.٦٨٦ | ١٦.٩٦٢.٦٨٦ | الإعتمادات والقبولات |
| ٤٣.٨١٧.٢٧٣ | ٤٣.٨١٧.٢٧٣ | السقوف غير المستغلة |
| ٧.٥٣٩.٤٦٧ | ٧.٥٣٩.٤٦٧ | الكفالات |
| ٦٨.٣١٩.٤٢٦ | ٦٨.٣١٩.٤٢٦ | المجموع |

٤٥ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية .

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات .

الاستثمار في الموجودات

يشمل هذا القطاع استثمار البنك في العقارات، التأجير ، وموجودات كل من البيع الآجل، السلم، الاستصناع، وأية موجودات أخرى يستثمر بها البنك

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

| المجموع | | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | البند |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | | | | | |
| ٢٥.٥٢٨ | ٢١.٤١٦ | ٢٧٣ | ٩.٦٦٠ | ٩.٧٣٢ | ١.٧٥١ | إجمالي الإيرادات (مشتركة وذاتي) |
| (١.٨٤١) | (١.٨٨٨) | - | - | (١.٣٧٦) | (٥١٢) | حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات أصحاب حسابات الاستثمار المشتركة |
| ٢٣.٦٨٧ | ١٩.٥٢٨ | ٢٧٣ | ٩.٦٦٠ | ٨.٣٥٦ | ١.٢٣٩ | نتائج أعمال القطاع |
| (٧.٦١٢) | (٨.١٥٦) | - | (٤.٣٣٦) | (٢.٧٨١) | (١.٠٣٩) | مصاريف غير موزعة |
| ١٦.٠٧٥ | ١١.٣٧٢ | ٢٧٣ | ٥.٣٢٤ | ٥.٥٧٥ | ٢٠٠ | الربح قبل الضرائب |
| (٥.٢٠٥) | (٤.٨٦٤) | (٩٥) | (٢.٧٤٨) | (١.٩٥١) | (٧٠) | ضريبة الدخل |
| ١٠.٨٧٠ | ٦.٥٠٨ | ١٧٨ | ٢.٥٧٦ | ٣.٦٢٤ | ١٣٠ | الربح للسنة |
| ٥٨٥.٤٨٧ | ٨٩٢.٠١٣ | - | ٦٢٢.٦١٥ | ١٨٩.٨٥٢ | ٧٩.٥٤٦ | موجودات القطاع |
| ٨.٥٠٠ | ١٤.٢٩٩ | ١٤.٢٩٩ | - | - | - | موجودات غير موزعة على القطاعات |
| ٥٩٣.٩٨٧ | ٩٠٦.٣١٢ | ١٤.٢٩٩ | ٦٢٢.٦١٥ | ١٨٩.٨٥٢ | ٧٩.٥٤٦ | مجموع الموجودات |
| ٥٠٢.١٥٣ | ٧٩٥.٥٨٦ | - | ٣١٤.٢٦٧ | ١٢٨.١٣١ | ٣٥٣.١٨٨ | مطلوبات القطاع |
| ٩١.٨٣٤ | ١١٠.٧٢٦ | ١١٠.٧٢٦ | - | - | - | مطلوبات غير موزعة على القطاعات |
| ٥٩٣.٩٨٧ | ٩٠٦.٣١٢ | ١١٠.٧٢٦ | ٣١٤.٢٦٧ | ١٢٨.١٣١ | ٣٥٣.١٨٨ | مجموع المطلوبات |
| ٣.٠٩٩ | ٣.٨٨٢ | ٣.٨٨٢ | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| ٧٩٦ | ٩٥١ | ٩٥١ | - | - | - | الإستهلاكات والإطفاءات |

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 :

(لأقرب ألف دينار)

| داخل المملكة | | البند |
|--------------|---------|----------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ٢٥.٥٢٨ | ٢١.٤١٦ | إجمالي الإيرادات |
| ٥٩٣.٩٨٧ | ٩٠٦.٣١٢ | مجموع الموجودات |
| ٣.٠٩٩ | ٣.٨٨٢ | المصرفيات الرأسمالية |

٤٦ - 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 الاحتياطات الإلزامية والاختيارية والخاصة.

