



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

عُلِّقْتِيْنِيْ مَمْلَكَةِ
وَسَتَشْهَدُ حَلَالَ

التقرير السنوي 2011

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

«وَمَا آتَيْتُمْ مِّنْ رِّبَآ لَيَرْبُو فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُمْ مِّنْ زَكَّةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ»

صدق الله العظيم
(الروم الآية ٢٩)



البنك العربي الإسلامي الدولي

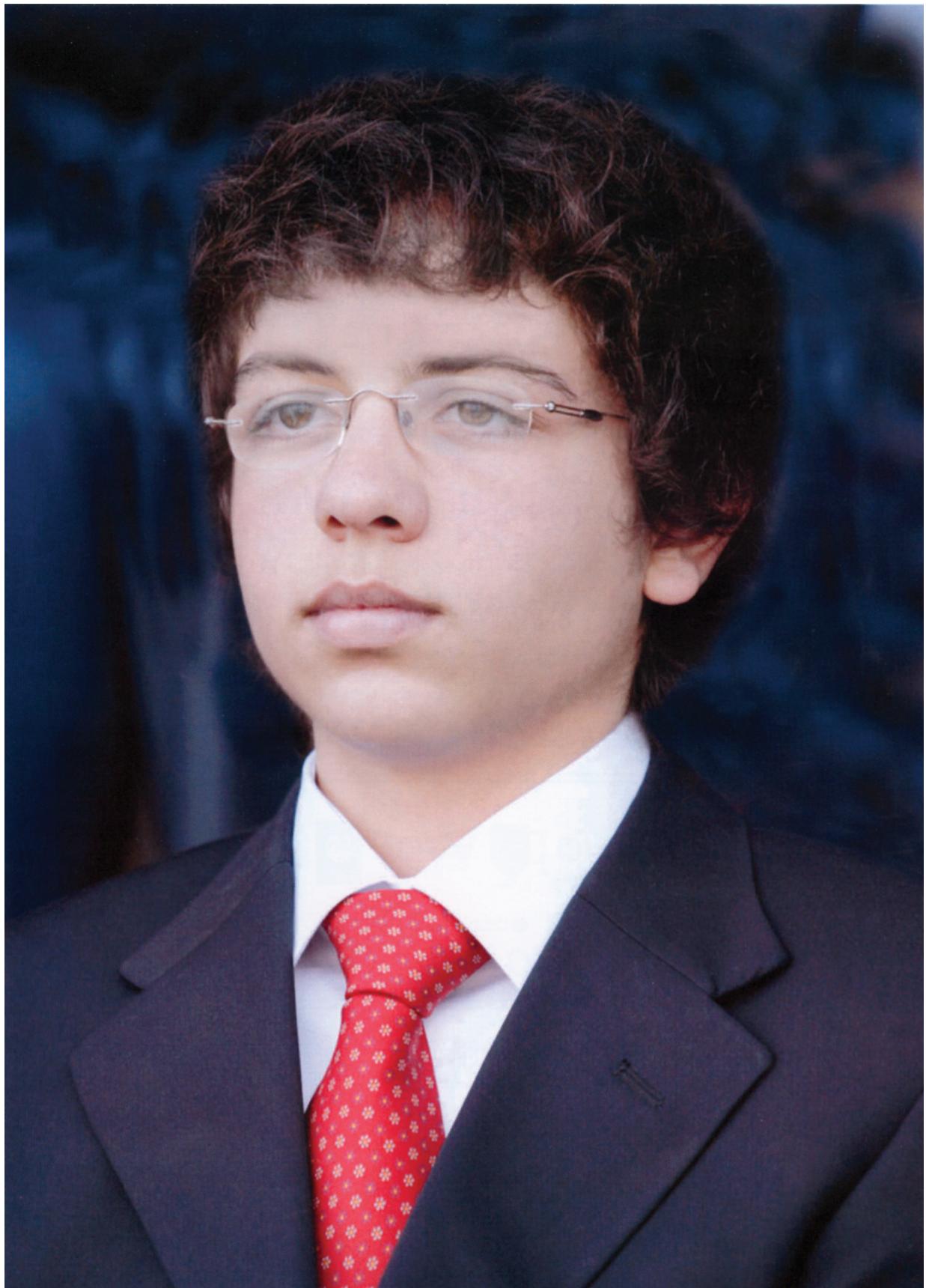
ثقة.. أمان.. وإستثمار حلال»

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي لعام ٢٠١١



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



سمو ولي العهد الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

حلول إسلامية



رؤيتنا

أن تكون المؤسسة
المصرافية الإسلامية
الرائدة في العالم العربي

مهمتنا

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

وخدمات مصرفية متقدمة

\$



rise

\$ \$ \$

success



business

قيمنا الأساسية

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.

نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.

لتلزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.

هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو اكتشافها.

لتلزم بالتحكم المؤسسي (Corporate Governance).

لتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.

قائمة المحتويات

صفحة

١٣

هيئة الرقابة الشرعية

١٤

كلمة رئيس مجلس الإدارة

١٦

كلمة المدير العام

١٨

تقرير مجلس الإدارة

٤٤

إقرارات مجلس الإدارة

٤٥

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

٤٧

دليل الحاكمة المؤسسية

٥٨

تقرير مدققي الحسابات

٦٠

قائمة المركز المالي

٦١

قائمة الدخل

٦٢

قائمة الدخل الشامل

٦٣

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦٤

قائمة التدفقات النقدية

٦٥

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

٦٦

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة

٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢١

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة

نكهة أملاك المستثمرين الحلال

البنك العربي الإسلامي الدولي ش مع
(شركة مساهمة عامة محدودة)

انطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام «وأحل الله البيع وحرم الربا»، وإيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد البنية على العدالة والمشاركة، وبفاءة مصرافية تجارية واستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرافية متميزة، بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرافية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجرية، الموافق للناسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادية، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرافية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٨٩ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٢٧) بتاريخ ٢٠/٢/١٩٩٧.

هيئة الرقابة الشرعية

يقول الله سبحانه وتعالى:
بسم الله الرحمن الرحيم

«فاسألو أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون»

صدق الله العظيم
(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٢)



سماحة الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الاستاذ الدكتور أحمد الغامدي
عضو التنفيذى لهيئة الرقابة
الشرعية



سماحة الشيخ سعيد الحجاوى
عضو هيئة الرقابة الشرعية

حيث أنَّ ميدان الفقه الإسلامي فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدها وال الحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهد صادق وعميق من أجل فهم القواعد الفقهية لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برب الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي لتعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب كان له أجران ومن اجتهد فأخطأ فله أجر واحد».

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي الدولي بدور محوري يتمثل في إبداء الرأي الشرعي والاجتهاد الذي يعتمد على الأصول الشرعية ويراعي الحاجات المعاصرة للناس؛ حيث تقر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصري، إلى جانب إبداء الرأي في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد الأمين و على آله وصحبه أجمعين والتابعين لهم بإحسان إلى يوم الدين.



السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم أجمل ترحيب وقد أتم مصرفنا عامه الرابع عشر وأن اعرض على حضراتكم التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المنتهية في ٢١ كانون أول / ديسمبر ٢٠١١ متضمنا تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، واستعراض إنجازات البنك خلال هذا العام ، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات حول نتائج البنك.

تؤكد أحدث البيانات أن الاقتصاد الوطني مازال يعيش تحت وطأة الانكاسات السلبية للأزمة المالية العالمية والتي زاد من حدتها عدم الاستقرار الإقليمي ؛ الأمر الذي ترك آثاراً سلبية واضحة على الاقتصاد الوطني. إلا أنه على الرغم من هذه الظروف الصعبة، وبتفوق من رب العالمين، استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي أن يقف بوجه هذه التحديات ليواصل نجاحاته وإنجازاته منذ التأسيس، ليحقق نسب نمو في مختلف بنود الميزانية.

فقد نما صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة (٥٢٪) حيث بلغ (١٥,٢) مليون دينار أردني مقابل (١٠) ملايين دينار أردني أرباح لعام ٢٠١٠، كما نمت محفظة ذمم البيوع والتمويلات المحلية في نهاية عام ٢٠١١ لتصل إلى (٤٦٢) مليون دينار ويزاد نسبتها (٢٥٪) عن نهاية عام ٢٠١٠ ، في حين بلغت محفظة الودائع والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) في نهاية عام ٢٠١١ ، (١,١٢٨) مليون دينار وبنسبة نمو مقدارها (١٥٪) عن عام ٢٠١٠.

ويستمر البنك العربي الإسلامي الدولي في مسيرته المصرفية الإسلامية ليؤكد على أهمية الحاكمة المؤسسية. فبالإضافة إلى التزام البنك بتعليمات السلطة الرقابية فإن البنك يلتزم التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات الحاكمة المؤسسية ، ويمارس أنشطته وفق أعلى درجات الشفافية والإفصاح والنزاهة تجاه الأطراف ذات العلاقة مع البنك من مجتمع محلي ومساهمين وعملاء وعاملين.

ومن جهة أخرى يحرص البنك بكافة كواورده على ترسیخ البعد الإنساني في التعامل المالي والذي أمرنا به الله جل في علاه حيث قال في محكم كتابه العزيز في سورة النساء آية ٢٩ (يا أيها الذين امنوا لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم ولا تقتلوا أنفسكم إن الله كان بكم رحيم) صدق الله العظيم .

إن طموحات مجلس الإدارة ترتفق وتتسارع يوماً بعد يوم في حركة ديناميكية مستمرة هدفها الأساس تقديم الخدمة المميزة لعملاء البنك، وتحقيق نسب نمو طموحة للمساهمين وعوائد وأرباح مجذبة لعملائه ، كما تعكس اهتمام وحرص مجلس الإدارة على تطوير مكتسبات هذه المؤسسة الرائدة والاستثمار في مشاريع البنية التحتية الداعمة لجهود فريق العمل ضمن إطار الخطة الإستراتيجية للبنك .

في الختام وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك ، أود أن أغتنم هذه المناسبة لأدعوا الله العظيم أن يحفظ هذا البلد الأمين تحت لواء القيادة الهاشمية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

كما اشكر الحكومة الرشيدة و مؤسساتها الرسمية ، وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني ، لما يبذله من جهد للرقابة على البنوك وانتهاجه السياسة النقدية الحصيفة ، كما يسرني أن أتقدم بالشكر و التقدير لجميع الإخوة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والسابقين لما يبذلوه من جهد خلال العام الماضي.

ولا يفوتي أن اشكر أيضا الإخوة أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المؤقرة على جهودهم الخيرة و مساقطهم النبيلة و القيمة التي يبذلونها في سبيل تسيير أعمال البنك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء.

والشكر موصول للإدارة التنفيذية لجهودهم البناءة ، الذين لم يتوانوا عن تقديم الجهد والوقت للوصول إلى هذه النتائج المتميزة كما اشكر كل موظفة و موظف أعطى واجتهد بإخلاص في موقعه لخدمة هذه المؤسسة الرائدة.

وانقل كل فخري واعتزازي بهذه المؤسسة الرائدة لعملائنا الكرام الذين أولونا ثقتهم و دعمهم ، مؤكدين حرصنا والتزامنا بتقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية وفق أحكام شريعتنا الإسلامية السمحاء.

ويبقى البنك العربي الإسلامي الدولي
ثقة للمودعين .. وأمانا للمستثمرين .. واستثمارا حلالا للمساهمين

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم و رحمة الله و بركاته

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

كلمة مدير عام البنك المنشئ خلال

كلمة المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على خير المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
أجمعين... .



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تحية طيبة مباركة، انقلها لكم من فريق العمل التنفيذي وكافة كوادر البنك العربي الإسلامي الدولي

لقد من الله علينا بنعمة الإسلام ، وبلغنا رسوله الكريم محمد عليه صلوات الله وسلم بشرعية سمحاء أعطت كل ذي حق حقه وأنصفت العباد بشرعية رب العباد، وان اتبعها حق، ونصر من عمل بها، هي تلك نفس الشريعة التي نعمل بأصولها المصرفية في البنك العربي الإسلامي الدولي وهذا من نعم الله علينا.

لغة البنك هي الأرقام ، ومع اعزازنا بالأرقام والأهداف التي تحققت ، في ظل ظروف وتحديات صعبة ، فتحن نفترخ أكثر بمن هم خلف الأرقام: بالجهود الكبيرة التي بذلها موظفو وموظفات البنك العربي الإسلامي الدولي لتحقيق الأهداف والوصول إلى النتائج بخطوات واثقة وثابتة.

لاشك أن نتائج البنك لهذا العام تعكس استمرار النمو المضطرب، إلا أن مستوى طموحاتنا تلامس عنان السماء، وسنستمر في العمل الجاد والدؤوب لتحقيق خطط البنك طويلة الأمد والاستمرار في الابتكار والتطور.

وباستعراض نسب النمو فقد بلغ النمو في رصيد محفظة التمويلات المحلية كما هو بتاريخ ٢١/١٢/٢٠١١ (%) ٢٥٪ بارتفاع مقداره (٩٣) مليون دينار عن العام الماضي، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة (١٥٪) عن العام الماضي مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك والاقتصاد الأردني رغم الظروف الاقتصادية الصعبة، كما ارتفعت إجمالي الإيرادات بنسبة (٣٠٪) حيث ارتفعت حصة البنك من إيرادات الاستثمار بنسبة (٣١٪) وارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية بنسبة نمو (٥٢٪) ، كما نمت نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة لتسجل (١٢٪) مقابل (٩٪) في عام ٢٠١٠ وارتفعت نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة لتصل إلى (١٧٪) مقابل (١١٪) في عام ٢٠١٠ .

وعلى صعيد إدارة الموجودات والمطلوبات ، استمر البنك في العمل على زيادة النمو في الأموال المتاحة للاستثمار خلال عام ٢٠١١ ، وذلك وفق احتياجات الاستثمارية وقوتات توظيف الأموال المتاحة ذات المردود المرتفع، هذا مع حرص البنك على إدارة موجوداته ومطلوباته بشكل يضمن أفضل مردود ممكن ضمن مستوى مقبول من المخاطر.

هذا ويهدف البنك خلال العام ٢٠١٢ إلى طرح خدمات ومنتجات مصرفيه إسلاميه مبتكرة تلبي رغبات واحتياجات السوق المصري، وتتوسيع الانشار من خلال شبكة الفروع وتطوير وتنمية القنوات الإلكترونية بالإضافة إلى تعزيز ثقافة البيع والخدمة، والالتزام بتحقيق متطلبات واحتياجات العميل من خلال رفع مستوى وجودة خدمة العملاء وتطوير مركز خدمة العملاء، ناهيك عن الاستمرار في تفعيل دور الرقابة الداخلية وتحسين كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة والمتابعة.

كما تتضمن الخطة الإستراتيجية للبنك للأعوام القادمة الأطر الرئيسية التالية:

- التوسيع المدروس في قطاع الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- توسيع قاعدة المنتجات المقدمة للسوق وتعزيز قيمتها وقوتها التنافسية.
- تقوية صورة واسم البنك في السوق الأردني.
- تحسين رضا العملاء وجودة الخدمات.
- زيادة وتوسيع قاعدة العملاء.
- تحسين البنية التحتية وأنظمة المعلومات لرفع كفاءة البنك وتحسين مستوى الخدمات المصرفية.

وسيستمر البنك في العمل بشكل حييث على تطوير مجموعة منتجاته وخدماته خلال عام ٢٠١٢ من خلال التوسيع في تطبيق بعض عقود التمويل الإسلامية، وسيقوم بدراسة احتياجات عملائه ورغباتهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرفيه جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما سيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية ممتازة.

وسيتوسّع البنك في تقديم باقة منتجات مبتكرة مثل المنافع الشخصية (تمويل العلاج، والزواج، والحج والعمرة، والسياحة والسفر) ومنتج البطاقات الائتمانية المقسطة والبطاقات المدفوعة مسبقاً ، تيسيراً على العملاء الراغبين في الحصول على منتجات متوازنة وأحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى حرص البنك على لعب دور رئيسي في تمويل مشاريع البنية التحتية والنشاطات التجارية من خلال النمو المدروس في القطاعات الاقتصادية المختلفة للشركات والمؤسسات .

وفي الختام أشرف أن ارفع إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الهاشمية جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم بأسمى آيات التقدير لقيادته الرشيدة والتي كانت بمثابة المحفز الرئيسي لنا للعمل في سبيل إعمار هذا البلد الطيب ، واشكر مجلس الإدارة رئيساً وأعضاءً، للثقة الغالية التي شرفوني بها أنا وزملائي في هذا الصرح الشامخ .

كما اشكر كل فرد من كوادرنا في البنك العربي الإسلامي الدولي، مستبشراً بهم بالمزيد من العطاء والنجاح في تحقيق أهدافنا المستقبليّة، داعياً الله عز وجل أن يوفقنا جميعاً لما فيه رفعة الإسلام والمسلمين، والله ولي التوفيق.

ويبقى البنك العربي الإسلامي الدولي
 ثقة للمودعين.. وأماناً للمستثمرين.. واستثماراً حلالاً للمساهمين

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إياد خصوب العسلاني
المدير العام

كُلْفَةُ أَمْالِكِ الْمُتَشَبِّهِ بِالْجَلَالِ

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حضرات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

قال تعالى:
بسم الله الرحمن الرحيم

(وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرِي اللَّهُ عَمَلُكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الرابع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٢١.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محليةً دوليةً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (١٥,٢) مليون دينار بنمو مقداره (٥,٢) مليون دينار عن عام ٢٠١٠ وبنسبة نمو بلغت ٥٢٪.

الوضع الاقتصادي العام

تظهر أحدث المؤشرات المتاحة عن عام ٢٠١١، تبايناً في أداء القطاعات الاقتصادية المختلفة، ففي الوقت الذي سجلت فيه الصادرات الوطنية ورصيد التسهيلات الائتمانية المنوحة من قبل البنوك المرخصة نمواً ملماوساً، أظهر عدد آخر من المؤشرات تراجعاً واضحاً كبند مقوضات السفر وتحويلات الأردنيين العاملين في الخارج.

وفقاً للتقديرات الأولية الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة، حقق الاقتصاد الوطني خلال الربع الثالث من عام ٢٠١١ نتائج ايجابية حيث سجل GDP نمواً حقيقياً بنسبة ٦٪٢٠١٠ مقابل نمواً بنسبة ٤٪٢٠١١ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٠. أما خلال الأربع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١١ فقد بلغ معدل النمو الحقيقي ما نسبته ٤٪٢٠١٠ بالمقارنة مع ٠٪٢٠١١ خلال الفترة المقابلة من عام ٢٠١٠.

ارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك CPI، خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الحالي بنسبة ٥٪٤، بالمقارنة مع ارتفاعاً بنسبة ٩٪٤ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٠. هذا وقد تأثر المستوى العام للأسعار خلال الأحد عشر شهراً الأولى من هذا العام بالارتفاع العالمي لأسعار السلع الأساسية والنفط.

أما بخصوص تطورات القطاع الخارجي، فقد ارتفعت الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية مضافةً إليها المعد تصديره) خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١١ بنسبة ١٥٪٥ لتبلغ ٤٧٣٦,٥ مليون دينار، كما ارتفعت المستوردات بنسبة ١٧٪٢ ليبلغ ١٠,٧٠٢,٧ مليون دينار، وتبعاً لذلك ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ١٨٪٨ ليبلغ ٥٩٦٧,٢ مليون دينار، وذلك مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. وتشير البيانات الأولية خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ بالمقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى انخفاض مقوضات بند السفر بنسبة ٤٪١٦، وانخفاض مدفوعاته بنسبة ٤٪٢٠.

وعلى صعيد السياسة النقدية فقد استمر البنك المركزي في سياسته الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي، والسيطرة على التضخم وتعزيز جاذبية المدخرات المحروبة بالعملة المحلية، من خلال إدارته الحصيفة لهيكل أسعار الفائدة المحلية وتعزيز جاذبية العملة المحلية كما يعكسه المستوى المريح من صافي الاحتياطات 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 بيئه مصرفية أكثر افتتاحاً وتحرراً.

نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.

- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيها التشغيلية والمنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكلالات الاستثمار.

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

- ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراقبة، والحوالات، ووكلالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفاليات بأنواعها.



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

عُلِّقْتِيْنِيْ مَمْلَكَةِ
وَسَتَشْهَدُ حَلَالَ

التقرير السنوي 2011

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

«وَمَا آتَيْتُمْ مِّنْ رِّبَآ لَيَرْبُو فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ وَمَا آتَيْتُمْ مِّنْ زَكَاءٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ»

صدق الله العظيم
(الروم الآية ٢٩)



البنك العربي الإسلامي الدولي

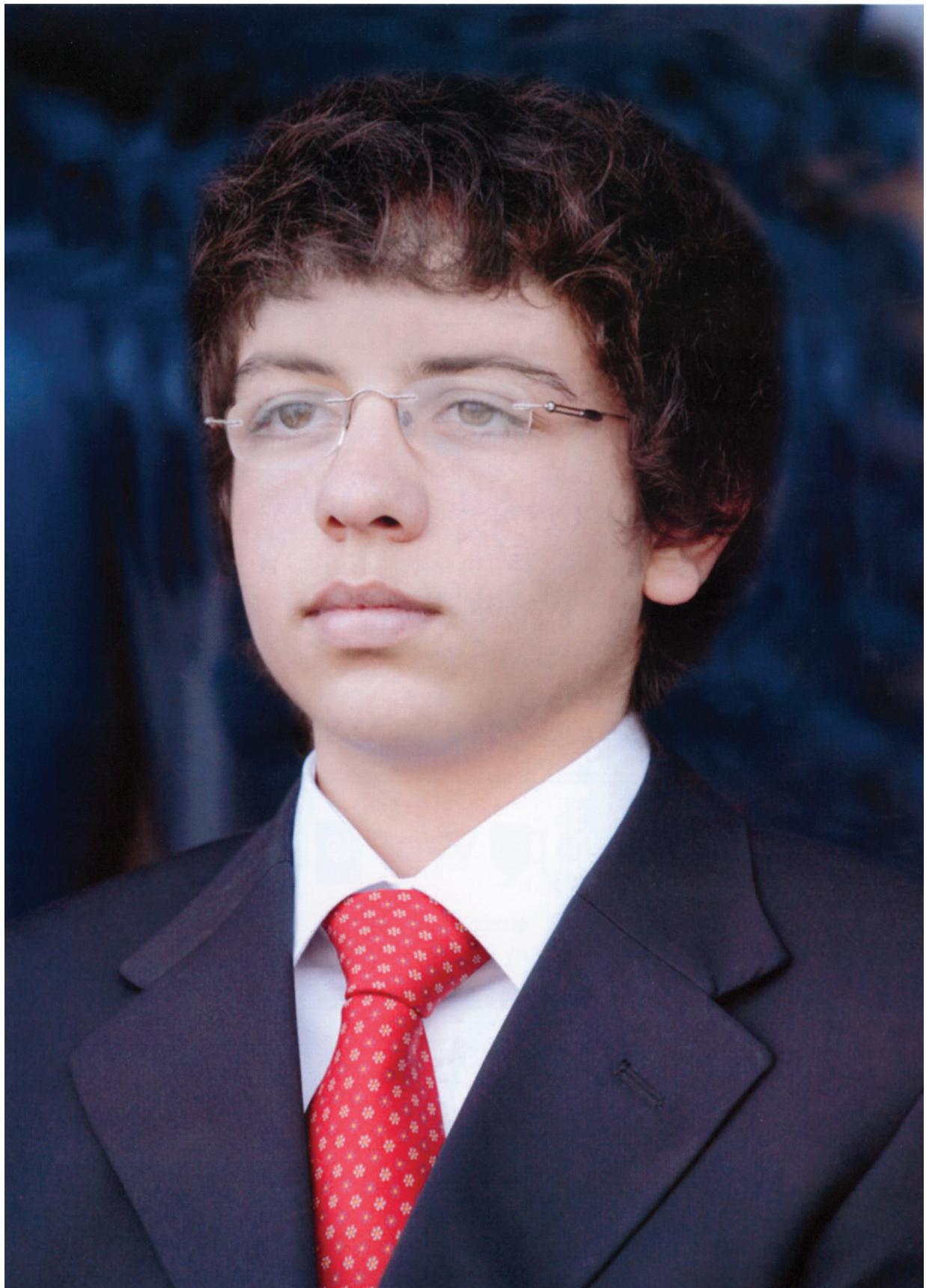
«ثقة.. أمان.. وإستثمار حلال»

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

التقرير السنوي لعام ٢٠١١



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



سمو ولي العهد الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

حلول إسلامية



رؤيتنا

أن تكون المؤسسة
المصرافية الإسلامية
الرائدة في العالم العربي

مهمتنا

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

وخدمات مصرفية متقدمة

\$



rise

\$ \$ \$

success



business

قيمنا الأساسية

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.

نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.

لتلزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.

هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو اكتشافها.

لتلزم بالتحكم المؤسسي (Corporate Governance).

لتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.

عَدْلَةُ الْأَمْلَكِ اسْتِثْمَاعُ حَلَالٍ

التسويق وتطوير الأعمال:

في إطار سعي البنك المستمر لتطوير منتجاته وخدماته كافة فلقد تم مؤخرا طرح منتج منفعة التعليم كحل مبتكر لتسهيل التمويل لأقساط التعليم الجامعي والمدرسي من خلال البنك، وفي السياق ذاته سيضيف البنك منتجات تمويل المنفعة الشخصية كالعلاج والسفر ضمن إطار صيغ التمويل الشرعية كالمراقبة والمساومة.

كما يدرس البنك حالياً إدخال منتج الإجارة الموصوفة في الذمة ليكون سباقاً في إدخال هذا النوع في المنتجات بغية مواكبة الحاجات المطردة للناس بما ينسجم مع الضوابط الشرعية للتمويل الإسلامي، ويستمر البنك في حرصه الدؤوب على تطوير مجموعة منتجاته وخدماته وفق خططه المستقبلية للأعوام القادمة، انطلاقاً من الإيمان بشموليّة هذا الدين القادر على تقديم الأصلح لكل زمان ومكان.

بالإضافة إلى ما تقدم ولدعم ترويج المنتجات القائمة لحلول تمويل الأصول الشخصية فقد أطلق البنك خلال العام المنصرم حملة «تملك أحالمك» لتمويل السيارات ومواد البناء والأجهزة الكهربائية والإثاث والمفروشات بأسلوب المراقبة، وحملة «تملك بيتك» لتمويل الشقق السكنية والعقارات بأسلوب الاجارة المتميزة بالتمليك بعيداً عن اجارة منافس، إلى جانب توسيع البنك في تطبيق عقد استصناع المطابخ ومراقبة مواد وتشطيبات البناء.

وفي الربع الأخير من هذا العام قام البنك بتطوير موقعه الإلكتروني باللغة العربية والإنجليزية بطريقة تتيح لزائر الموقع الإطلاع على أهم النشاطات والخدمات المقدمة للعملاء، وإلى العديد من المعلومات التي تهم الجمهور بالإضافة إلى التطوير في المضمون فقد شمل التطوير الشكل أيضاً، بحيث أصبح يتواءم مع الهوية المؤسسية للبنك. هذا ويستمر البنك بدراسة احتياجات عملائه ورغباتهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرافية جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بما يلبي تلك الاحتياجات وسيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية متميزة.



ثالثاً الموارد البشرية

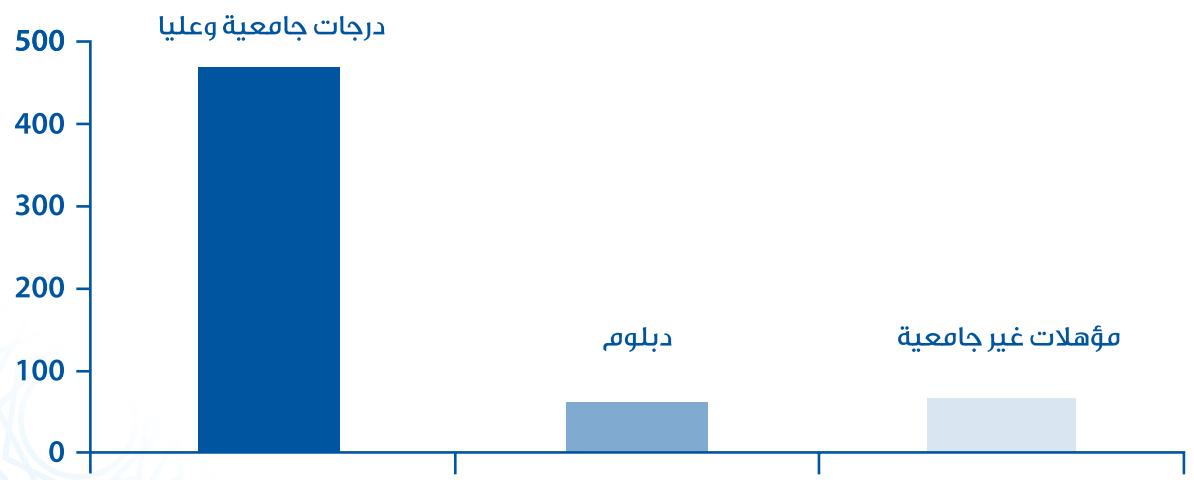
تلزم إدارة الموارد البشرية بدعم وتسهيل تطبيق التوجهات الإستراتيجية للموارد البشرية والأنظمة والخدمات، وتهيئة محیط عمل حيوي ومتجدد للموظفين.

بلغ عدد الموظفين في البنك (٦٤٧) موظفاً في نهاية عام ٢٠١١ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧١٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

التصنيف حسب الفئة	٢٠١٠	٢٠١١
مصنفون	٤٧٣	٥٧٢
غير مصنفون	٦٧	٧٥
المجموع	٥٤٠	٦٤٧
التصنيف حسب المؤهل العلمي		
دكتوراه	٤	٤
ماجستير	٤٠	٤٧
دبلوم عالي	٣	٦
بكالوريوس	٢٥٢	٤٠٢
دبلوم	٧٣	٨٥
مؤهلات غير جامعية	٦٨	١٠٣
المجموع	٥٤٠	٦٤٧
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
استقالات	٤٧	٤٣
تقاعد	ـ	ـ
المجموع	٤٧	٤٣
النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين	٪٨,٧	٪٦,٦

تصنيف موظفي البنك حسب المؤهل العلمي (٢٠١١)



كلفة أملاك استئجار خلل

هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٥٥) برنامجاً تدريبياً يشمل على (١٦٩) برنامجاً داخلياً (٨٦) برنامجاً خارجياً، شارك فيه (٣٠,١٢٠) موظفاً وموظفة، (٢,٩٨٧) مشارك داخلي و (١٢٣) مشارك خارجي، إنضمت في مختلف مجالات العمل مصرفيًّا وإدارياً».

وقد تم إعداد خطط التطوير الوظيفي لعام ٢٠١٢ استناداً إلى الاحتياجات التدريبية للموظفين الحاليين وإلى خطط التوسيع والتفرع المستقبلية للبنك. وستستمر إدارة البنك في عقد الندوات الخاصة بالعقود الشرعية والاقتصاد الإسلامي واستخدامات الحاسوب والبرامج المتقدمة في التمويل والاستثمار والتميز في الأداء.

رابعاً: تكنولوجيا المعلومات

أنجزت دائرة أنظمة المعلومات من خلال خطة عام ٢٠١١ مجموعة من المشاريع الرئيسية الفنية والتي تختص تطوير وتحسين بيئة العمل الفنية بالإضافة إلى مجموعة من المشاريع الخدمية والتي تختص قطاعات الأعمال المختلفة والتي كان لها الأثر الكبير في تمكين مستخدمي الأنظمة الآلية في موقع عملهم من تقديم خدماتهم المتواصلة لجميع عملائهم على مدار العام وزودت متخدزي القرارات بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة لتمكينهم من اتخاذ القرارات التي من شأنها رفع وتحسين أداء أعمال البنك بشكل عام، ومع ديمومة الخدمة الإلكترونية وتوافرها وبنسبة ٩٩,٩٩٪، قدمت دائرة أنظمة المعلومات الإمكانية الفنية المثلثة لتقديم الخدمات البنكية للعملاء الأمر الذي ساهم في رفع مستوى الخدمة وزيادة رضا العملاء عن نوعية وجودة الخدمة.

ويهدف مواكبة التطور التقني العالمي وتطبيق أفضل الحلول التقنية، تم خلال عام ٢٠١١ تطوير وتعزيز البنية التحتية بأنظمة حماية وأمان تهدف إلى حماية بيئة العمل ومكوناتها بحيث تعزز الضوابط الرقابية المثلثة لتطبيق مبادئ حماية سرية وخصوصية البيانات، هذا بالإضافة إلى الاستمرار في تطوير النظام البنكي بما يتواكب مع متطلبات الأعمال وتتطورها فيما يخدم موظفي البنك بدواته وفروعه وعملائه وتقديم أفضل الخدمات ضمن أعلى المستويات.

وتنماشياً مع خطة البنك الاستراتيجية في التوسيع والانتشار المدروس، ساهمت دائرة أنظمة المعلومات بشكل مباشر في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك من ناحية التوسيع في شبكة الفروع وفي شبكة الصرافات الآلية بالإضافة إلى تحسين وتكامل بيئة العمل في مركز الطوارئ ومركز العمل البديل للتعامل مع الأزمات وحالات الطوارئ المختلفة بالإضافة إلى تعزيز التطبيقات البنكية ودعمها بهدف تحسين بيئة وظروف العمل وأتمتها الإجراءات اليدوية لضبط وتسريع خدمة العملاء بالإضافة إلى تطوير السياسات والإجراءات الخاصة بأنظمة المعلومات.

تعليناها بإذن الله تعالى خلال العام القادم تقابل طموحاتها وأهدافنا في تحقيق الأهداف الاستراتيجية المعدة من قبل الإدارة العليا والتي تهدف إلى المحافظة على مركز وتصنيف البنك المقدم بين البنوك المحلية والإقليمية وذلك من خلال مجموعة جديدة من المشاريع الخدمية الحديثة لخدمة العميل والتواصل المشترك في أي وقت وفي أي مكان في ظل دعم الإدارة العليا وتركيزها على استغلال التقنيات الحديثة وتطبيقاتها لتقديم الخدمة المتميزة وتلبية لاحتياجات السوق من الخدمات الإلكترونية المتغيرة مما يضيف ميزة إضافية في المحافظة على عملائنا الحاليين واستقطاب عملاء جدد.



حفل استقبال الموظفين في عيد الأضحى المبارك

خامساً: الوعي المصري في الإسلام

حرص البنك على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية ، وتقديم أوراق عمل في بعضها، حيث لبى البنك خلال عام ٢٠١١ دعوات عدد من الجامعات الأردنية لإقامة محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنك الإسلامي في الاستثمار والتنمية وغيرها. بالإضافة إلى دعم الفعاليات والأنشطة التي تبني وتعزز الجانب التثقيفي بالاقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية، عن طريق إقامته محاضرات للدكتور أحمد العيادي عضو هيئة الرقابة الشرعية بالبنك خلال شهر رمضان المبارك وبواقع أربعة محاضرات تثقيفية تناولت الصيغ الشرعية للمنتجات المصرفية ومفهوم الربا في الإسلام وألقت الضوء على الممارسات الخاطئة في تطبيق العقود الشرعية.

ولاهمن البنك الدائم لدعم الفعاليات الهدافة في المجتمع وترسيخاً للوعي المصري في الإسلامي، قام البنك بدعم ورعاية فعاليات المنتدى العالمي للوسطية لندوة «رؤى إسلامية حول الأزمة المالية العالمية» بالإضافة إلى رعاية البنك للعديد من المؤتمرات والفعاليات منها مؤتمر «الاستثمار في الدول الإسلامية» الذي نظمته غرفة تجارة الأردن، وكذلك رعاية البنك لمؤتمر صيغ مبتكرة للتمويل المصري في الإسلامي والذي عقد في جامعة آل البيت وتنظيم من المعهد العالي للدراسات الإسلامية وكما رعى البنك المؤتمر العلمي المهني الدولي التاسع بعنوان «تطوير بنية التقارير المالية في أعقاب الأزمة المالية العالمية» الذي نظمته جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين ، بالإضافة إلى رعاية ملتقى الإقراض بالتجزئة - إستراتيجيات التسعير وأليات التحصيل بتنظيم من مركز الأردن اليوم للتنمية.

سادساً : المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

وايمانا من البنك بأهمية الإعلام الهداف ورسالته السامية والملتزمة فقد وقع عدة اتفاقيات تعاون إعلامية مشتركة مع كل من إذاعة FM، وإذاعة القران الكريم وعدد من الواقع الإلكترونية المتزمرة ، لتغطية أحداث وفعاليات البنك وحملاته الإعلانية للتواصل مع المجتمع المحلي، وانطلاقاً من إيمان البنك العربي الإسلامي الدولي بمسؤوليته الاجتماعية وتأكيداً لمبادئ التكافل الاجتماعي، وضمن سعيه لترسيخ مبادئ رسالته القائمة على التواصل مع المجتمع المحلي في دعم مؤسساته ومشاركتها، قام البنك بدعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ووزارة التنمية الاجتماعية ودور الأيتام، وساهم في عدد من حملات البر والإحسان وحملات طرود الخير وتوزيع الأضاحي ضمن حملة بكل شعره حسنـه التي تطلقها تكية أم علي ، كما قدم البنك الدعم للعديد من المبادرات الخيرية مثل حملة توزيع طرود الخير من البنك العربي الإسلامي الدولي في شهر رمضان المبارك في معظم محافظات المملكة، وحملة وسارعوا لجمع التبرعات بالتعاون مع إذاعة حياة FM والتي تطلقها سنوياً ورعايتها ليوم الفرح لتكريم الأيتام المشاركون في المسابقة الإبداعية والمتوفيقين دراسياً عن العام ٢٠١٠ بتنظيم من جمعية المركز الإسلامي الخيرية ومشاركة البنك برعاية يوم اليتيم العربي بالتعاون مع جمعية رعاية الأطفال المعاقين حركيأً كما قام البنك بدعم إنشاء مشغل الحقيبة المدرسية والتابع لمركز أيتام القويسنة بهدف إيجاد فرص عمل لأسر الأيتام والأرامل.



تكريم البنك العربي الإسلامي الدولي لدعمه المستمر
لجمعية المحافظة على القرآن الكريم

حملة أمان لتنمية حلال

كما أولى البنك همة الأطفال والشباب اهتماماً خاصاً من خلال تنفيذه مجموعة من برامج الرعاية والدعم لمختلف الأنشطة والفعاليات الاجتماعية والتعليمية والإبداعية وذلك من خلال رعايته لكل من فعاليات مسابقة الرسم الخامسة لمدارس التعليم الخاص والتي تنظمها مدارس الكلية العلمية الإسلامية وقام البنك برعاية فعاليات مؤتمر البيئة الخامس بعنوان «بيئة نظيفة لغد أجمل» الذي نظمته مدرسة الكمالية الأساسية للبنات التابعة لمديرية التربية والتعليم منطقة عمان الثانية.

وتطبقاً لرسالة البنك في دعم حفظة القرآن الكريم من خلال المشاريع التي يتم تنظيمها في جميع أنحاء المملكة شارك البنك برعاية ودعم مشروع تاج الوقار لتحفيظ كتاب الله تعالى للناشئة والتي تقيمه مدارس دار الأرقم الإسلامية وعمان الدولية وكذلك مسابقات القرآن الكريم التي تنظمها كل من جامعة العلوم الإسلامية العالمية وكلية الشريعة بالجامعة الأردنية وجمعية المركز الإسلامي الخيرية ومراكز تحفيظ القرآن المنتشرة بالملكة ، بالإضافة إلى رعايته لحفل تخريج الحافظ الأول ومنتسبي الفصول التابع لمركز الإمام الشافعي وحفل توزيع جوائز المسابقة الخامسة من منتسبي المراكز الإسلامية والتي يقيمها سنوياً مجلس المنظمات الإسلامية .

وأطلاقاً من رسالة البنك الداعمة والراعية للعلم وأهله واستمراراً في أداء دوره الفاعل في تنمية المجتمع المحلي من خلال دعم الفعاليات والأنشطة التي تبني وتعزز المهارات البحثية لدى طلبة الجامعات الأردنية الحكومية والخاصة من كافة التخصصات العلمية قام البنك بدعم مسابقة البحث لطلبة الجامعات الأردنية، وذلك من خلال تحفيز الطلبة بتقديم الجوائز النقدية ، لمواصلة البحث العلمي لمواكبة التطورات العلمية والتكنولوجية وسعياً منه لاكتشاف الطاقات المبدعة وتوظيفها أو استثمارها بما يخدم وطننا العزيز وأمتنا الإسلامية .

ورعاى البنك إصدارات التثقيفية التي تظمها مديرية الأمن العام - إدارة ترخيص السوقين والمركبات .

بالإضافة إلى رعاية ملتقى «الوئام بين الأديان تعظيم الجوامع واحترام الفوارق» الذي تظمنه عمادة شؤون الطلبة في الجامعة الهاشمية، وكذلك رعاية ودعم ملتقى العنف في المجتمع الأردني بتنظيم من هيئة الإغاثة الأردنية ، واهتمامها منه بدعم ورعاية الفعاليات الهدافـة والخاصة بذوي الاحتياجـات الخاصة، قام البنك العربي الإسلامي الدولي بدعم ورعاية حفل توزيع تقسيـر القرآن الكريم الإلكتروني بلغة الإشارة للصم والذي أقامته جمعية المحافظـة على القرآن الكريم ، بالإضافة إلى رعايته لاحتفـالات جمعية المحافظـة على القرآن الكريم بمرور (٢٠) عاماً على تأسيسـها .