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

(لأقرب ألف دينار)

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|---------|--|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| ٧٢,٠٢٥ | ٩١,٤٧٩ | بنود رأس المال الأساسي |
| ٤٠,٠٠٠ | ٧٣,٠٠٠ | رأس المال المكتتب به (المدفوع) |
| ٥,٤٥٦ | ٦,٦٢٤ | الاحتياطي القانوني |
| ١٠,٠٥٣ | ٣,٣٠٤ | الاحتياطي الاختياري |
| ٥,٤٨٥ | - | احتياطي خاص |
| ١١,٠٣١ | ١٠,٤٦٩ | الأرباح المدورة |
| - | (١,٩١٨) | يطرح: موجودات غير ملموسة |
| ٣,٣٣٦ | (١١٧) | رأس المال الإضافي |
| ٣٨١ | (٢,٥٣٥) | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع |
| ٢,٩٥٥ | ٢,٦٥٢ | المخصص العام على التسهيلات الائتمانية |
| ٧٥,٣٦١ | ٩١,٥٩٦ | مجموع رأس المال التنظيمي |
| ٣٦٠,٥١٤ | ٤٦١,٦٠٦ | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ٪٢٠/٩٠ | ٪١٩/٤٢ | نسبة كفاية رأس المال (٪) |
| ٪١٩/٩٨ | ٪١٩/٤٠ | نسبة رأس المال الأساسي (٪) |

* تم احتساب كفاية رأس المال كما في ٢٠٠٨/١٢/٣١ على اساس بازل II في حين تم احتسابه كما في ٢٠٠٧/١٢/٣١ على اساس بازل I.

٤٧ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

(لأقرب ألف دينار)

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ |
|--|----------------|-----------------|--|
| الموجودات : | | | |
| ٤٢.٩٩٩ | - | ٤٢.٩٩٩ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٨٩.١٩١ | - | ٢٨٩.١٩١ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٤٦٢.٣٧٤ | ٦٤.٦٦٣ | ٣٩٧.٧١١ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ٤.٨٠٣ | ٤.٨٠٣ | - | التمويلات - بالصافي |
| ١١.٦٤٤ | - | ١١.٦٤٤ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ١٦.٨٦١ | ٧.٦٤٤ | ٩.٢١٧ | موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي) |
| ٦٣.٧٧٠ | ٥٩.٤٦١ | ٤.٣٠٩ | موجودات إجارة مُنتَهية بالتمليك - بالصافي |
| ٢٦٨ | ١٦ | ٢٥٢ | قروض حسنة |
| ١٠.٣٥٨ | ١٠.٣٥٨ | - | موجودات ثابتة - بالصافي |
| ١.٩١٨ | ١.٩١٨ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٤٦٥ | ٤٦٥ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ١.٦٦١ | ١.٦٦١ | - | موجودات أخرى |
| ٩٠٦.٣١٢ | ١٥٠.٩٨٩ | ٧٥٥.٣٢٣ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المُطلقة | | | |
| ٣١٤.٢٦٧ | - | ٣١٤.٢٦٧ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ١٠٥.٢٢١ | - | ١٠٥.٢٢١ | حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب |
| ٢١.٠٦١ | - | ٢١.٠٦١ | تأمينات نقدية |
| ٩٣٧ | ٩٣٧ | - | مُخصّصات أخرى |
| ٥٠.٣٧٤ | - | ٥٠.٣٧٤ | مُخصّص ضريبة الدخل |
| ٩.٦٩٦ | ٢.٥٠٧ | ٧.١٨٩ | مطلوبات أخرى |
| ٣٥٥.٠٣٦ | - | ٣٥٥.٠٣٦ | حسابات الإستثمار المُطلقة |
| ١.٨٤٩ | ١.٨٤٩ | - | صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٦٦١ | - | ٦٦١ | مُخصّص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٨١٤.١٠٢ | ٥.٢٩٣ | ٨٠٨.٨٠٩ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة |
| ٩٢.٢١٠ | ١٤٥.٦٩٦ | (٥٣.٤٨٦) | الصافي |

(لأقرب ألف دينار)