وتماشياً مع التزام البنك العربي الإسلامي الدولي الراسخ بدعم ورعاية الجمعيات الصناعية الوطنية فقد قدم البنك العربي الإسلامي الدولي رعايته الحصرية لحفل إشهار جمعية مستثمرـي شـرق عـمان الصنـاعـية.

ويبقى البنك العربي الإسلامي الدولي ثقة للمودعين... وأماناً للمستثمرين... واستثماراً حلاًّ للمساهمين



حملة توزيع طرود الخير من البنك العربي الإسلامي الدولي

تزرع البسمة والأمل في قلوب المحتاجين

المؤشرات المالية وتحليلها:

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

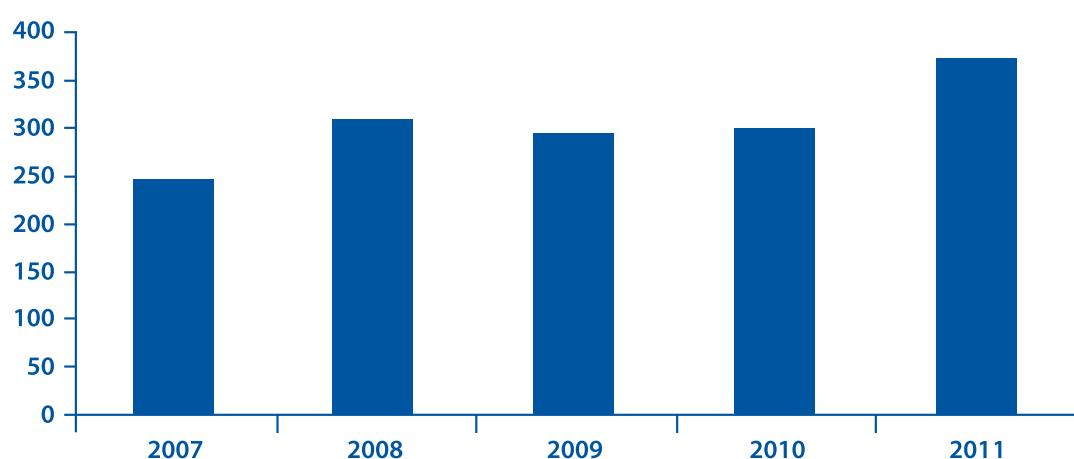
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢١/١٢/٢٠١١ (٤٦٢) مليون دينار يارتفاع مقداره (٩٢) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة .٪٢٥.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٠٧ - ٢٠١١) والتي شهدت نمواً مضطرداً:

(بالدينار الأردني)

البند/ السنة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
تمويل المراقبة	٢٣٠,٢٨٢,١٧٣	٢١٥,٧٦٠,٥٤٠	٢٠٩,٠٦٩,٢٦٦	٢٢٥,٠٩٠,٦٣٢	٢٦٠,٦٦٥,٩٣١
المضاربة	١١,٥٥٩,٣٧٦	٤,٤٩٤,٩٠٦	٣,٥١١,١٧٨	٧,٤١٦,٧١٧	٢,٨٥٣,١٤٦
الاستصناع	٤,٩٩٩,٦٣٦	٧,٠٤١,٤٦٩	٥,٥٦١,٤٣٥	٦,٧٢٦,٩٧٢	٧,١٨٤,٥٢١
المشاركة	٣٥٧,٠٤٠	٣٠٨,٠٨٠	٤٢,٢٣٩	٢١,٩٩٩	٢٢,٢٩٢
الإيجارة	٥٨,٣٣٤,٤٣٤	٦٣,٧٦٩,٨١٢	٧٨,٩٤٢,٢٩٧	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	١٩٠,٦١١,٤٧٣
استثمارات لصالح العملاء	١٦,٢٨٦,٣٠٩	١٣١,١٥٤,٦٠٠	٢٥٥,٩١١,٩٨٣	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	٢١٢,٦٨٧,٦٢٠
استثمارات ذاتية	٣٢,٦٥٩,٦٥٧	١٥٩,١٦٧,٥٨١	٢٧٨,١٤٢,٦٢١	٤٢١,٤٦٤,٥٤٢	٢٨٠,٥٥١,٠٣٨
الاستثمار السلعي المخصص	٢٢٢,١٥٧,١٣٩	٢٠٥,٨٠٩,٨٨٤	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣
تهيّدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	١٣,١٦٣,٢٢٣	١٣,٠٧٥,٤٧٥	٢٢,٢٠٠,٠١٢	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤
تهيّدات العملاء مقابل كفالات	١٢,٠٦٣,٦٢٧	١٢,٣٤٢,٦٦٨	١٢,٨١٢,٠٦٩	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠
قيولات	٣,٨٨٥,٥٣٦	٤,٣١٦,٤٩١	٣,٤٤٣,٥٦٧	٦,٤٢٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٢١

تطور محفظة التمويل (٧..٢..٢..٢)



عُدْلَةُ الْأَمْلَكِ اسْتِثْمَاعُ حَلَالٌ

ولقد توزعت محفظة التمويل على القطاعات الاقتصادية المختلفة كما يلي:

(باليدينار الأردني)

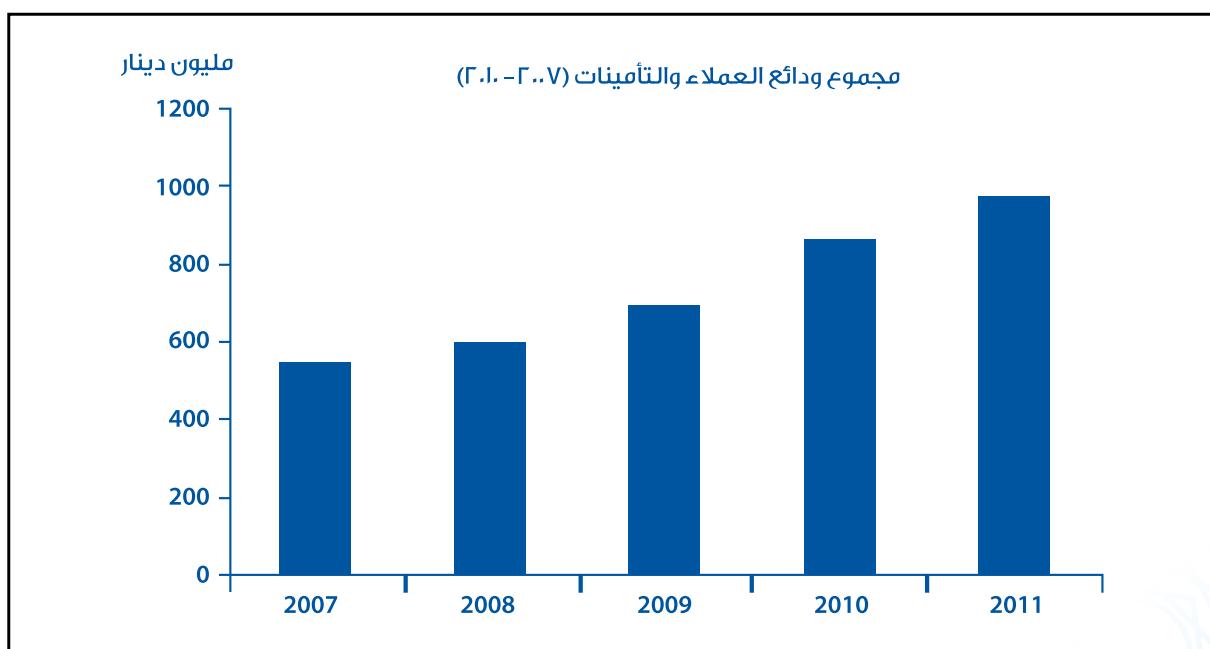
البنك	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
صناعة وتدرين	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٣٤,٧٢٥,٠٧٠	٢٨,٧٥٥,٣٩٤	١٢,٠٣٢,٧٤٢	١٦,٩٠٨,٠٠٦
زراعة	١٥,٨٥٥,٣٢٦	١١,١٩٩,٠٢٧	٨٠٧,٤٣٦	٩٤٣,٨٠٨	١,٤٤٥,٦٧٨
إنشاءات	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	١,٥٠٠,١١٨	١٩,٠٣٠,٧٥١	١٤,٤١٣,٢٠٣	٢٢,٩٤٦,٧٤
تجارة عامة	٧٣,٢٧٠,٨٧٠	٧٣,١٥٣,٢٧٧	٧٠,٠٤٢,٦٧٥	٧٠,٤٢٥,٢١٩	٩١,٠٢٨,٨٦٨
خدمات النقل	٦,٠٧٧,٣٥٤	٧,٦٧٧,٧٧٩	٢,١٨٩,٨٥٧	١,٦٤٢,٦٨١	٨٩٢,٤٢١
تمويل شراء عقارات	٥٤,١٤٤,٩٩٤	٤١,٨٩٩,٩٨٦	٤١,٤٩٨,١٤٢	٤٤,٦١٨,٨٣٤	٥١,٦٢٧,٤٩٩
تمويل سيارات	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٣٤,٧٨٥,٠٦٩	١٩,٠٢٨,٦١٣	٢٢,٩١٦,٨٥٢	٢٥,١٣٠,٢٨٥
تمويل السلع الاستهلاكية	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	١٣,٣٨٧,١٥٣	١٩,٢٥٠,٦٤٦	٢٥,٢٥١,٤٠٤	٢٦,٦٠١,٧٧٧
أغراض أخرى	٩,٤٩٠,٧٦٨	٣٠,٩٢٨,٣٤١	١٧,٥٨٠,٦٠٤	٢٣,٣٥٩,٢٥٢	١٠,٥٦٧,٠٨٧

ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١٠٤) مليون دينار وبزيادة ١٥٪ عن العام الماضي، مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢١/١٢/٢٠١١ مما يلي:

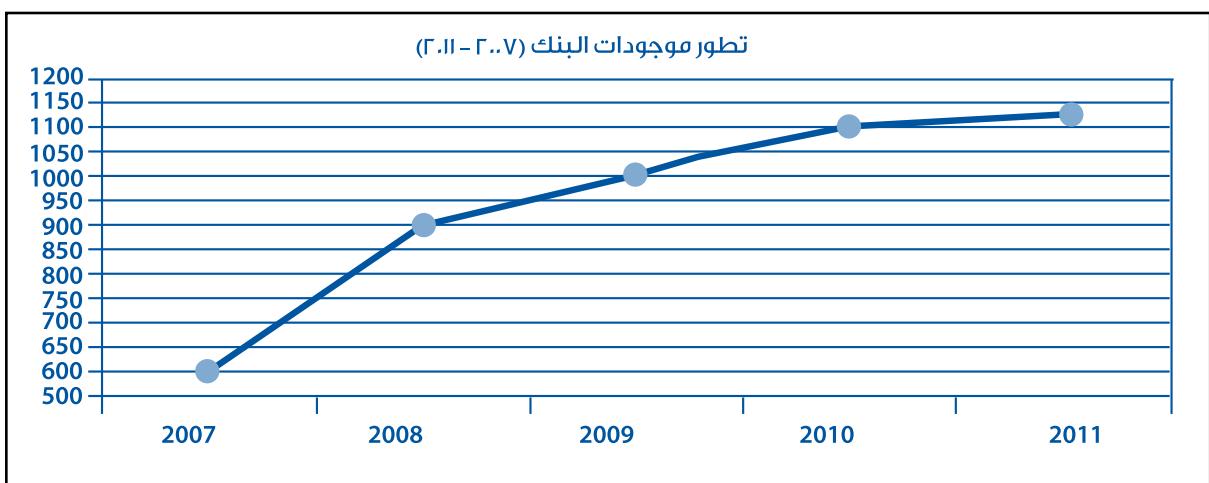
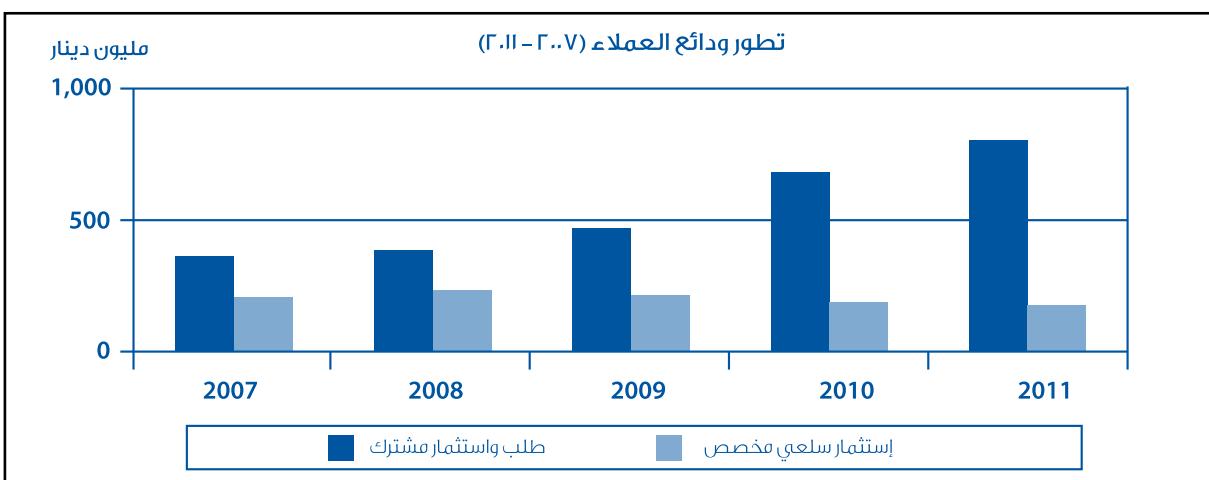
المجموع	التأمينات التقدية	ودائع البنوك	ودائع العملاء	باليدينار الأردني
				١,١٠٣,٧٨٥,٩١١
				٣٠,٥٣٨,١٦٧
				٢٤,٦٢٩,٣١٨
				١,١٥٨,٩٥٣,٣٩٦



ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١١ - ٢٠٠٧

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	
٩٥٦,١١٦,٢٢٨	٧٩٧,٨٩٢,٧٤٣	٦٧٦,٢٩٢,٠٩٤	٤٦٠,٢٥٧,٧٥٠	٢٧٢,٥١٢,٨٦٨	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٢,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	٢٠٥,٨٠٩,٨٨٤	٢٢٢,١٥٧,١٣٩	ودائع العملاء استثمار مخصص
١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	٩٦١,٥٣٥,٠٦٠	٨٥٥,٢٩٣,٦٦٠	٦٦٦,٠٦٧,٦٣٩	٥٩٥,٦٧٠,٠٠٧	المجموع



الأثر المالي للعمليات غير المتكررة

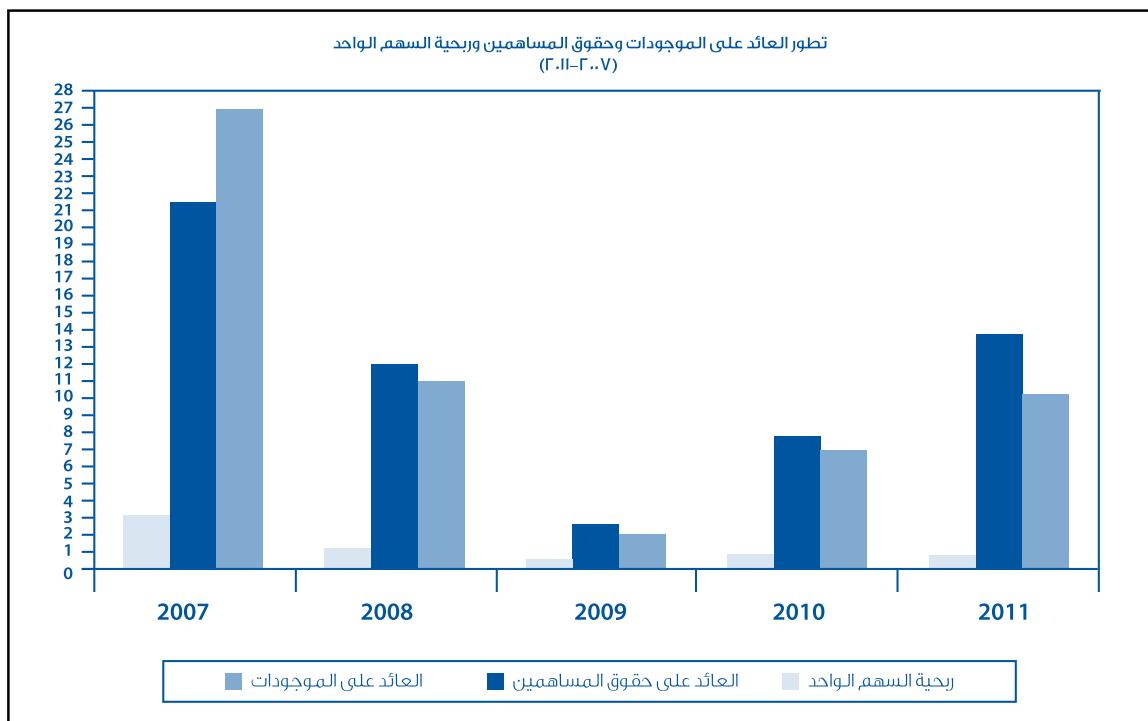
لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١:

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	البيان/السنة
٢٠,٤١٢,٦٢٢	٢٢,٥٥٤,٦٥٨	١٥,٥٩٧,٩٦٧	١٩,٥٢٨,٥٨٢	٢٢,٦٨٧,٥٥٦	الأرباح التشغيلية
١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٠,١٣,٦٣٤	٤,٤٤٠,٥١٢	١١,٣٧٢,١٧٢	١٦,٠٧٥,٣٦٧	صافي الأرباح قبل الضريبة
٩٠,١٣٤,٨٢١	٨٧,٤٠٩,٢٢٧	٨٠,٦٩١,٧٧٥	٥٦,٦١٦,١٨٥	٣٧,١٧٤,٥٤٢	صافي حقوق المساهمين
٠,١١	٠,٠٧	٠,٠٣	٠,١١	٠,٢٧٥	ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)
٢٢,٢٥٤,٦٠٢	١٨,٨٨٥,٦٧٣	١٤,٦٤٧,٧٤٤	١٥,٦٧٤,٧٦٦	١٩,٨٢١,٧٧٢	إيرادات مقبوضة مقدماً

البنك العربي للمدخرات والتمويل



سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

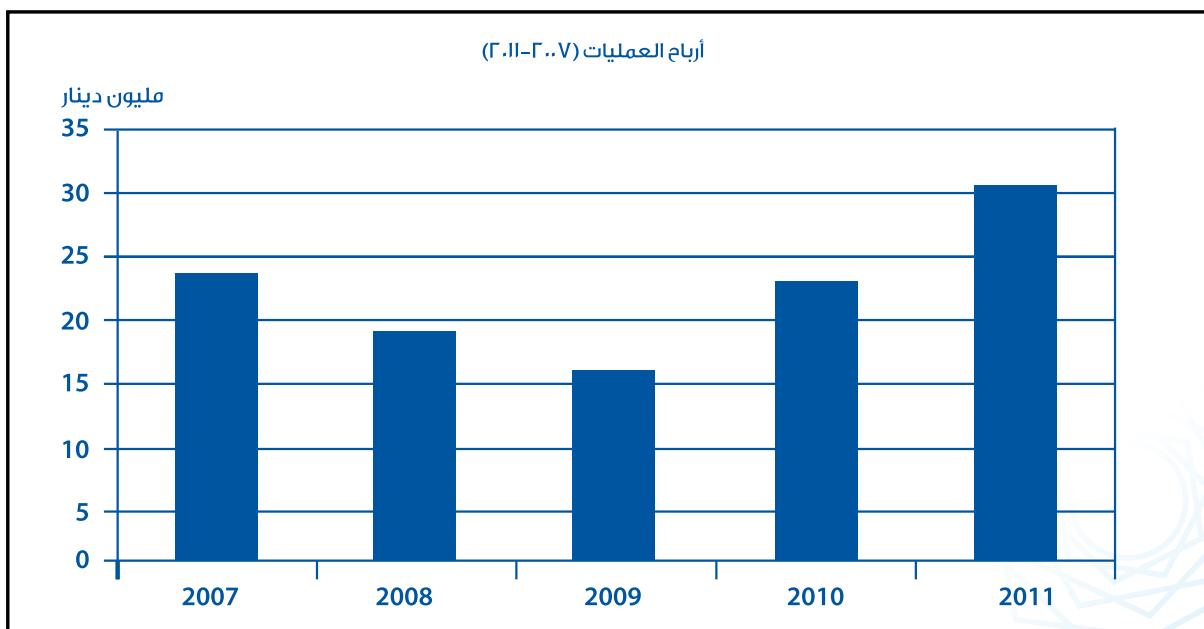
لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

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 حسابات الجهات الخاضعة لرقابة هيئة الأوراق المالية رقم (١) لسنة ١٩٩٨» الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية استناداً لأحكام المادتين (٩) و (٥٣) من قانون الأوراق المالية رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧.

التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢١/١٢/٢٠١١ ما مجموعه (٤٢١,٧٧٩,٦٢) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٩١٦,٠٤) دينار
- حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (٢٢٧,١٠٣,١٢) دينار
- حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (١٧٥,٦٥٩,٩) دينار

هذا، وتشترك 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

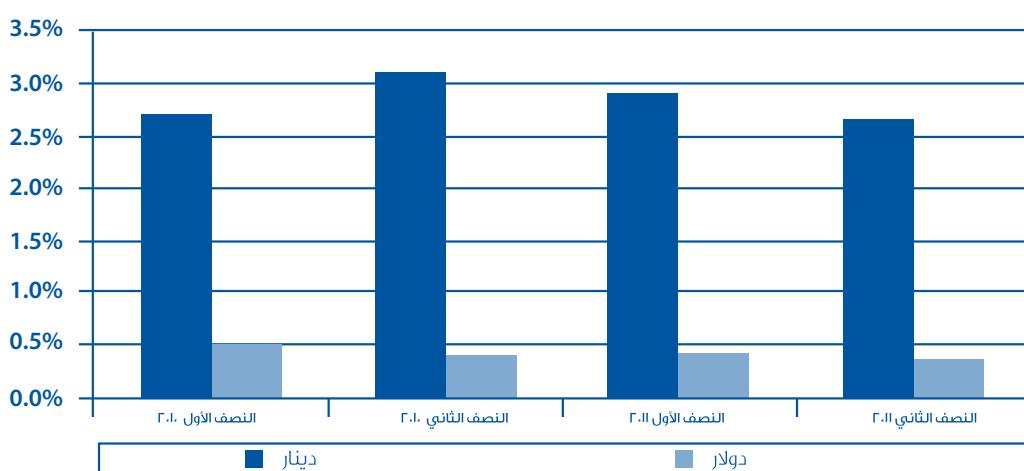
لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١١ بالدينار الأردني عن النصف الأول (%٨٩,٢٠) والنصف الثاني (%٦٤,٢)، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (%٣٤,٠) وعن النصف الثاني (%٢١,٠).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١١، ٢٠١٠):

(نسبة مئوية)

٢٠١٠				٢٠١١			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
dinar	Dollar	دinar	Dollar	دinar	Dollar	دinar	Dollar
٢,٠١	٠,٤٠	٢,٧٢	٠,٣٩	٢,٦٤	٠,٣١	٢,٨٩	٠,٣٤

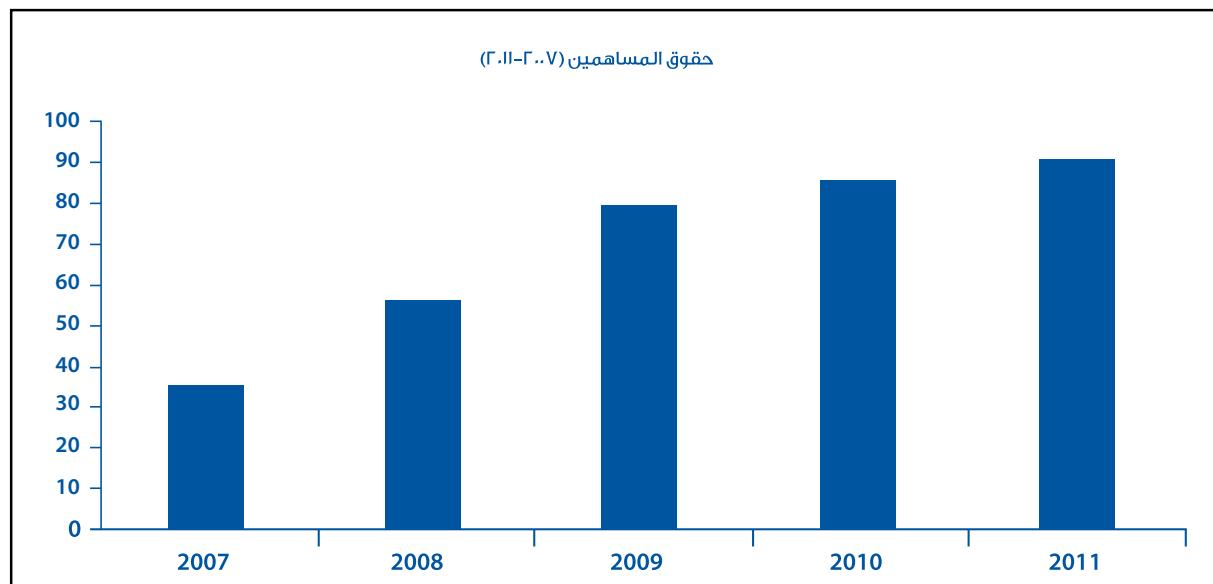
النسب العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك (٢.١-٢.٣)



كفاءة رأس المال (المتاحة) في مطلع الحال

إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجد للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (٩٠,١) مليون دينار بزيادة مقدارها (٢,٧) مليون دينار وبنسبة (%) ٣ 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 بنسبيه ٦,٧٪ في عام ٢٠١٠.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٢,٩٨٢,٣٢٢) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٢١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٢٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٢١ ما مجموعه (١,٤٦٦,٠٨٧) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٢١ ما مجموعه (٤٢٨,١٦٩) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجر المختلف المستوفاة على خدمات العملاء.

كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١١ ما يعادل ٢٢,٨٤٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكافية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

الخطة الاستراتيجية

سيستمر البنك في سعيه الدؤوب الى تطوير خدماته ومنتجاته لتواكب التطور في الصناعة المصرفية بحرفية ومهنية عالية وتجاوز توقعات عملائه ، وذلك من خلال البناء على ما تحقق للبنك خلال الاعوام الماضية .

ويهدف البنك الى طرح منتجات وخدمات مصرفية اسلامية مبتكرة تلبي احتياجات جميع شرائح عملائه سواء الافراد منهم او المؤسسات ، والانتشار المدروس من خلال توسيع شبكة الفروع، اضافة الى تطوير القنوات المصرفية الحديثة الاخرى، مثل الخدمات المصرفية عبر الانترنت والهاتف المصرفي والخدمات المصرفية عبر الهواتف الخلوية. كما ستنتظر في تعزيز شبكة الصراف الآلي خارج الفروع، بما يمكن عملائنا من التواصل مع البنك متى احتاجوا على مدار الساعة.

حيث ان محور عملنا واهتمامنا هم عملاؤنا، فسننسعى الى تقديم اعلى معايير الخدمة المميزة لهم وذلك بالتركيز على رفع مستوى وجودة هذه الخدمات بما يلائم احتياجات ورغبات شرائح العملاء المختلفة.

وأيمانا من البنك باهمية متابعة ومراقبة نشاطات البنك بما يلبي تعليمات الجهات الرقابية، سيعمد الفريق التنفيذي الى تطوير ادوات الرقابة الداخلية بشكل مستمر لتحقيق اعلى درجات الامان والسلامة المصرفية لينعم عملائنا براحة البال.

و تهدف الخطة الإستراتيجية للبنك للأعوام الثلاثة القادمة الأطر الرئيسية التالية:

- 1 التوسع المدروس في قطاع الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- 2 توسيع قاعدة المنتجات المقدمة للسوق وتعزيز قيمتها وقوتها التنافسية.
- 3 تقوية صورة واسم البنك في السوق الأردني.
- 4 تحسين رضا العملاء وجودة الخدمات.
- 5 زيادة وتوسيع قاعدة العملاء.
- 6 تحسين البنية التحتية وأنظمة المعلومات لرفع كفاءة البنك وتحسين مستوى الخدمات المصرفية

النفقات المدفوعة من قبل البنك (الميزانية السنوية)

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات
بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجع الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية
بلغ (٩٩,٦٠١) دينار.

وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البنك	٢٠١١
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٢١,٨١٨
أتعاب قضائية	١٣,٨٦٦
أتعاب استشارات شرعية	٤٨,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٥,٩١٧
المجموع	٩٩,٦٠١

بيان بالميزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١١:

(دينار أردني)

الاسم	بدل رواتب ومتطلبات	عضوية لجنة التسهيلات العليا	تنقلات داخل المملكة عن عام ٢٠١١	بدل أتعاب عضوية مجلس الإدارة
سيادة الشريف فارس شرف	-	٥٠٠	٢,٩٤٢	١,١٤٠
السيد سالم عبد المنعم برقان	١٤١,١٤٢	-	٩,٢٥٨	٣,٨٦٠
السيد محمد موسى داود «محمد عيسى»	-	٣٠٠	١٢,٢٠٠	٥,٠٠٠
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم	-	٣٠٠	١٢,٢٠٠	٥,٠٠٠
السيد طارق محمد الحموري	-	-	٢,٨٧٨	١,١١٢
السيد داود محمد الغول	-	-	٥,٧٠٠	٢,٣٤٨
السيد متصر عزت أبو دواس	-	-	٦,٥٠٠	٢,٦٥١
معالي الدكتور أيمن يحيى عودة	-	-	٧,٠٠٠	٢,٧٣٤

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

الاسم	٢٠١١
السيد إياد غصوب العسلي	١٥١,٨٢٦
السيد سالم عبد المنعم سالم برقان	١٤١,١٤٢
السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة	٧٢,٠٣٦
السيد أمجد عوني حجازي	٦٢,٦٩٧
السيد يوسف علي محمود البدرى	٦٩,٧٧٤
السيد هيثم توفيق مرار	٦٢,٩١٧
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	٥٨,٢٩٤
الدكتور نايف موسى حسن ابودهيم	٦٠,٠٣٨
السيد طارق موسى شحادة اسماعيل عواد	٦٢,٠٦٩
السيد عباس جمال محمد مرعي	٤١,٤٩٤
السيد عاكف حسين حمام	٦٢,٤١٨

البرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات التفع العاًم بلغت (١٠٠,٦٦٤) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

الجهة	المبلغ
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٥٧,٦٩٩
هيئة الإغاثة الأردنية	١٩,٤٠٥
صندوق الأمان لضمان مستقبل الأيتام	١٢,٥٠٠
دعم انشاء مسجد خادم الحرمين الشريفين	٢,٠٠٠
دعم للمؤسسات العلمية ومجالس البحث العلمي	٢,٠٠٠
مدارس دار الأرقام	٣,٠٠٠
أخرى	٢,٠١٠
المجموع	١٠٠,٦٦٤

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

لم يبرم البنك أي عقود أو ارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة وتدرج العقود التي أتمها البنك مع الجهاز التنفيذي وأقاربهم تحت نطاق عمل البنك المعتمد. 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.

كُلْفَةُ الْمَالِيِّ اَسْتَشْهِدُ بِخَلَالٍ

إقرار من 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.

الشريف فارس عبدالحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

محمد موسى داود
نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار من 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 واتكمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

الشريف فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي
المدير العام

عباس جمال مرعي
المدير المالي

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي
عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا ونبينا محمد المبعوث رحمة للعالمين وعلى آله وصحبه أجمعين.
السادة المساهمين الكرام ،،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تقدّم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ استناداً لنظام الأساسي للبنك :

١- لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع الإدارة للبنك العربي الإسلامي الدولي والفنين 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 والأمور التي اقتضتها طبيعة العمل المصري في ضوء المستجدات التي ظهرت من خلال التطبيق العملي وبما يتفق مع الأحكام الشرعية وقادت بتوسيع عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبلورتها وبيان الحكم الشرعي فيها .

٣- راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي في ٢٠١١/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات الحسابية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه.

٤- تقع مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية بإبداء رأي مستقل بناءً وفقاً لضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لفتاوي وأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أنَّ :

- العقود والعمليات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وتعاونت الإدارة مع هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق ما قدم لها من ملاحظات على بعض التطبيقات العملية.

- لقد تم تعديل نسب توزيع الارباح على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كالتالي:

١- تم تعديل نسبة المقطوع لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار منذ بداية العام ٢٠١١ لتصبح ١٥٪ بدلاً من ١٠٪ بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني .

٢- تم تعديل نسبة الارباح الموزعة على اصحاب الاستثمار المشترك ، في بداية النصف الثاني من العام ٢٠١١ لتصبح ٤٠٪ بدلاً من ٥٠٪.

هيئة أملاك استثمار حلال

- ان اسس توزيع الارباح على اصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق والقواعد والاسس المقررة حسب عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك وطبقا لاحكام الشريعة الاسلامية الغراء.

- اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدها المدقق الشرعي على عمليات الفروع وكذلك على الملاحظات والمقترنات التي قدمها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات .

- باستثناء المعالجة التي تمت لدين الشركة العربية للمشاريع والاثر المترتب لتلك المعالجة باعدام دين مبلغ مقداره ٥١٧،٠٤٢ دينار من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، تأكيدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الإستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١١/١٢/٢١ ولم يكن هناك حاجة لاستخدام صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لمعالجة المتأخرات.

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

حرر هذا التقرير في يوم الاثنين ٢٩ صفر ١٤٢٢ هـ الموافق ٢٠١٢/١/٢٢ م.

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس الهيئة

الأستاذ الدكتور أحمد العيادي

عضو التنفيذ

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو الهيئة

دليل الحاكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لمارسات الحكومة 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 الحكومة المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

لقد كان البنك العربي الإسلامي الدولي من أوائل المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحكومة المؤسسية في الشرق الأوسط، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق منذ 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 اعتماداً على دليل الحاكمة المؤسسية (التحكم المؤسسي) للبنك في الأردن الصادر عن البنك المركزي الأردني، بعد موافته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيتين النافذتين وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

وسيقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديلاته من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته والسوق المصري.

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، وتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل الالزمة لتنفيذ أهدافه، ويضم الإطار العام للحكومة المؤسسية العاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، كما يعترف بجميع حقوق المساهمين التي حددها القانون، ويؤكد تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤوليتهم نحو الشركة والمساهمين.

لقد قام البنك بإعداد هذا الدليل وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي الأردني بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته، وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة اجتماعه الثالث عشر للعام ٢٠٠٩ والمنعقد بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٧ وتم نشره بحيث توفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب.

يقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقرير للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك بنود 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:

أولاً: مبادئ عامة:

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

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

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

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

النقدية (أمثلة) لاستثناء ملء الحال

رئيس المجلس / المدير العام:

- أ- يتم الفصل بين منصبي 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 مقررة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.
- ب- إذا كان الرئيس التنفيذي يقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين، ويكون رئيس المجلس التنفيذي إذا كان متفرغاً ويشغل وظيفة في البنك.
- ج- يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذياً أو غير تنفيذياً.

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 الحاكمة المؤسسية لدى البنك.

تشكلية المجلس:

- أ- يتتألف 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 التنفيذيين (أعضاء لا يشغلون وظائف في البنك).
- ج- يراعى أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين على الأقل (مع مراعاة خصوصية البنك بهذا الخصوص).
- 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 يتاثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- ١- أن لا يكون قد عمل كموظفي في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ٢- أن لا ترتبطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- ٣- أن لا يتلقى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتلقى له لقاء عضويته في المجلس.
- ٤- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها بالبنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات وأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر دون أي شروط تفضيلية.
- ٥- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- ٦- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأس المال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

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 المتتخذة تقع في مصلحة البنك.

- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس التي تتم خلال اجتماعات المجلس.
- أن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتناسب والتشريعات ذات العلاقة، ويقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- إن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس تكون موضحة كتابياً والتي منها:
 - صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.
 - صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- يقوم أعضاء المجلس بالاطلاع بشكل دائم على التطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية ويقوم البنك بتزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك.
- إن اتصال أعضاء المجلس ولجانه متاح مع الإدارة التنفيذية.
- يضع البنك (هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري) بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية. ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- 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 يتناسب ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحفيته من قبل المجلس بالإجماع.

أنشطة المجلس: التعيينات، الإحلال والتطوير:

- يجب أن تتضمن سياسة المجلس تعين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل مدير التدقيق الداخلي والمدير المالي (Chief Financial Officer) والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

- يقوم المجلس بتقييم أدائه ككل، مرة واحدة على الأقل سنوياً، 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.
- يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.

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

- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم برسم واعتماد استراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتناسب 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 وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حينما لزم، وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء
- يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميثاق

النقدة وأموالها المستثمرة حلال

قائمة المركز المالي كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠١١

قائمة (أ)

الموجودات	إيضاح	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١٠ (معدل) دينار	أول كانون الثاني
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٥٦,٨٨٢,٩٦٠	٥٨,٢٥٧,١٥٩	٤٦,٣٢٤,٤٦٦	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٤٦,١٠٥,١٩٦	٦٧,٠٨٥,١٢٦	
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٧٧٩,٩٥٥,٥٢٦	٨١٠,٨٠٠,١٠٨	٧٦٠,٦٥٨,٥٦٦	
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	٦,٥١٣,٢٦٧	
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨	١٩٠,٦١١,٤٧٢	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	٧٨,٩٤٢,٢٩٧	
الاستثمارات التمويلية	٩	٣,٨٧٥,٤٢٨	٧,٤٤٨,٧١٦	٣,٥٥٢,٤١٦	
موجودات مالية متاحة للبيع	١٠	-	٦,٣٤٩,١٦٧	١٢,٨٥٧,٥٧٧	
موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١١	٥,٥١١,٢٦١	-	-	
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢	١٢,٠٤٧,٨٤٤	-	٥,٦٥٥,٥٣١	
استثمارات في العقارات	١٤	٢٢,٦٠٣,٩١٥	١٦,٥٢٤,٢٥٧	٣,٤٨٥,٢٩٦	
قروض حسنة - بالصافي	١٥	٥١٨,٥٣١	٤٧٩,٤٠٩	٥٨٤,٧٩٦	بيان (أ)
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٦	١,٣٧٠,٥٨٩	١,٦٢٨,٩٧٦	١,٧٧٩,٦٣٢	
موجودات غير ملموسة	١٧	١,٨٢٦,٦٧	١,٧٥٠,٧٩٠	٢,٧٩٦,٠٩١	(ج/٢٢)
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨	١٠,٦٢٢,٣٩٧	٤,١١٠,٥٧٠	١,٩١٠,٦٣٩	
موجودات أخرى	١٩	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	مجموع الموجودات
المطلوبات					
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٨	٣٠,٥٢٨,١٦٧	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٢٠٩,٦٩٠,١٤١	
حسابات العملاء الجارية	١٩	٢٢١,٦٠٨,٩٠٢	٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩	١٦٨,٦٠٧,٦٠٦	
تأمينات تقديرية	٢٠	٢٤,٦٢٩,٢١٨	٢١,٤٣٠,٧٥١	١٧,٧٦١,٧٢٣	
مخصصات أخرى	٢١	١,٤٤٨٥,١٣٠	١,٢٣٤,٢٠٧	١,١٠٥,٦٥٤	
مُخصص ضريبة الدخل	٢٢	(أ/٢٢)	٤,٦٦٥,٣٢٠	٣,٠٤٩,٦٦٢	
مطلوبيات ضريبة مؤجلة	٢٣	(ج/٢٢)	٥٨,٢١٩	٦٤,٩٨٨	
مطلوبيات أخرى	٢٤	١٥,٤١٥,١١١	١٠,٩٥٢,٣٦٥	١٢,٥٤٧,٢٤٨	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة					
حسابات الاستثمار المطلقة	٢٤	٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٥٧٧,٣٩١,٧٩٤	٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨	
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار					
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	٣,٥٧١,٦٩٢	١,١٧٣,٠٠٠	٢,١٨٥,٤٨٥	
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٥	٨٦٨,٤٧٤	٥٩١,٨٥١	٥٤٦,٠٠١	
حقوق المساهمين					
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي قانوني	٢٧	٩,٦٦٢,٣٥٢	٨,٠٩٠,٧٦٠	٧,٠٧٦,٧٨٢	
احتياطي اختياري	٢٧	٥,٥٢٧,٢١٢	٥,٥٢٧,٢١٢	٢,٥٠٩,٣٥٦	
احتياطي مخاطر مصرافية عامة	٢٧	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٨	١٣٥,٨٥١	١٥١,٦٢٨	٤٤٣,٧٢٠	
(الخسائر المتراكمة)	٢٩	(٢٦,٠٢٣,٦٩٥)	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	(٢١,٢٢٠,٠٨٢)	
مجموع حقوق المساهمين		٩٠,١٢٤,٨٢١	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٨٠,٦٩١,٧٧٥	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين		١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	
استثمارات مقيدة - عملاء (بيان ب)		١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة الدخل للستين المنتهيتين في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	إيضاح
١٣,٤٦٦,٥٤٩	١٦,٦٧٦,١٨٤	٣٠ إيرادات البيع المؤجلة
٢٠٥,٢١٩	٢٨١,١٢٧	٣١ إيرادات التمويلات
٦,٦٨٨,٢٤٢	٩,١٢٨,١٩٢	٣٦ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٥٨٣,٩١٨	٣٤ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطफأة
٢٠,٤٦٠,٠١٠	٢٦,٧٧٩,٤٢١	٤٥ إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة
(١١,٦١٠,١٦٤)	(١٣,١٠٣,٣٢٧)	٤٧ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٢,٠٤٦,٠٠١)	(٤,٠١٦,٩١٩)	٤٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦,٨٠٢,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	٤٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً
١١,٧٦٤,٩١٨	١٤,٦٩٩,١٦٥	٣٩ إيرادات البنك الذاتية
١٨٣,٧٠١	١٤٧,٥٣٧	٤٠ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
١,٦٩٨,٦٧٩	١,٤٦٦,٠٨٧	٤١ أرباح العملات الأجنبية
٢,٦٠١,٥٠٥	٢,٩٨٢,٣٢٢	٤٢ إيرادات خدمات مصرفية
٥٠٢,٠١٠	٤٥٨,٣٤٥	٤٣ إيرادات أخرى
٢٣,٥٥٤,٦٥٨	٣٠,٤١٢,٦٢٢	٤٤ إجمالي الدخل
المصروفات		
٦,٤٤٠,٢٧٩	٨,٤٠١,٦٩٧	٤٤ نفقات الموظفين
١,٦٠٣,٧٠٨	١,٧٥٢,٨٣٧	١٥ و ١٦ استهلاكات وإطفاءات
٤,٣٤٨,٦٧٩	٤,٤٦٨,١٢٢	٤٥ مصاريف أخرى
٣١٤,٨٩٦	٢٨١,٩٤٣	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٧٥,٠٠٠	-	٦ تدني تمويلات ذاتية
١٥٨,٤٦٢	٢٥٥,٩٤٤	٢١ مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣,٥٤١,٠٢٤	١٥,٢١٠,٥٥٣	٤٦ إجمالي المصروفات
١٠,٠١٢,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	٤٧ الربح قبل الضريبة للسنة
(٢,٠٠٤,٠٩٠)	(٤,٥٦٠,٧٠٨)	٤٨ ضريبة الدخل
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	٤٩ الربح للسنة
٠/٠٧	٠/١١	٤٦ حصة السهم من الربح للسنة - أساسى / مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