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة | ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ |
|---|----------------|-----------------|---|
| الموجودات : | | | |
| ٣٤,٧٦٤ | - | ٣٤,٧٦٤ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢١٦,٥٢٢ | - | ٢١٦,٥٢٢ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٢٣٢,٧٢٨ | ٧,٨٥٥ | ٢٢٤,٨٧٣ | ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي |
| ١١,٨٦٧ | ١١,٨٦٧ | - | التمويلات - بالصافي |
| ٦,٩٩٨ | ٥,٦٥١ | ١,٣٤٧ | موجودات مالية متاحة للبيع |
| ١٨,٤٣٤ | ١١,٣٤٤ | ٧,٠٩٠ | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (بالصافي) |
| ٥٨,٣٣٤ | ٥٤,٣٩١ | ٣,٩٤٣ | موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي |
| ٥٨٩ | ٣٨ | ٥٥١ | قروض حسنة |
| ٨,٧٢٩ | ٨,٧٢٩ | - | موجودات ثابتة - بالصافي |
| ١,١٥٣ | ١,١٥٣ | - | موجودات غير ملموسة |
| ٣٢٩ | ٣٢٩ | - | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٣,٥٤٠ | ٣,٥٤٠ | - | موجودات أخرى |
| ٥٩٣,٩٨٧ | ١٠٤,٨٩٧ | ٤٨٩,٠٩٠ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة | | | |
| ١٢٠,٢٧٠ | - | ١٢٠,٢٧٠ | حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية |
| ٧٨,٨٧٦ | - | ٧٨,٨٧٦ | حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب |
| ٩,٧٧٩ | ٤,١١٤ | ٥,٦٦٥ | تأمينات نقدية |
| ٨٦٩ | ٨٦٩ | - | مخصصات أخرى |
| ٥,٦٦٥ | - | ٥,٦٦٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣٠١ | ٣٠١ | - | مطلوبات ضريبية مؤجلة |
| ٨,٢١٥ | ٣,٥٥٩ | ٤,٦٥٦ | مطلوبات أخرى |
| ٢٩٤,٦٣٧ | - | ٢٩٤,٦٣٧ | حسابات الإستثمار المطلقة |
| ٦٥٨ | ٦٥٨ | - | صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٦٣٤ | - | ٦٣٤ | مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار |
| ٥١٩,٩٠٤ | ٩,٥٠١ | ٥١٠,٤٠٣ | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| ٧٤,٠٨٣ | ٩٥,٣٩٦ | (٢١,٣١٣) | الصافي |

٤٨ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج الميزانية)

أ- إرتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-------------|---------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ١٣,٠٧٧,١٥٠ | ١٣,٠٧٥,٤٧٥ | اعتمادات |
| ٣,٨٨٥,٥٣٦ | ٤,٣١٦,٤٩١ | قبولات |
| | | كفالات : |
| ٣,٠٧٨,١٩٠ | ٤,٦٩٢,٣٥٣ | دفع |
| ١,٨٥٧,٩٧٧ | ٣,٨١٠,٤٦٣ | حسن تنفيذ |
| ٢,٦٠٣,٣٠٠ | ٣,٨٣٩,٨٥٢ | أخرى |
| ٤٣,٨١٧,٢٧٣ | ٧٢,٥٥١,٥٥٧ | السقوف غير المستغلة |
| ٦٨,٣١٩,٤٢٦ | ١٠٢,٢٨٦,١٩١ | المجموع |

ب - التزامات تعاقدية

| ٣١ كانون الأول | | البند |
|----------------|-------|------------------------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
| دينار | دينار | |
| ٢٧٠,٠٠٠ | - | عقد شراء النظام الآلي الجديد |
| ٢٧٠,٠٠٠ | - | المجموع |

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها (٨٦,١٤١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨ وفي رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا (مقابل قضايا قيمتها ٣٧,٠٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧).

٥٠ - معايير إسلامية جديدة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار رقم (٢٣) والمتعلق بالبيانات المالية الموحدة والذي سيصبح ساري المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠٠٩.

٥١ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٠٧ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠٠٨.

جدول أعمال الاجتماع السنوي العادي الثاني عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الإسلامي الدولي

٢٨ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ

الموافق ٢٥ آذار ٢٠٠٨ م

١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الحادية عشر.

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٠٨ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.

٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠٠٨.

٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠٠٨ والمصادقة عليها.

٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠٠٨.

٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة.

٧- انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد للبنك العربي الإسلامي الدولي ولمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ الانتخاب.

٨- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠٠٩ وتحديد أتعابهم.

٩- تعديل عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية - المادة (٥٨) من قانون البنوك.

١٠- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الاجتماع العادي للهيئة العامة، على أن يقترن إدراج هذا

الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