كُلْفَةُ الْأَمْالِ (الْمُتَشَبِّهُ بِالْجَلَالِ)

قائمة الدخل الشامل للستيني المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠١١

قائمة (ج)

كانون الأول ٢٠١١		٢٠١٠	
دinars	دinars	دinars	دinars
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

(٢٦٣,٩٥٠)

(١٥,٧٨٧)

صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)

٦,٧٤٥,٥٩٤

١٠,٦٢٥,٥٨٤

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د) العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

(د)

قائمة	المجموع	(المساهم) المراكمة*	احتياطي مخضرفة عامة المعادة - بالملايير	احتياطات الاحتياطات		رأس المال المكتتب به (المدفوع)	إيداع
				احتياطي احتياطي دبيسار	احتياطي احتياطي دبيسار		
لسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١							
٨٧,٣٢,٩٤,٣٧	(٢٧,٤٣,٥٢,٢٧)	١٦,٣٢,١٠,١٠	٨٨,٢٣,١٠	٥,٥٧,٦١٢	٨,٠٩,٩٠,٩٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	الرصيد في بداية السنة
٧١,٣٢,١٤,٦١	(٧٨,٧٦,١٥,٧)	-	(٧٨,٧٦,١٥,٧)	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٤٨,٥٦٢,٥٦,١٠	(٧١,٣٢,١٤,٦١)	-	(٧٧,٨٧,١٥,٧)	-	-	-	صافي التغير في احتياطي التأمين بعد الضريبة (ايضاح ٢٨)
(١,٥٩٢,٥٩٢)	(١)	-	-	١,٥٢٢,٥٩٢	-	-	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
(٠,٩٠,٩٠,٧)	(٠,٠٠,٩٠,٧)	-	-	-	-	-	اموال إلى الاحتياطيات
٦١,٨٧,١٤,١٢,٩	(٢٦,٣٢,٠٩,٥)	١٣٥,٨٥,١١	٥,٥٧,٣١٢	٩,٦١٢,٩٣٢	٩٣٢	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	الربح الموزعة
لسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠							
٨٨,٢٢,٠٢,٧٧	(٢٣,٤٣,٧٧,٥)	٨٨,٦٣,٤٣,٤	٢,٠٥,٩,٣٦	٧,٧٦,٧٦,٧,٠	٧,٧٦,٧٦,٧,٠	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤٣,٩٣,٦٤,٥)	(٣١,١٢,٢٨,٢)	-	-	-	-	-	آخر تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٤٥)
٨٣,٦٦,١٢,٨	(٣٢,٣٢,٢١,٢)	٨٨,٥٥,٤١٥	٢,٠٥,٩,٣٦	٧,٧٦,٧٦,٧,٠	٧,٧٦,٧٦,٧,٠	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	الرصيد العامل في بداية السنة
٧,٠٠,٩,٥٤,٤	٧,٠٠,٩,٥٤,٤	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٤٠,٥٠,٩٤,٢)	(٣٢,٣٢,٢١)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي التأمين بعد الضريبة (ايضاح ٢٨)
٦,٦٣,٥٩,٩٤	٦,٦٣,٥٩,٩٤	٧,٠٠,٩,٥٤,٥	(٣٢,٣٢,٢)	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٣٢,٣٢,٢)	-	-	-	-	-	اموال إلى الاحتياطيات
٨٧,٢٢,٤٣,٩	(٢٧,٤٣,٢٥,٢)	١٥,٦١,١٠	٥,٥٧,٣١٢	٨,٠٩,٩٠,٩٠,٠٠	٨,٠٩,٩٠,٩٠,٠٠	١٠٠,٠٠,٠٠,٠٠,٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- * تشتمل الخسائر المترافقه بمبلغ ٦٧,٠٨٦,١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ بغض النظر عن بناء على تطبيقات البنك المركزي الأردني بمثابة الموجبات الضريبية المؤجلة.
- يغطى التصرف برصيد احتياطي المخاطر المعرفة العامة والبالغ ٠٠٠,٠٨٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ إلا بموافقة مبنية من البنك المركزي الأردني.

تتغير الأوضاع المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) بناءً من هذه القوائم المالية وتحتاج مهما

الرقة أملاك استثمارات

قائمة التدفقات النقدية للسندين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢٠١١

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠١١ دينار	٢٠١٠ دينار	إيضاح
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل			
١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩		الربح قبل الضريبة
١,٦٠٣,٧٠٨	١,٧٥٢,٨٣٧		التعديلات لبند غير نقدية : استهلاكات واطفاءات
١٢,٥٣٢,٧٩٩	١٨,٤٢٩,٥٩٢		استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٦٧٥,٠٠٠	-		تدنى مخصص تدنى ذمم بيع مؤجلة وتمويلات - ذاتية
٢,٠٤٦,٠٠١	٤,٠١٦,٩١٩		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٥٨,٤٦٢	٢٥٥,٩٤٤		مخصصات أخرى
٧٠,٢٥٠	-		تدنى موجودات مالية متاحة للبيع
(٦٤٣,٣٧٦)	(٢٢٠,٦٨٨)		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٦,٤٥٦,٣٧٨	٣٩,٤٣٦,٦٨٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
(٥٣,٢٦٢,٠٨٢)	٢٠,٢٧٦,١٢٢		النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٢,٨٩٥,٣٠٠)	٣,٥٧٣,٢٧٨		النقص (الزيادة) في الإستثمارات التمويلية
(٥٣,٧٩٦,٨٢٩)	(٨٨,٩٣٤,٦٣٧)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٢,٢٠٤,٩٣١)	(٦,٩٧٨,٨٣٤)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠٥,٣٨٧	(٣٩,١٢٢)		(الزيادة) النقص في قروض حسنة
٥١,٨٩٣,٣٤٣	١٠١,١٠٧,٩٥٣		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٢,٦٦٩,٠٢٨	٢,١٩٨,٥٦٧		الزيادة في التأمينات النقدية
(١,٥٩٤,٨٨٣)	٤,٤٦٢,٧٤٦		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢٩,٩٠٩)	(٥,٠٢١)		تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣٢,٥٥٩,٧٩٨)	٨٦,٠٩٧,٧٣٦		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب
(٢,٣٩٥,٦١٤)	(٢,٠٢٢,٢٢٢)		الضريبة المدفوعة
(٣٥,٩٥٥,٤١٢)	٨٣,٠٧٤,٥٠٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
-	(٨,٦٦٥,٢٢٨)		التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطافأة - بالصافي
٢,٠٢٨,٣٧٥	-		استحقاق موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢١١,٠٦٦			بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٢,٤٧٧,٤٥٠)	(٢,٧٦٣,٤١٤)		(الزيادة) في الموجودات الثابتة ومشاريع تحت التنفيذ - بالصافي
٢٤,٤٢٢	٥٥٠		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢١٠,١٢٤)	(٩٠,٤٦٨)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٢,٤٧٢,٨٠٩)	(٥,٥٩٧,٦٥١)		(شراء) استثمار في عقارات
(٦,٨٨٦,٥٦٩)	(١٧,١١٦,٣٢١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
٦٩,٧٠٧,٢٠٦	٥٧,١١٥,٥٤٢		الزيادة في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
-	(٧,٩٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
٦٩,٧٠٧,٢٠٦	٤٩,٢١٥,٥٤٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٦٤٣,٣٧٦	٢٢٠,٦٨٨		تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٧,٥٠٨,٧٠١	١١٥,٣٩٤,٤١٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٩٦,٢٨٠,٥٤٩)	(٦٨,٧٧١,٨٤٨)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٦٨,٧٧١,٨٤٨)	٤٦,٦٢٢,٥٦٥	٤٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٨) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بيان مصادر واستخدام أموال صندوق القرض الحسن

بيان (أ)

اوّل كانون الثاني	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	رصيد بداية السنة
٢٠١٠ دينار	٢٠١٠ دينار	مصادر أموال الصندوق من :
٧١,٠٥٢	١١٩,٩٣٠	١٧٥,٢٦٤
٨٥,٢٥٩	١٣٣,٥٧٠	٢٧٩,٠٣٧
٨٥,٢٥٩	١٣٣,٥٧٠	٢٧٩,٠٣٧
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة		استخدام أموال الصندوق على :
١٣٤,١٣٧	١٨٨,٩٠٤	سلف شخصية
١٣٤,١٣٧	١٨٨,٩٠٤	مجموع الاستخدام خلال السنة
١١٩,٩٣٠	١٧٥,٢٦٤	الرصيد الإجمالي
٧٨٤,٥٦٨	٣٦٠,١٦٢	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٣١٩,٧٠٢)	(٥٦,٠١٧)	يطرح : مخصص تدريسي
٥٨٤,٧٩٦	٤٧٩,٤٠٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

بيان المتغيرات في الاستثمارات المقيدة

٣٦

- إن البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢٠ 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 ٢٢ فرعاً ، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .
- إن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي .
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمُساهمين .
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠١٢ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للقوانين المحلية النافذة وتليميـات البنك المركـزي الأرـدني ، وفي حال عدم وجود معايـير صـادـرة عن هـيـةـ المحـاسـبـةـ والمـراجـعـةـ للمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الإـسـلامـيـةـ تـعـلـقـ بـيـنـوـدـ القـوـائـمـ المـالـيـةـ يـتـمـ تـطـيـقـ المـعـايـيرـ الدـولـيـةـ لـلـتـقـارـيرـ المـالـيـةـ وـالـتـفـسـيرـاتـ الصـادـرـةـ حـوـلـهـاـ بـمـاـ يـتـقـنـقـ مـعـ المـعـايـيرـ الشـرـعـيـةـ لـحـينـ صـدـورـ مـعـايـيرـ إـسـلامـيـةـ لـهـاـ .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المُساهمين والاستثمارات في العقارات المتوقع زيادة قيمتها التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- يتم الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المُساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة .
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتفطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات المُمولة من حسابات الإستثمارات المطلقة .
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ بإستثناء أثر تطبيق ما يلي :

معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٥) : الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢٥) الصادر من قبل (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية) والذي يشمل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة والتي تمثل فيها خصائص أدوات الدين والملكية في المؤسسات المالية الإسلامية ويسري مفعول هذا المعيار ابتدأً من كانون الثاني ٢٠١١ .

إن تطبيق المعيار أعلاه كان له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك حيث تمت دراسة تصنيف محفظة الموجودات المالية والأدوات المماثلة حيث تم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لسنة ٢٠١٠ بمبلغ ٣٦,٩٠٨,٥١٣ دينار أردني كما هو مبين في ايضاح رقم (٥٧) حول القوائم المالية .

الملخص المختصر لـ مدونة الأصول المحاسبية

أُوجد معيار المحاسبة المالية (٢٥) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة والمتبعة خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول : ٢٠١١

أ- موجودات مالية بالتكلفة المطफأة:

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

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

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

في حال بيع أي من هذه الموجودات المملوكة من أموال البنك الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مستقل ويتم الإفصاح عن ذلك.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والمملوكة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .

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

- في حال حصول تدنى في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل .

- يمكن استرجاع خسارة التدنى التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدنى من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .

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

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

- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اجراء اختبار التدنى لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدنى في قيمتها في بيان الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدنى لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ج- ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

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

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وقتاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

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

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

- تم تعديل توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١١ على النحو التالي :

		النسبة
	للنصف الأول	للنصف الثاني

أي ما نسبته ٨٩٪ /٢٦٪ و ٢٪ /٢٨٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١١ على الدينار (مقابل ٧٢٪ /٧٢٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٠) وما نسبته ٣٠٪ /٣٠٪ و ٣١٪ /٣٠٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١١ (مقابل ٣٩٪ /٤٠٪ و ٤٠٪ /٤٠٪ للعام ٢٠١٠).

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٪	٤٠٪	٢٥٪	٤٥٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٥٪	١٥٪	٢٥٪	٤٥٪

- يتبرع البنك من حصة أصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الأرباح.

تم اعتباراً من بداية عام ٢٠١١ اقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي أرباح الاستثمار المشترك المتحققة من مختلف العمليات بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وتحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، علماً بأن هذه النسبة كانت ١٠٪ في العام ٢٠١٠.

يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ويتم تحويل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات الجديدة والتي يطرحها البنك ، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .

تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٩٪ /٢٨٪ و ٤١٪ /٤٠٪ للعام ٢٠١١ (مقابل ٣٦٪ /٣٠٪ للعام ٢٠١٠).

النقدية المُتوقعة في إثبات إيرادات المكاسب والخسائر المُخالف للشريعة الإسلامية

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُترتبة على البنك المخالف للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

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

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء ، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي .
- يتم إثبات ذمم المُرَابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسلیم نقداً أم لا .

الاستصناع

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

- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسوية وتكاليف البحوث والتطوير .
- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالبالغ المتصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنعين (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .
- يتم إثبات إيرادات الاستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .
- في حال عدم قيام المستصنعين (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 المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المُمستقبلية 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 المُتوقعة تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل

مقدمة

ويتم إثبات الفرق (إن وجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحقق فيها.

موجودات مُتاحة للبيع الآجل:

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المراقبة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُمتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مباشرة متعلقة بالإقتناء).
- يتم تقدير الموجودات المُمتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لبدأ الإستحقاق موزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيع المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المتعاقد عليها).

الاستثمارات التمويلية المobilized بالمضاربة

هي : شركة في الربح بين المال والعمل ، وتعقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام باستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمّل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتعقد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصلية 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 المُقدم بالمبلغ المدفوع ، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعرف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المضاربة .
- يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تتشاءم 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 تحقّقها 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 يخوض بها رأس مال المضارب .
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

المobilized بالمشاركة

هي : تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم ، بحيث يصبح كل واحد منها ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متباينة ومستحقة 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 يُعرف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .

النفقة وأملاك المستثمرة خلال

- يتم قياس رأس المال في المشاركة المُتاقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتلقى عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققتها بالتحاسب التام عليهما أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدث بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخضض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة .
- يتم تكوين مُخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبيّن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفّر 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 قائمة الدخل .
- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص تدني تمويلات .
- يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المُمولة من حسابات الاستثمار المطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحقّيقها 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 قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطّبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار ، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات المُمولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّ لها مُخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحقّيقها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى قائمة الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعروضة سابقاً إلى الإيرادات .

الموجودات المالية المتاحة للبيع

هي موجودات مالية الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفّرة للبيع وليس للمتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

- يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مُضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويشير التغيير 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 قائمة الدخل بما في ذلك المبالغ المقيدة سابقاً في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة أو في حسابات حقوق الملكية والتي تخّص هذه الموجودات .
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيّلها سابقاً في قائمة الدخل إذا ما تبيّن بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدни من خلال احتياطي القيمة العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح المتأنية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة 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 قائمة الدخل .

مُنظمة العمل المالي

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة باستحقاق ثابت ولدى 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 قائمة الدخل .

الإجارة المنتهية بالتمليك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بملك المستأجر الموجودات المؤجرة .

- تُقاس الموجودات المُقتناة بفرض الإجارة عند اقتناها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال . وُتستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة .
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بفرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- تُوزع إيرادات الإجارة بتوزيعها على السنوات المالية التي يشتملها عقد الإجارة .
- يتم قيد مصاريف صيانة الموجودات المؤجرة في السنة المالية التي تحدث فيها بقيدها في قائمة الدخل .

الاستثمار في العقارات

هي اقتناء عقارات أو أراضي أو جزء منها بفرض الحصول على إيراد دوري أو الاحتفاظ بها لغرض توقع زيادة في قيمتها المستقبلية أو للاثتنين معاً .

- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المُقتناة بفرض توقع الزيادة في قيمتها بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وضمن حسابات حقوق الملكية حال كون هذه الموجودات ممولة من أموال البنك الذاتية.
- يتم تسجيل الخسائر غير المُتحققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات في العقارات المُقتناة بفرض توقع الزيادة في قيمتها في بند إحتياطي القيمة العادلة، وذلك إلى الحد الذي يسمح به رصيد ذلك الاحتياطي، وفي حال تجاوزت الخسائر غير المُتحققة رصيد هذا الاحتياطي يتم إثبات ما زاد عن رصيد الاحتياطي في قائمة الدخل تحت بند أرباح (خسائر) غير مُتحققة من تقييم استثمارات في عقارات مُقتناة بفرض توقع الزيادة في قيمتها.
- في حالة وجود خسائر غير مُتحققة تم إثباتها في فترة مالية سابقة وحدثت أرباح تقييم (غير مُتحققة) في فترة مالية لاحقة فإن هذه الأرباح يتم تسجيلها في قائمة الدخل إلى الحد الذي يساوي الخسائر غير المُتحققة التي تم تسجيلها في الفترات السابقة في قائمة الدخل وأي فائض في هذه الأرباح يتم إضافته إلى الاحتياطي القيمة العادلة.
- يتم قياس الأرباح (الخسائر) المُتحققة من عملية بيع أي من الاستثمارات في العقارات المُقتناة بفرض توقع الزيادة في قيمتها على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الاستثمار السابقة في الاحتياطي القيمة العادلة - إن وجد - في قائمة الدخل للفترة المالية الحالية.
- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المُقتناة بفرض الحصول على إيراد دوري بالتكلفة مضافاً إليها أي مصاريف متعلقة باقتنائها، وُتستهلك هذه العقارات وفقاً لسياسة الاستهلاك المتبع في البنك، وعندما يقل المبلغ المُمكن استرداده في أي من هذه العقارات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها على القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

المُخصصات

- يتم الاعتراف بالمخخصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

النفقة الامالية المستثمرة خلال

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يقطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) من إجمالي أرباح الاستثمار المشترك المتحقق على مختلف العمليات الجارية خلال السنة وفقاً لقانون البنوك ، وتزداد النسبة بناء على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدلة بعد زيادةها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل . هذا وقد تم زيادة هذه النسبة لتصل إلى (١٥٪) بموجب موافقة البنك المركزي الأردني اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١١ .
- يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لنفطيتها أو إطفائها ، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المقطعة بالنسبة المقررة المتجمعة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.
- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطى الخسارة من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.
- أما إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	مبنائي
٪٢	مُعدات وأجهزة وأثاث
٪١٥ - ٪٢٥	وسائل نقل
٪١٥	أجهزة الحاسب الآلي
٪٢٥	تحسينات وديكورات
٪١٠	

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُدَّعَّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات .

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

الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلاً لها في قائمة الدخل في نفس السنة .
- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة .
- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الأطفاء المتراكם ، ويتم اطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ما بين ١٠ - ٢٥٪ .

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتربون الخدمة على حساب مُخصص ترك الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرک في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مُخصص الالتزامات المرتبطة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لاحكام قانون العمل .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
- تُحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتاج الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأنَّ الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتترميز في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتترميز لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إنَّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

النقدة وأدواته المتقدمة

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المعلقة .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تتحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين) .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلن من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهره بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة للسحب .

٣ - التقديرات المحاسبية

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقدمة ضد البنك 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 المملوكة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأساسيات والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم إعتماد النتائج الأكثر تشديداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایيات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتمأخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .
- يتم تحمل السننة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب

مخصص الضريبة اللازم .

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

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

٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني		كانون الأول ٢١		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٤٣٦,٨٣٧	٧,٤٧٣,٨١٩		١٠,٤٩٢,٣٢١	نقد في الخزينة
				أرصدة لدى البنك المركزي
٣٧,١٠٧,٦٨٩	٤٦,٩٦٤,٣٧٩		٤٠,٢٥٤,٣٨٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٧٩,٩٤٠	٢,٨١٨,٩٦١		٦,١٣٧,٢٥١	مُطلبات الاحتياطي النقدي
٤٦,٣٢٤,٤٦٦	٥٨,٢٥٧,١٥٩		٥٦,٨٨٣,٩٦٠	المجموع

- عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع			بنوك ومؤسسات مصرافية خارجية			بنوك ومؤسسات مصرافية محلية			
أول كانون الثاني	كانون الأول ٢١	أول كانون الثاني	كانون الأول ٢١	أول كانون الثاني	كانون الأول ٢١	أول كانون الثاني	كانون الأول ٢١	أول كانون الثاني	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٢,٠٤١,٥٢٠	٢,٦٥٣,٨٢٧	١٥,٢٧١,٨٣٣	٦٤,٠٤٢,٦٠٦	٤٢,٤٥١,٣٦٩	٥,٠٠٤,٩٣٩
٦٧,٠٨٥,١٢٦	٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	٣,٠٤١,٥٢٠	٣,٦٥٣,٨٢٧	١٥,٢٧١,٨٣٣	٦٤,٠٤٢,٦٠٦	٤٢,٤٥١,٣٦٩	٥,٠٠٤,٩٣٩
									المجموع
									حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ و ٢٠١٠ .

عَلِيٌّ فَلَهُ الْأَمْرُ بِالْإِيمَانِ وَالْمُنْهَاجِ لِلْجَنَاحِ

٦- ذمّه النبيُّ الْجَلِيلُ والنَّبِيُّ الْأَخْرَى - بالصَّافِيِّ
إن تناهيل هذا النبذ هي كما يلي:

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الأجل كما يلي :

مخصص التدّني دينار	الإيرادات المجلة دينار	ذمم البيع الأجل دينار	
-	٧٠,٧٨٠	٤٧٨,٩٢٣	رصيد بداية السنة
١,٩٧٤	١١٥,١٨٠	٥٤٧,٧٥٢	الاضافات
-	٤٩,٢١٠	٤٢٦,٨٩٠	الاستبعادات
١,٩٧٤	١٣٦,٧٥٠	٥٩٩,٧٨٥	رصيد نهاية السنة

مُخصص تدّني البيوع المؤجلة والإستثمارات التمويلية والاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن / ذاتي فيما يلي الحركة على مُخصص التدّني :

الإجمالي دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	٢٠١١ كانون الاول
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	الرصيد في بداية السنة
٩٠	-	-	-	٩٠	ما تم تحصيله من الديون المعدومة السابقة
-	-	-	-	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-	-	-	-	(الذمم والتمويلات المشطوبة)
-	-	٢١,٨٨٤	(٣٩,٨١١)	١٧,٩٢٧	تسويات خلال العام
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة

المجموع دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	٢٠١١ كانون الاول
٢,١٠٩,٩٥٠	-	٢,٠٢٨,٤٨١	-	٧١,٤٢٤	مخصص تدّني ذمم البيوع غير العاملة على اساس العميل الواحد
٥٦,٦٥٨	-	٥٢,٣٧٦	١,٦٧٢	٢,٦١٠	مخصص تدّني ذمم البيوع تحت المراقبة على اساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	٢٠١٠ كانون الاول
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٢١٩,٧٠٤	الرصيد في بداية السنة
٦٧٥,٠٠٠	-	٦٧٥,٠٠٠	-	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٥٠,٠١٧)	-	(٥٠,٠١٧)	-	-	(الذمم والتمويلات المشطوبة)
-	(١,٢٢١,٧٨٦)	١,٤٤٢,٩٩٠	٤١,٤٨٣	(٢٦٢,٦٨٧)	تسويات خلال العام
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	الرصيد في نهاية السنة

المجموع دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	٢٠١٠ كانون الاول
٢,٠٧٤,٥٢٩	-	٢,٠٢١,٥٨١	-	٥٢,٩٤٨	مخصص تدّني ذمم البيوع غير العاملة على اساس العميل الواحد
٩١,٩٤٤	-	٤٧,٣٩٢	٤١,٤٨٣	٣,٠٦٩	مخصص تدّني ذمم البيوع تحت المراقبة على اساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٤٧٣	-	٢,٠٦٨,٩٧٣	٤١,٤٨٣	٥٦,٠١٧	الرصيد في نهاية السنة

دُلْقَةُ الْأَمْلَى (الْمِتَّشِمُ الْجَلَلُ)

الإجمالي دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	أول كانون الثاني ٢٠١٠
٩١٦,٤٩٠	-	٩١٦,٤٩٠	-	-	الرصيد في بداية السنة
٦٢٥,٠٠٠	-	٦٢٥,٠٠٠	-	-	ما تم اقتطاعه من الارباح
-	١,٢٢١,٧٨٦	(١,٥٤١,٤٩٠)	-	٣١٩,٧٠٤	تسويات خلال العام
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٣١٩,٧٠٤	الرصيد في نهاية السنة

المجموع دينار	الشركات المتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	عقارات دينار	أفراد دينار	٢١ كانون الاول ٢٠١٠
٨٤٨,١٣٠	٥٣٥,١٥٠	-	-	٣١٢,٩٨٠	مخصص تدني ذمم البيع غير العاملة على أساس العميل الواحد
٦٩٣,٣٦٠	٦٨٦,٦٣٦	-	-	٦,٧٣٤	مخصص تدني ذمم البيع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
١,٥٤١,٤٩٠	١,٢٢١,٧٨٦	-	-	٣١٩,٧٠٤	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

- تم الافصاح عن اجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحاسبة على أساس العميل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي إنفقت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٣,٠٨٥,٦٤١ دينار (مقابل ١,٨٤٠,١٥١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و٢,٨٠٥,٩٢٣ كمما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

الإيرادات المُعاقَّة
فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعاقَّة :

المجموع		الموسم الأول المقارن		الموسم الأول المقارن		أول كانون الثاني		أول كانون الثاني		الموسم الأول المقارن	
أول كانون الثاني	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح	دون الأرباح
٢٠١٠	٢١١	٢١١	٢١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	١٧,٤٣	٢٥,٥٤	-	-	-	٨٨,٢٣	٦٩,٧٠	-	-	٦٧,١٢	٦٢,٦٧
١٤,١٧	١٧,٤٣	٢٢,٢٢	١٦	١٧,٣٤	١٤,٣٤	١٦,٢٢	١٦,٢٢	١٦,٢٢	١٦,٢٢	-	-
-	٢٨,٠٠	٢٤	-	-	-	٧٨,١٧	٧٨,١٧	-	-	٧٨,١٠	٧,٥٥
١٧,٤٠	٤٥,٥٦	٦٦,١٢	٦٧,١٢	٦٧,١٢	٦٧,١٢	٦٩,٩٦	٦٩,٩٦	٦٩,٩٦	٦٩,٩٦	٦٩,٩٦	٦٩,٩٦

مشترك		الشركات		الإصدارات		التمويل العقاري		الدفتر		الصيغة والمتوسطة	
الاجمالي	دينـار	الكتـاري	دينـار	التمويل العقاري	دينـار	الإصدارات	دينـار	الكتـاري	دينـار	الصيغة والمتوسطة	دينـار
٧١٩,٦٢	٢٧٠٩	٢٦٩,٥٨	٢٦٩,٥٨	٦١٤,٩٦	٦١٤,٩٦	٥٧,٣٢	٥٧,٣٢	٦١٤,٩٦	٦١٤,٩٦	٦١٤,٩٦	٦١٤,٩٦
٢٢٢,٤٧	٤٨٤,١٦	٣٨٧,٤٣	٣٨٧,٤٣	٤٠٣,٤١	٤٠٣,٤١	٤٣,٢٤	٤٣,٢٤	٤٠٣,٤١	٤٠٣,٤١	٤٠٣,٤١	٤٠٣,٤١
٢٤٨,٢٤	١٤١,٣١	-	-	١٢٣,٢٠	١٢٣,٢٠	١٣١,٥٣	١٣١,٥٣	١٢٣,٢٠	١٢٣,٢٠	١٢٣,٢٠	١٢٣,٢٠
٧٠٠,٤٣	٦٣٣,٦٣	٤٤٦,٤٩	٤٤٦,٤٩	٤١٦,٤٩	٤١٦,٤٩	٦٧,٧٠	٦٧,٧٠	٤١٦,٤٩	٤١٦,٤٩	٤١٦,٤٩	٤١٦,٤٩
٥٥٤,٤٢	٤٣٦,١١	٢١٢,٩٥	٢١٢,٩٥	٩٧,٨٧	٩٧,٨٧	٨٧,٢٣	٨٧,٢٣	٩٧,٨٧	٩٧,٨٧	٩٧,٨٧	٩٧,٨٧
٣٢,٣٥	٢١٠,٢٩	٣٦٧,١٧	٣٦٧,١٧	٤٣٦,٥٢	٤٣٦,٥٢	٢١٢,٧٧	٢١٢,٧٧	٤٣٦,٥٢	٤٣٦,٥٢	٤٣٦,٥٢	٤٣٦,٥٢
٨٤,٤١	٣١٠	٥١	٥١	١٣٧,١٠	١٣٧,١٠	١٠٩,١١	١٠٩,١١	١٣٧,١٠	١٣٧,١٠	١٣٧,١٠	١٣٧,١٠
٧٦١,٢٨	٤٤٣,٩٢	٢٤٣,٥٩	٢٤٣,٥٩	١١٦,٩٤	١١٦,٩٤	٥٧,٥٧	٥٧,٥٧	١١٦,٩٤	١١٦,٩٤	٥٧,٥٧	٥٧,٥٧

عَلَيْهِ الْمَصَاصُ لِلْجَلَالِ

مشتركون	الشركات		النحوlettes المقاربة دفتر	الأفراد دفتر	الرصيد في بداية السنة
	الصغيرة والمتوسطة دفتر	الكبرى دفتر			إضافات : الإيرادات المتداولة خلال السنة
٦٣,٧٦	١٢٣,١٢	٤٣,٦١	٦٧٩	٢٩٠	٦٣,٢٩
٦٦٩,٥٥	١٠٥	٥٠,٧٩	١٢٣	١٢٣	١٢٣,١٣
٨٨٧,٨٨	٧٠	٧٠	٤٩,١٢	٤٩,١٢	٤٩,١٢
٦٣,٥٥	٦٣,٦٦	٦٣,٥٥	٥٧٦	٥٧٦	٥٧٦,٣٧

- ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) تم إعادة تصنيف ذمم بيوع مؤجلة بقيمة ٧٧٠٤٢١٤٣ دينار أدنى إلى ذمم بيوع من خلال قائمة الدخل حيث تم الحصول على التقييم العادل لهذه ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل (النسم) وتم استخدامه كمؤشر لإعادة تقييم هذه الذمم باشر رجعي حسب متطلبات المعيار أعلاه، وعليه تم إطفاء مبلغ ٥١٣,٨٠٩,٣٦ دينار في حساب الأرباح المدورة (الحسابات المتراكمة) للسنوات ما قبل العام ٢٠١٠ كما هو مبين في الجدول رقم (٥٧) حول القوائم المالية.

-٨- موجودات إجارة منتهية باتفاقية - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى :

بيان تفاصيل حملة دار بيت التمويل

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ، ١,٠١٥,٢٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٥٢٦,٥٦٩ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ . علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ٦) .

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١١٧,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ١٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٢,٠٦٨,٦١٦ دينار اي ما نسبته ١,٧٪ كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٠ و ١,٤٤٥,٦٢١ دينار أي ما نسبته ١,٨٪ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعلقة ٦١٧,٧٥٤ دينار أي ما نسبته ٨,٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١١ (مقابل ٦٧٦,٩٧٤ دينار اي ما نسبته ٦,١٪ كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٠ و ١,٣٤٩,٨٩١ دينار أي ما نسبته ١,٧٪ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠) .

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك			
أول كانون الثاني	كانون الأول	٢١	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٤٢,٢٢٨	٢١,٩٩٩	٢٢,٢٩٢	التمويلات العقارية
٣,٥١١,١٧٨	٧,٤١٦,٧١٧	٢,٨٥٣,١٤٦	الشركات الكبرى
٣,٥٥٣,٤١٦	٧,٤٤٨,٧١٦	٣,٨٧٥,٤٣٨	مُضاربة صافية التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٦,٧٠١,٥٣٥ دينار أي ما نسبته (٦,٦٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (مقابل ٩٤٢,٩٦٢ دينار أي ما نسبته (١٪) من الرصيد المنحو في نهاية السنة السابقة و ١٩,٠١٢,٠٨٢ دينار أي ما نسبته (١٪) في نهاية ٢٠٠٩) .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٥,٩٨٣,٦٢٠ دينار أي ما نسبته (٦,١٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة (مقابل ٢٠,٠٠٨,٢٦٧ دينار أي ما نسبته (٦٪) من الرصيد المنحو في نهاية السنة السابقة و ١٨,٤٢٥,٨٠١ دينار أي ما نسبته (١٪) في نهاية ٢٠٠٩) .

النفقة وأملاك ابتدئ بحمل

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

ذاتية			
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٥٣٧,٧٥٠	٤٣٨,٢٥٠	-	مجموع موجودات مالية متتوفر لها أسعار سوقية:
٨١٥,٣٥٠	٨١٥,٣٥٠	-	أسهم شركات
١١,٥٠٤,٤٧٧	٥,٠٩٥,٥٦٧	-	صكوك إسلامية
١٢,٨٥٧,٥٧٧	٦,٣٤٩,١٦٧	-	محافظ استثمارية مدارة من الغير
			مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع

١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية			
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
-	-	٤٢١,٠٠٠	موجودات مالية متتوفر لها أسعار سوقية
-	-	٥,٠٩٠,٢٦١	أسهم شركات
-	-	٥,٥١١,٢٦١	محافظ استثمارية مدارة من الغير*
			مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

- لم يكن هناك أي تحويل للأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين.

١٢- موجودات مالية بالتكلفة المطافأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي (تدرج تفاصيلها) :

المجموع			ذاتية			مشترك			صكوك إسلامية
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول	أول كانون الثاني							
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	٣,٧٦٢,١٣٠	-	-	٩,٢٨٥,٧١٤	صكوك إسلامية
-	-	١٣,٠٤٧,٨٤٤	-	-	٣,٧٦٢,١٣٠	-	-	٩,٢٨٥,٧١٤	المجموع

تستحق الموجودات أعلاه خلال الفترة من ٢٠١٤ إلى عام ٢٠١٨.

١٣ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية			موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :
أول كانون الثاني		٣١ كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	صكوك إسلامية
٥,٦٠٥,٥٣١	٣,٥٦٧,١٥٦	-	المجموع
٥,٦٠٥,٥٣١	٣,٥٦٧,١٥٦	-	

١٤ - استثمارات في العقارات

ان الاستثمارات في العقارات هي استثمارات مقتناة بفرض توقيع الزيادة في قيمتها ، إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع			ذاتية			مشترك			استثمارات في العقارات
أول كانون الثاني	٣١ كانون الاول	أول كانون الثاني	أول كانون الاول	٣١ كانون الاول	أول كانون الثاني	أول كانون الاول	٣١ كانون الاول	أول كانون الاول	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢٢,٦٠٣,٩١٥	٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢١,٠٤٥,٥٨٣	-	-	١,٥٥٨,٣٣٢	المجموع
٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢٢,٦٠٣,٩١٥	٣,٤٨٥,٢٩٦	١٦,٥٣٤,٢٥٧	٢١,٠٤٥,٥٨٣	-	-	١,٥٥٨,٣٣٢	

عَلِيٌّ فَلَهُ الْأَمْرُ بِالْإِيمَانِ وَالْمُنْهَاجُ مُحَلَّلٌ

١٥ - ممتلكات و معادات - بالصافي :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

– تبلغ كلفة الملاكات والمدات المستهلكة بالكامل ٦٣٦,٩٩٧,٢ ديناراً كعما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ (متضمن ٩٠,٩٠٨,٢ ديناراً كعما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ و٥٩,٣٠٢,٢ ديناراً كعما في أول كانون الثاني ٢٠١٢).

١٦ - موجودات غير ملموسة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب			
أول كانون الثاني	كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	رصيد بداية السنة
١,٩١٧,٩١٥	١,٧٧٩,٦٣٢	١,٦٢٨,٩٧٦	١,٦٢٨,٩٧٦
١٧١,١٩٢	٢١٠,١٢٤	٩٠,٤٦٨	١٧١,١٩٢
(٢٠٩,٤٧٥)	(٢٦٠,٧٨٠)	(٣٤٨,٨٥٥)	الإطفاء للسنة
١,٧٧٩,٦٣٢	١,٦٢٨,٩٧٦	١,٣٧٠,٥٨٩	رصيد نهاية السنة

٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	نسبة الإطفاء السنوي %
---------	---------	---------	-----------------------

١٧ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الثاني			٣١ كانون الأول			
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	شيكات مقاصة	مصرفوفات مدفوعة مقدماً	ابرادات مستحقة وغير مقبوضة	
٢,١٠٠	٢,٥٨٧,٧٩٥	٩,٠٠٢,٣٠٩	٢,١٠٠	٢,٥٨٧,٧٩٥	٩,٠٠٢,٣٠٩	شيكات مقاصة
٣٠٨,٩٢١	٥٥٨,٤٦٩	٥٧٩,٢٠٩	٣٠٨,٩٢١	٥٥٨,٤٦٩	٥٧٩,٢٠٩	مصرفوفات مدفوعة مقدماً
٥٣٤,١٧٦	١٩٩,٤٠٢	٦٢١,٣٧٣	٥٣٤,١٧٦	١٩٩,٤٠٢	٦٢١,٣٧٣	ابرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٧٢,٠٠٧	٤٧٢,٠٠٧	-	٤٧٢,٠٠٧	٤٧٢,٠٠٧	-	موجودات عقارية
٥٩٣,٤٣٥	٢٩٧,٨٩٧	٤١٩,٥٠٦	٥٩٣,٤٣٥	٢٩٧,٨٩٧	٤١٩,٥٠٦	أخرى
١,٩١٠,٦٣٩	٤,١١٥,٥٧٠	١٠,٦٢٢,٣٩٧	١,٩١٠,٦٣٩	٤,١١٥,٥٧٠	١٠,٦٢٢,٣٩٧	المجموع

١٨ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خارج المالكة			
أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار	دينار	دينار	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٩,٦٩٠,١٤١	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧	٢٠٩,٦٩٠,١٤١
٢٠٩,٦٩٠,١٤١	١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧	المجموع

١٩ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات جارية
٢٢١,٦٠٨,٩٠٢	٣,٠٣٦,٦٢٥	٧١,٤٧٦,٢١٣	٢٣,٧٢٤,٢٩٦	٢٢٣,٣٧١,٧٦٨	٢٢١,٦٠٨,٩٠٢
٢٢١,٦٠٨,٩٠٢	٣,٠٣٦,٦٢٥	٧١,٤٧٦,٢١٣	٢٣,٧٢٤,٢٩٦	٢٢٣,٣٧١,٧٦٨	المجموع

النفقة العامة لـ ٢٠١٢ (الميزانية الحال)

٢٠١٢ كاتـون الأول					حسابات جارية
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩	٢,٣٢٣,٩٤٨	٢٥,٧٤٦,٨٧٥	٣٤,٥١٧,٥١٩	١٥٧,٩١٢,٦٠٧	
٢٢٠,٥٠٠,٩٤٩	٢,٣٢٣,٩٤٨	٢٥,٧٤٦,٨٧٥	٣٤,٥١٧,٥١٩	١٥٧,٩١٢,٦٠٧	المجموع
أول كاتـون الثاني ٢٠١٢					حسابات جارية
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
١٦٨,٦٠٧,٦٠٦	٨,٣٤٢,٧١٧	١٨,٢٤٦,٦٤٨	٢٧,١٢٨,٦١٦	١١٤,٨٨٩,٦٢٥	
١٦٨,٦٠٧,٦٠٦	٨,٣٤٢,٧١٧	١٨,٢٤٦,٦٤٨	٢٧,١٢٨,٦١٦	١١٤,٨٨٩,٦٢٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢٠١١، ٣,٠٣٦,٦٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٩٪٠ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ٢,٣٢٣,٩٤٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ١٪٠ ٨,٢٤٢,٧١٧ و ٦٠٧,٦٠٦ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أي ما نسبته ٤٪٠).

- بلغ مجموع الحسابات الممحوzaة (مُؤيَّدة السحب) ٢,٢٧٠,٧٧٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٧٪٠ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (مقابل ١,٨٩١,٣٦٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٩٪٠ ١,١٢١,٨٢٤ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ أي ما نسبته ٦٪٠).

- بلغت الحسابات الجامدة ٦٩٩,٦٩٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١,٩١٢,٦٨٢ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٠ و ١٢,٦٦٢,٦٥٤ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

٢٠- تأمينات تقديرية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أول كانون الثاني ٢٠١٠ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	تأمينات مُ مقابل ذمم بيوغ وتمويلات
١٢,٦٥٧,١٠٦	١٤,٦٩٥,٠٨٦	١٨,٦٨٦,١٠٨	
٣,٦١٨,٦١٢	٦,١٠٩,٩٢٥	٥,١٩٧,٦٨١	تأمينات مُ مقابل تسهيلات غير مُباشرة
٤٨٦,٠٠٥	٦٢٥,٧٤٠	٧٤٥,٥٢٩	تأمينات أخرى
١٧,٧٦١,٧٢٣	٢١,٤٣٠,٧٥١	٢٤,٦٢٩,٣١٨	المجموع

٢١- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار	٢٠١١
١,٤٨٥,١٣٠	٥,٠٢١	٢٥٥,٩٤٤	١,٢٣٤,٢٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٤٨٥,١٣٠	٥,٠٢١	٢٥٥,٩٤٤	١,٢٣٤,٢٠٧	المجموع

٢٠١٠

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٢٣٤,٢٠٧	١٧,٥٩	١٥٨,٤٦٢	١,٠٩٣,٢٥٤	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
-	١٢,٤٠٠	-	١٢,٤٠٠	المجموع
١,٢٣٤,٢٠٧	٢٩,٩٠٩	١٥٨,٤٦٢	١,١٠٥,٦٥٤	أول كانون الثاني ٢٠١٠
١,١٠٥,٦٥٤	٢٤,١٠٢	١٩٢,٤٨١	٩٣٧,٢٧٥	

٢٢- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

أول كانون الثاني ٢٠١٠ دينار	٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
٥,٣٧٣,٧٢٤	٢,٠٤٩,٦٦٣	٢,٢٧٩,٤٣٢			رصيد بداية السنة
(٥,٠٤٦,١٠٧)	(٢,٨٢٨,٥١٩)	(٢,٢٥٠,٠٨٨)			ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة
٢,٧٢٢,٠٤٦	٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٢٥,٩٨٥			ضريبة الدخل المستحقة عن الربع لسنة
٣,٠٤٩,٦٦٣	٢,٢٧٩,٤٣٣	٤,٦٦٥,٣٣٠			رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	٢٠١٢
٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٢٥,٩٨٥	ضريبة الدخل المستحقة عن الربع لسنة
(٦٨,٦١٤)	(٧٦,٧٨٣)	موجودات ضريبية مؤجلة لسنة
١,٠١٤,٤١٥	١,٥٠٦	إطماء موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٠٤,٠٩٠	٤,٥٦٠,٧٠٨	

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة لسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ ، هذا وقد تم تقديم الكشف الذاتي للعام ٢٠١٠ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- وبرأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ .

عَلِيٌّ عَمَّا يُنْهَا

جـ- مهـجودات / مطلوبـات ضـرـبـيـة مؤـجـلة - ذاتـية

إن المودعات الضريبية الموجلة البالغة ١٢٧,٦٣٨,٩١ دينار كما في ٢٠١١ كانون الأول ٢٠١١ والبالغة عن التفروقات الزمنية لشخص توقيض نهاية الخدمة ومحصص تدني ذم البيوع الموجلة على قائمة الدخل في السنوات السابقة محاسبة على أساس معدل ضريبة ٣٠٪ وترى

۱۱- مجموعات ایجاد شده در این مرحله که در آن این ایده را بررسی کردند.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

الربحُ المُحاسبِي	الربحُ الضريبي	نسبة ضريبة الدخل المعلنة	مخصص ضريبة الدخل بالصافي	تعديلات أخرى	إضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	الربحُ المُحاسبِي
بعود إلى :	المخصص المعلن - بنك	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	المخصص المعلن - بنك	تعديلات أخرى	إضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	الربحُ المُحاسبِي
٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار					
١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩					
٢,١٩١,٩٣٥	٣,٧٥٠,٤٤٩					
(٢,٣٠١,٤٥٧)	-					
٨,٩٠٤,١١٢	١٨,٩٥٢,٥٠٨					
%٣٠	%٣٠					
٢,٦٧١,٢٢٤	٥,٦٨٥,٧٥٢					
٢,٠٥٨,٢٨٩	٤,٦٣٥,٩٨٥					
٦١٢,٩٤٥	١,٠٤٩,٧٦٧					
٢,٦٧١,٢٣٤	٥,٦٨٥,٧٥٢					

٢٣ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى :

٢٤ - حسابات الاستثمار المطلقة

ان تفاصلاً هذا البند هي، كما يلي:

٢٠١١ كانون الأول					
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتسططة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
٨٢,٢٤١,٤٧٠	٦,٤٩١	٢,٢٥٢,٩٨٥	٩٧٤,٩٢٩	٧٩,٠٠٧,٠٦٠	حسابات التوفير
٥٤٠,٤٨٦,٣٤٩	٢٩,٥٥٦,٨٤٠	٤٦,٦٤٩,٥٧٢	٤٠,٦٩٨,٦٥٩	٤٢٣,٩٨١,٢٧٨	أجل
٦٢٢,٧٧٧,٨١٩	٢٩,٥٦٣,٣٣١	٤٨,٥٢٠,٥٥٧	٤١,٦٧٣,٥٨٨	٥٠٢,٩٨٨,٣٤٣	المجموع
١١,٧٧٩,٥١٧	٥٢٢,٤٦٥	١,٠٧٢,٥٠٢	١,١٩٥,٥٦٨	٨,٩٧٨,٩٨٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٣٤,٥٠٧,٣٣٦	٣٠,٩٥٧,٧٩٦	٤٩,٥٧٥,٥٥٩	٤٢,٨٦٩,١٥٦	٥١١,٩٦٧,٣٢٥	إجمالي حسابات الاستثمار الفعلية

دُلْقَةُ الْمَالِيِّ اِسْتِثْمَارِ الْمُطْلَقَةِ

٢٠٠١٠ كانون الأول					
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
٥٢,١٦٣,٧٨٤	-	٦١٠,٩٩٣	٢,٧٢٧,٠٥٦	٤٨,٨٢٥,٧٣٥	حسابات التوفير
٥١٤,٣٧٢,٦٦٦	٢٠,٢٢٣,٦٨٠	٣,٤٢٢,٧٦٧	٩١,١٤٧,٣٣٦	٣٩٩,٥٧٨,٨٨٣	لأجل
٥٦٦,٥٣٦,٤٥٠	٢٠,٢٢٣,٦٨٠	٤,٠٣٣,٧٦٠	٩٣,٨٧٤,٣٩٢	٤٤٨,٤٠٤,٦١٨	المجموع
١٠,٨٥٥,٣٤٤	٣٨٧,٥٠٤	٧٧,٢٩٠	١,٧٩٨,٧١٧	٨,٥٩١,٨٣٣	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٧٧,٣٩١,٧٩٤	٢٠,٦١١,١٨٤	٤,١١١,٠٥٠	٩٥,٦٧٣,١٠٩	٤٥٦,٩٩٦,٤٥١	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

٢٠٠١٠ الثاني كانون					
المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة دينار	شركات كبرى دينار	أفراد دينار	
٣٦,٢٢٢,٦٩٥	-	-	-	٣٦,٢٢٢,٦٩٥	حسابات التوفير
٤٦١,٦٢٨,٦٨٢	١٩,٠٦٠,٠٢٠	٢,١٠٥,١٦٩	٧٨,١٢٧,٩٣٣	٢٦١,٣٤٥,٥٦٠	لأجل
٤٩٧,٨٧٢,٣٧٧	١٩,٠٦٠,٠٢٠	٣,١٠٥,١٦٩	٧٨,١٢٧,٩٣٣	٣٩٧,٥٧٩,٢٥٥	المجموع
٩,٨١٢,١١١	٤٢٣,٠١٠	٤٦,١٤٨	٢,٠٧٦,٠٠٣	٦,٢٥٦,٩٥٠	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٥٠٧,٦٨٤,٤٨٨	١٩,٤٩٣,٠٣٠	٢,١٥١,٣١٧	٨١,٢٠٣,٩٣٦	٤٠٣,٨٣٦,٢٠٥	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

- تُشارك حسابات الاستثمار المطلقة 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 للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١١ ما نسبته ٢٠,٧٢٪ و ٢٠,٦٤٪ على التوالي (مقابل ٢٠,٠١٪ و ٢٠,٠٢٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١١ ما نسبته ٣٤,٣١٪ و ٣٠,٠٪ على التوالي (مقابل ٣٩,٠٪ و ٤٠,٠٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٨٤٤,٨٥٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ٨٥١,٢٤٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠).
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٠,٠٩٥,٧٩٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ أي ما نسبته ٤,٧٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة (مقابل ١٨٤,٦١١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ أي ما نسبته ٦,٣٪).

- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٦,٤٧٦,٤٠٠	٧,٤٩١,٧٢٧	٨,٩٢١,٩٣١	رصيد بداية السنة
١,٦٤١,١٠٣	٢,٠٤٦,٠٠١	٤,٠١٦,٩١٩	المُحَوَّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة الدخل
-	-	(٥١٧,٠٤٢)	* تنزل : الخسائر المطफأة خلال العام *
(٥٤٦,٠٠١)	(٦١٢,٩٤٥)	(١,٠٤٩,٧٦٧)	ينزل : ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(٨١,١٠٠)	-	٢٨٣	المسترد من الديون المعودة
١,٢٢٥	(٢,٨٥٢)	(٩٣٥)	يضاف : فرق تقييم عملات أجنبية
٧,٤٩١,٧٢٧	٨,٩٢١,٩٣١	١١,٣٧١,٣٨٨	رصيد نهاية السنة

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٥,٣٠٦,٢٤٢	٧,٧٤٨,٩٣١	٧,٧٩٩,٦٩٥	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
٢,١٨٥,٤٨٥	١,١٧٣,٠٠٠	٣,٥٧١,٦٩٣	الرصيد المتبقى

- تم خلال العام ٢٠١١ اقتطاع ما نسبته ١٥٪ من صافي أرباح الإستثمار المتحققة من مختلف العمليات بناءً على طلب البنك المركزي الأردني حسب قانون البنوك وتم تحويل المبلغ لصندوق مواجهة مخاطر الإستثمار، علماً بأن نسبة الإقتطاع كانت ١٠٪ في العام ٢٠١٠ وما قبله.

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

أول كانون الثاني	٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
٦٦٠,٦٧٠	٥٤٦,٠٠١	٥٩١,٨٥١	رصيد بداية السنة
(٦٦٠,٦٧٠)	(٥٦٧,٠٩٥)	(٧٧٣,١٤٤)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٥٤٦,٠٠١	٦١٢,٩٤٥	١,٠٤٩,٧٦٧	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
٥٤٦,٠٠١	٥٩١,٨٥١	٨٦٨,٤٧٤	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبوعات حتى نهاية عام ٢٠٠٩ .

* تم إطفاء مبلغ ٥١٧ ألف دينار في صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار المشترك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية وأعضاء لجنة التسهيلات والإستثمار.

دُلْقَةُ الْأَمْالِ (الْمُتَشَبِّهُ بِالْجَلَالِ)

- ٢٦- رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد (مقابل ١٠٠ مليون سهماً بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

- ٢٧- 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 البنوك 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. يستخدم الاحتياطي الاختياري للأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

احتياطي مخاطر مصرافية عامة

- يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرافية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

٢٠١١ كانون الأول		اسئم الاحتياطيات
طبيعة التقييد	دينار	احتياطي قانوني
متطلبات القانون	٩,٦١٣,٢٥٣	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
تعليمات البنك المركزي	٨٨٢,٠٠٠	

- ٢٨- احتياطي القيمة العادلة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أول كانون الثاني	٢٠١٠	٢٠١١ كانون الأول	رصيد بداية السنة
دينار	٤٤٣,٧٢٠	١٥١,٦٣٨	آخر تطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥)
(٢,٥٣٥,٣٩٨)	٤٤٣,٧٢٠	١٥١,٦٣٨	(خسائر) أرباح غير متحققة
-	(٢٨,١٢٢)	-	مطلوبات ضريبية - مؤجلة
٩٧,٧٣٥	٩٧,٦٥٧	(٢٢,٥٥٦)	(أرباح) متحققة منقولة لقائمة الدخل
-	(٧٧,٠٤٥)	٦,٧٦٩	ما تم قيده في قائمة الدخل بسبب التدري
٢,٥٨١,٢٨٢	٧٠,٢٥٠	-	رصيد نهاية السنة
٤٤٣,٧٢٠	١٥١,٦٣٨	١٣٥,٨٥١	

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٨,٥٨١ دينار مقابل ٩٨٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ وصفر في أول كانون الثاني .

٤٩- (الخسائر المتراكمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أول كانون الثاني	ـون الأول	ـون الأول	
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	
١٢,٢٤٩,٤٢٨	(٢١,٢٢٠,٠٨٢)	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	الرصيد بداية السنة
٢,٥٩٦,٤٧٢	٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	الربح (الخسارة) لسنة
(١,٣٥٧,٤٧٠)	(٣,٠٤١,٩٤٤)	(١,٥٢٢,٥٩٢)	(المُحول) إلى الاحتياطيات
(٧,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٧,٩٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
(٣٦,٩٠٨,٥١٢)	-	-	آخر تطبيق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٢٥)
(٣١,٢٢٠,٠٨٣)	(٢٧,٢٥٢,٤٧٣)	(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	الرصيد في نهاية السنة *

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١,٨٢٦,٠٦٧ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ ، مقابل ١,٧٥٠,٧٩٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و ٢,٦٩٦,٥٩١ دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠ .

٣٠- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الدائنة	المشتركة	
ـون الأول	ـون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	-	الأفراد (التجزئة)
-	٢,٦١٦,٦٩٢	المُراحة للأمر بالشراء
-	١٦,١١٥	البيع الأجل
٢٢,٦٢٥	٢٠,٢١٨	التمويلات العقارية
٧,٩٥١,٨٩٠	١١,٩٨٩,٦٤٠	الشركات الكبرى
٢,٦٣٢,٠٦١	٢,٠٧٧,٦٨٢	المُراحة للأمر بالشراء
-	١٥٤,١٥٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
-	-	المُراحة للأمر بالشراء
١٠,٦٠٦,٥٧٦	١٤,٢٤١,٦٩٦	الجموع
	١٣,٤٦٦,٥٤٩	
	١٦,٦٧٦,١٨٤	

٣١- إيرادات التمويلات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
-	٤,٤١٠	التمويلات العقارية
٢٠٥,٢١٩	٣٧٦,٧١٧	الشركات الكبرى
٣٠٥,٢١٩	٣٨١,١٢٧	مُضاربة

النَّفْلَةُ الْمُكَلَّبُ اِسْتِثْمَاعُ حِلَالٍ

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

ذاتيـة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينـار	دينـار	
٦٩٠,١٨٥	-	أرباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
٤٠,٣٥٣	-	عوائد الصكوك الإسلامية متاحة للبيع
(٧٠,٢٥٠)	-	بنزل: تدري موجودات مالية متاحة للبيع
٦٦٠,٢٨٨	-	المجموع

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

ذاتيـة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينـار	دينـار	
٦٧,٩٨٩	-	صكوك اسلامية - تأجير
٦٧,٩٨٩	-	المجموع

٣٤- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطافأة

ذاـئـيـة		مشـتـرك		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	
-	٩٠,٥٢٩	-	٥٨٢,٩١٨	صكوك اسلامية - تأجير
-	٩٠,٥٢٩	-	٥٨٣,٩١٨	المجموع

٣٥- إيرادات استثمارات في العقارات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتيـة		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينـار	دينـار	
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦	أرباح متحققة
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦	المجموع

٣٦- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتيَّة		مشتركة		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٠٢٤	٢٢٤,١٩٣	١٦,٩٣١,٧١٦	٢٤,٣٧٧,٨٩٠	إجارة مُنتهية بالتمليك - عقارات
١٨٧,٢٧٥	١٢٢,٨٧١	١,٩٧٣,٣١١	٢,٩٠٣,٦٢٤	إجارة مُنتهية بالتمليك - آلات
-	-	١,٠١٨	٤,٢٢٧	إجارة مُنتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(١٢,٢١٧,٨٠٣)	(١٨,١٤٧,٦٤٩)	استهلاك موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٤٠٥,٣٩٩	٣٥٨,٠٦٤	٦,٦٨٨,٢٤٢	٩,١٣٨,١٩٢	المجموع

٣٧- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	عملاء :
دينار	دينار	
٤٥١,٦٠٧	٦١١,٣٩٨	إيرادات حسابات استثمار توفير
١١,١٥٨,٥٥٧	١٢,٤٩١,٩٢٩	إيرادات حسابات استثمار لأجل
١١,٦١٠,١٦٤	١٣,١٠٣,٣٢٧	المجموع

٣٨- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	حصة البنك بصفته مُضارباً
دينار	دينار	
٦,٨٠٣,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	
٦,٨٠٣,٨٤٥	٩,٦٥٩,١٧٥	المجموع

٣٩- إيرادات البنك الذاتية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
١٠,٦٦٠,٥٧٦	١٤,٢٤١,٦٩٦	إيرادات البيع المُؤجلة (إيضاح ٣٠)
٦٦٠,٢٨٨	-	أرباح (خسائر) موجودات مالية متاحة للبيع (إيضاح ٣٢)
٦٧,٩٨٩	-	إيرادات موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٣٢)
-	٩٠,٥٢٩	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطافأة (إيضاح ٢٤)
٢٤,٦٦٦	٨,٨٧٦	إيرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٣٥)
٤٠٥,٣٩٩	٣٥٨,٠٦٤	إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك (إيضاح ٣٦)
١١,٧٩٤,٩١٨	١٤,٦٩٩,١٦٥	المجموع

النفقة وأملاك استثمارات الحال

٤٠- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
١,٠٠٤,٨٣١	٨٢٣,٨٩٦	إيرادات الاستثمارات المقيدة
(١١٠,١١٥)	(٧٦,٦٦٦)	بنزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
٨٩٤,٧١٦	٧٤٧,٢٣٠	صافي إيرادات الاستثمار المقيدة (بيان ب)
(٧١٠,١٠٥)	(٥٩٩,٦٩٢)	بنزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
١٨٣,٧٠١	١٤٧,٥٣٧	المجموع

٤١- أرباح العملات الأجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
١,٠٥٥,٢٣	١,٢٤٥,٣٩٩	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٤٣,٣٧٦	٢٢٠,٦٨٨	ناتجة عن التقييم
١,٦٩٨,٦٧٩	١,٤٦٦,٠٨٧	المجموع

٤٢- إيرادات خدمات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
١٧٦,٥٢٣	١٨٠,٨٠١	عمولات اوراق مباعة
٨٦٩,٢١٢	٨٥٣,٢٢٣	عمولات اعتمادات مستندية
٢٧٨,٢١٤	٣٢٠,٥٢٨	عمولات كفالات
٤٦,٥١٢	٥٦,٨٢٠	عمولات حوالات
٣٠٠,٢٢٩	٧٥١,٧٠١	عمولات فيزا
٩٣٠,٧٠٤	١,٨٠٩,٢٢٠	أخرى
٢,٦١,٥٥	٣,٩٨٢,٣٢٣	المجموع

٤٣- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٣٤٩,٨٤٩	٤٣٨,١٦٩	إيراد بريد وهاتف وتلكس
١٥٢,١٦١	٢٠,١٧٦	إيرادات أخرى
٥٠٢,٠١٠	٤٥٨,٣٤٥	المجموع

٤٤- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٥,٥٢٥,٧٦٣	٧,٢٦٤,٤٣٧	رواتب ومتانغ وعلاوات الموظفين
٥٢٧,٠٨٤	٦٩٧,٦٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢٨١,٦١١	٣٦٠,٨٨٤	نفقات طيبة
٨٣,٧٤٤	١١٤,٦٥٦	تدريب الموظفين
١٢,٠٧٧	١٤,٠٦٦	نفقات تأمين
٦,٤٤٠,٢٧٩	٨,٤٥١,٦٩٧	المجموع

٤٥- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٣٨٧,٠٠٥	٤١٩,٦٠١	إيجارات
٢٢٩,١٨٧	٣٦١,٦١٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٩٩,٧١٢	٤٦٥,٧٥٣	بريد وهاتف
٢٢٤,١٠٣	٣٤٢,٩٦٩	صيانة وتنظيفات
١٨,٩٠٣	-	رسوم ورخص
٦١٤,٧٤٧	٤٠٣,٦٥٠	دعاية وإعلان
١٢,٦٣٦	٥٨,٢٢٢	مصاريف تأمين
٢٩٢,٢١٦	٣٦٢,٨٢١	كهرباء و المياه
٩٢,٦٨٢	١٠٠,٦٦٤	تبرعات
٣٠٩,٩٨١	٢٤٢,٤١٤	اشتراكات
١٩٣,٢٢٢	٢١٧,٤٣٥	تنقلات ومصاريف سفر
٢٠٥,٦٠٤	٩٩,٦٠١	استشارات وأتعاب مهنية
٨٤٩,١٣١	١,٠٧٧,٩٧١	مصاريف أنظمة المعلومات
١٠١,١٤٤	-	رسوم الجامعات الأردنية
٢٥,٠٠٠	٢٣,٨٤٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٢,٣٩٥	٢٩٠,٤٦٨	أخرى
٤,٣٤٨,٦٧٩	٤,٤٦٨,١٣٢	المجموع

٤٦- الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٠ دينار	٢٠١١ دينار	
٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠/٧	٠/١١	حصة السهم من الربح للسنة - أساسى

٤٧- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	
دينار	دينار	
٥٨,٢٥٧,١٥٩	٥٦,٨٨٣,٩٦٠	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦,١٠٥,١٩٦	٢٠,٢٧٦,٧٧٢	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٣,١٣٤,٢٠٣	٣٠,٥٣٨,١٦٧	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرافية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦٨,٧٧١,٨٤٨)	٤٦,٦٢٢,٥٦٥	

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

- وقد كان ادنى نسبة مراعية تفاصلاً عنها البنك (٥٪) وأعلى نسبة مراعية (٧٥٪، ٦٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأدوات بالدينار ٢٪، وأعلى نسبة للتوزيع ٦٪ - تم خلال العام ٢٠١١ إنشاء منصب إستثماري من البنك العربي بعد الحصول على ثلاث تقييمات من قبل مقدرينهن ممكدين. إن جميع المسؤوليات المنوطة للإطراف ذات العلاقة تتغير عاملة ولم يؤخذ لها أي محضفات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومتطلبات) الادارة التنفيذية العليا للبنك :

الملخص المختصر لـ مقدمة إدارة المخاطر

٤٩- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية :
لا يوجد فروقات جوهيرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية .

٥٠- إدارة المخاطر :
يقوم البنك بإدارة مخاطر المصرفية المتعددة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتفسيفها، وذلك من خلال دائرة لجان 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 للقطاع الرقابي (Control Line) ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتخطو من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية وأصول البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما وتقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر.

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 الارقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويلوي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تعميم مهارات الموظفين والحاقدتهم ببرامج تدريبية متخصصة .

وتضم إدارة المخاطر 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 وللجنة بازل.

وتنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها:
- مخاطر عمليات وإجراء منح وتنفيذ 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 سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها ، وإصدار التقارير الالزامية لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.

- التنويع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتقادي مخاطر التركز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات.
- إدارة الديون المتغيرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك.
- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح الائتمان ورقابة الائتمان.
- وتقوم دائرة المخاطر 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 المال وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي حسب درجة مخاطرها.

■ نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

قام البنك بإعتماد نظام Moody's لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل عميل وتسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دورى 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 ، الإدارية ، التدفق النقدي ، الوضع المالي ، الأداء التشغيلي) .

■ محفظات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام أساليب مختلفة للتحوط وتخفييف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة وقيمة سند الرهن واستناداً إلى 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 تسدیدها .

وبلغ البنك لعدة إجراءات للحد من مخاطر الائتمان منها على سبيل المثال لا الحصر تخفيض قيمة وفترة الائتمان ، 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 ، ويتبني البنك سياسة متحفظة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل مخاطر وإيقاعها ضمن الحدود الدنيا ، كما يتبع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بقياس مخاطر السوق.

٣ - 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 المعالجة المتاحة ووضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنف على أنه خطر تشغيلي .

كما بدأت هذه الوحدة و بالتعاون مع باقي خطوط الأعمال والمناطق الوظيفية في البنك بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط Risk – Control Self Assessment

عَلْقَةُ الْمَالِيِّ الْمُتَشَبِّهُ بِالْجَلَالِ

خدمات 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 المعينين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج.

وتقيس 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 نعرف 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.

٤- امن المعلومات واستمرارية العمل :

تعنى وحدة امن المعلومات وإستمرارية العمل في إدارة المخاطر بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطل أو انقطاع نتيجة تعرضه للحوادث أو الكوارث والأزمات المختلفة التي تنشأ من جراء وقوع التهديدات المختلفة الداخلية والخارجية ، وحيث أن تعطل أعمال المصارف يقاس بالدقائق وال ساعات ، فإن هذه الوحدة تقوم 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 تم بناؤه لهذه الغاية.

ومن أهم المشاريع التي تقوم بها وحدة امن المعلومات وإستمرارية العمل اجراء اختبارات دورية جزئية وشاملة لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) لضمان جاهزيته ولمتابعة العمليات الحرجة لدوائر وإدارات البنك في حالات الإنقطاع والتعطل إضافة إلى تجهيز مركز الطوارئ بما يلزم من التطبيقات والتجهيزات الفنية في حالة انقطاع مركز الحاسوب الرئيسي والتي تضمن إستمرار عمليات البنك في حالات التعرض لأي من الحالات الطارئة الطبيعية وغيرها من الحوادث التي قد تطرأ.

من ناحية أخرى ، ينطوي بوحدة امن المعلومات وإستمرارية العمل العديد من المهام والمسؤوليات التي تعمل على تحديد المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات وتوقع التهديدات المحتملة وأثارها لدى كافة فروع / دوائر البنك وإيجاد الحلول والضوابط الكفيلة لتجنب او تقليل المخاطر لأدنى حدودها وفقاً لأحدث المعايير العالمية بهذا المجال وضمن كادر مهني متخصص وخبرات تدعم هذه المهام ، حيث يتم قياس وتقييم المخاطر على مستوى كافة الموارد المعلوماتية وتكنولوجيا المعلومات لدى البنك من خلال العديد من الوسائل والمشاريع التي تتفذ لدراسة المخاطر التي تهدد خصائص المعلومات والبيانات بشكلها الآمن.

من واجبات وحدة امن المعلومات وإستمرارية العمل

- إصدار السياسات والإجراءات الكفيلة بتقليل المخاطر المحيطة بالمعلومات إلى حدودها الدنيا، بالتزامن مع خطط البنك.
- تسريع العمل وتنفيذ إستراتيجية أمن وحماية المعلومات بما في ذلك وضع الضوابط لتفعيل 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 المصرفي الحديث فيما يخص امن وسرية المعلومات بالتعاون مع الأقسام المعنية الأخرى للحد من المخاطر في ظل تغير البيئة الداخلية.

٥١ مخاطر الائتمان

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدفق وقبل التضيادات ومخالفات المخاطر الأخرى)

النهاية	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
بيان دخل المركز المالي :															
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية															
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية															
نفقات المبيع المؤجلة والدفعم الأخرى :															
لأفراد															
التمويلات المغادرة															
الشركات :															
الشركات الكبيرة															
المؤسسات الصناعية والتوفيقية															
الاستثمارات التمويلية :															
المنشآت :															
اللذارف															
التمويلات المغادرة															
الإرسالية :															
المنشآت :															
الشركات الكبيرة															
المحسوك :															
ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع															
ضمن الموجودات المالية المستحقة لها حتى تاريخ الاستحقاق															
ضمن الموجودات المالية بالكتفافة الملفأة															
بنود خارج المركز المالي :															
كفالات															
اعتمادات															
قيولايات															
السقوف غير المستندة															
الإجمالي															

- تصنيف ذمم المبوع والممويلات والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني : متوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

الملف المالي المستند للحال

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

الإجمالي دينار	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطأة دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٨١٥,٣٥٠	٨١٥,٣٥٠	S & P	AA
١٢,٢٢٢,٤٩٤	١٢,٢٢٢,٤٩٤	Unrated	Unrated
١٢,٠٤٧,٨٤٤	١٢,٠٤٧,٨٤٤	اجمالي	

ذمم ال碧وع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ٨,٢٩٦ مليون دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ١٢,٥٥٦ مليون دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و ١٦,٣٢٧ مليون دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

ذمم ال碧وع 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 ٢٧,٠٣٣ مليون دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١١ (مقابل ١٠,٣٢٨ مليون دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٠ و ١٧,٦٩٥ مليون دينار كما في أول كانون الثاني ٢٠١٠).

٥ - المتن كذا في التعديل ضمات الايتمانية حسب المتن كذا الاقتصادى، وهما على:

٤- التركيز في التعرضات المأهولة حسب التوزيع الجغرافي وكما يلى :

卷之三

قائمة المحتويات

صفحة

١٣

هيئة الرقابة الشرعية

١٤

كلمة رئيس مجلس الإدارة

١٦

كلمة المدير العام

١٨

تقرير مجلس الإدارة

٤٤

إقرارات مجلس الإدارة

٤٥

تقرير هيئة الرقابة الشرعية

٤٧

دليل الحاكمة المؤسسية

٥٨

تقرير مدققي الحسابات

٦٠

قائمة المركز المالي

٦١

قائمة الدخل

٦٢

قائمة الدخل الشامل

٦٣

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦٤

قائمة التدفقات النقدية

٦٥

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

٦٦

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة

٦٧

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢١

جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة

نكهة أملاك المستثمرين الحلال

البنك العربي الإسلامي الدولي ش مع
(شركة مساهمة عامة محدودة)

انطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام «وأحل الله البيع وحرم الربا»، وإيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد البنية على العدالة والمشاركة، وبفاءة مصرافية تجارية واستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرافية متميزة، بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرافية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجرية، الموافق للناسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادية، واليوم يعد البنك العربي الإسلامي الدولي واحداً من أبرز المؤسسات المصرافية الإسلامية في الأردن والمنطقة.

وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات لسنة ١٩٨٩ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٢٧) بتاريخ ٢٠/٢/١٩٩٧.

هيئة الرقابة الشرعية

يقول الله سبحانه وتعالى:
بسم الله الرحمن الرحيم

«فاسألو أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون»

صدق الله العظيم
(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٢)



سماحة الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الاستاذ الدكتور أحمد الغامدي
عضو التنفيذى لهيئة الرقابة
الشرعية



سماحة الشيخ سعيد الحجاوى
عضو هيئة الرقابة الشرعية

حيث أنَّ ميدان الفقه الإسلامي فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدها وال الحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهد صادق وعميق من أجل فهم القواعد الفقهية لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برب الدور الحيوى والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولى لتعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب كان له أجران ومن اجتهد فأخطأ فله أجر واحد».

تضطلع هيئة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي الدولى بدور محوري يتمثل في إبداء الرأي الشرعي والاجتهد الذى يعتمد على الأصول الشرعية ويراعي الحاجات المعاصرة للناس؛ حيث تقر الهيئة كل العقود والاتفاقيات التي يحتاجها البنك مع الجهات والمؤسسات قبل اعتمادها، وتضع معايير شرعية ضابطة للعمل المصرفي، إلى جانب إبداء الرأي في المسائل المعروضة عليها من الدوائر المعنية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد الأمين و على آله وصحبه أجمعين والتابعين لهم بإحسان إلى يوم الدين.



السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

انه لمن دواعي سروري أن أرحب بكم أجمل ترحيب وقد أتم مصرفنا عامه الرابع عشر وأن اعرض على حضراتكم التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي للسنة المنتهية في ٢١ كانون أول / ديسمبر ٢٠١١ متضمنا تقرير هيئة الرقابة الشرعية ، واستعراض إنجازات البنك خلال هذا العام ، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات حول نتائج البنك.

تؤكد أحدث البيانات أن الاقتصاد الوطني مازال يعيش تحت وطأة الانعكاسات السلبية للأزمة المالية العالمية والتي زاد من حدتها عدم الاستقرار الإقليمي ؛ الأمر الذي ترك آثاراً سلبية واضحة على الاقتصاد الوطني. إلا أنه على الرغم من هذه الظروف الصعبة، وبتفوق من رب العالمين، استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي أن يقف بوجه هذه التحديات ليواصل نجاحاته وإنجازاته منذ التأسيس، ليحقق نسب نمو في مختلف بنود الميزانية.

فقد نما صافي الأرباح قبل الضريبة بنسبة (٥٢٪) حيث بلغ (١٥,٢) مليون دينار أردني مقابل (١٠) ملايين دينار أردني أرباح لعام ٢٠١٠، كما نمت محفظة ذمم البيوع والتمويلات المحلية في نهاية عام ٢٠١١ لتصل إلى (٤٦٢) مليون دينار ويزاد نسبتها (٢٥٪) عن نهاية عام ٢٠١٠ ، في حين بلغت محفظة الودائع والتأمينات (المقيدة وغير المقيدة) في نهاية عام ٢٠١١ ، (١,١٢٨) مليون دينار وبنسبة نمو مقدارها (١٥٪) عن عام ٢٠١٠.

ويستمر البنك العربي الإسلامي الدولي في مسيرته المصرفية الإسلامية ليؤكد على أهمية الحاكمة المؤسسية. فبالإضافة إلى التزام البنك بتعليمات السلطة الرقابية فإن البنك يلتزم التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات الحاكمة المؤسسية ، ويمارس أنشطته وفق أعلى درجات الشفافية والإفصاح والنزاهة تجاه الأطراف ذات العلاقة مع البنك من مجتمع محلي ومساهمين وعملاء وعاملين.

ومن جهة أخرى يحرص البنك بكافة كواورده على ترسیخ البعد الإنساني في التعامل المالي والذي أمرنا به الله جل في علاه حيث قال في محكم كتابه العزيز في سورة النساء آية ٢٩ (يا أيها الذين امنوا لا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم ولا تقتلوا أنفسكم إن الله كان بكم رحيم) صدق الله العظيم .

إن طموحات مجلس الإدارة ترتفق وتتسارع يوماً بعد يوم في حركة ديناميكية مستمرة هدفها الأساس تقديم الخدمة المميزة لعملاء البنك، وتحقيق نسب نمو طموحة للمساهمين وعوائد وأرباح مجذبة لعملائه ، كما تعكس اهتمام وحرص مجلس الإدارة على تطوير مكتسبات هذه المؤسسة الرائدة والاستثمار في مشاريع البنية التحتية الداعمة لجهود فريق العمل ضمن إطار الخطة الإستراتيجية للبنك .

في الختام وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك ، أود أن أغتنم هذه المناسبة لأدعوا الله العظيم أن يحفظ هذا البلد الأمين تحت لواء القيادة الهاشمية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم .

كما اشكر الحكومة الرشيدة و مؤسساتها الرسمية ، وأخص بالذكر البنك المركزي الأردني ، لما يبذله من جهد للرقابة على البنوك وانتهاجه السياسة النقدية الحصيفة ، كما يسرني أن أتقدم بالشكر و التقدير لجميع الإخوة أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والسابقين لما يبذلوه من جهد خلال العام الماضي.

ولا يفوتي أن اشكر أيضا الإخوة أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية المؤقرة على جهودهم الخيرة و مساقطهم النبيلة و القيمة التي يبذلونها في سبيل تسيير أعمال البنك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء.

والشكر موصول للإدارة التنفيذية لجهودهم البناءة ، الذين لم يتوانوا عن تقديم الجهد والوقت للوصول إلى هذه النتائج المتميزة كما اشكر كل موظفة و موظف أعطى واجتهد بإخلاص في موقعه لخدمة هذه المؤسسة الرائدة.

وانقل كل فخري واعتزازي بهذه المؤسسة الرائدة لعملائنا الكرام الذين أولونا ثقتهم و دعمهم ، مؤكدين حرصنا والتزامنا بتقديم أفضل الخدمات و المنتجات المصرفية وفق أحكام شريعتنا الإسلامية السمحاء.

ويبقى البنك العربي الإسلامي الدولي
ثقة للمودعين .. وأمانا للمستثمرين .. واستثمارا حلالا للمساهمين

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم و رحمة الله و بركاته

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة

كلمة مدير عام البنك المنشئ خلال

كلمة المدير العام

بسم الله الرحمن الرحيم

والحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على خير المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه
أجمعين... .



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تحية طيبة مباركة، انقلها لكم من فريق العمل التنفيذي وكافة كوادر البنك العربي الإسلامي الدولي

لقد من الله علينا بنعمة الإسلام ، وبلغنا رسوله الكريم محمد عليه صلوات الله وسلم بشرعية سمحاء أعطت كل ذي حق حقه وأنصفت العباد بشرعية رب العباد، وان اتبعها حق، ونصر من عمل بها، هي تلك نفس الشريعة التي نعمل بأصولها المصرفية في البنك العربي الإسلامي الدولي وهذا من نعم الله علينا.

لغة البنك هي الأرقام ، ومع اعزازنا بالأرقام والأهداف التي تحققت ، في ظل ظروف وتحديات صعبة ، فتحن نفترخ أكثر بمن هم خلف الأرقام: بالجهود الكبيرة التي بذلها موظفو وموظفات البنك العربي الإسلامي الدولي لتحقيق الأهداف والوصول إلى النتائج بخطوات واثقة وثابتة.

لاشك أن نتائج البنك لهذا العام تعكس استمرار النمو المضطرب، إلا أن مستوى طموحاتنا تلامس عنان السماء، وسنستمر في العمل الجاد والدؤوب لتحقيق خطط البنك طويلة الأمد والاستمرار في الابتكار والتطور.

وباستعراض نسب النمو فقد بلغ النمو في رصيد محفظة التمويلات المحلية كما هو بتاريخ ٢١/١٢/٢٠١١ (%) ٢٥٪ بارتفاع مقداره (٩٣) مليون دينار عن العام الماضي، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة (١٥٪) عن العام الماضي مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك والاقتصاد الأردني رغم الظروف الاقتصادية الصعبة، كما ارتفعت إجمالي الإيرادات بنسبة (٣٠٪) حيث ارتفعت حصة البنك من إيرادات الاستثمار بنسبة (٣١٪) وارتفعت إيرادات الخدمات المصرفية بنسبة نمو (٥٢٪) ، كما نمت نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة لتسجل (١٢٪) مقابل (٩٪) في عام ٢٠١٠ وارتفعت نسبة العائد على حقوق المساهمين قبل الضريبة لتصل إلى (١٧٪) مقابل (١١٪) في عام ٢٠١٠ .

وعلى صعيد إدارة الموجودات والمطلوبات ، استمر البنك في العمل على زيادة النمو في الأموال المتاحة للاستثمار خلال عام ٢٠١١ ، وذلك وفق احتياجات الاستثمارية وقوتات توظيف الأموال المتاحة ذات المردود المرتفع، هذا مع حرص البنك على إدارة موجوداته ومطلوباته بشكل يضمن أفضل مردود ممكن ضمن مستوى مقبول من المخاطر.

هذا ويهدف البنك خلال العام ٢٠١٢ إلى طرح خدمات ومنتجات مصرفيه إسلاميه مبتكرة تلبي رغبات واحتياجات السوق المصرفي، وتتوسيع الانشار من خلال شبكة الفروع وتطوير وتنمية القنوات الإلكترونية بالإضافة إلى تعزيز ثقافة البيع والخدمة، والالتزام بتحقيق متطلبات واحتياجات العميل من خلال رفع مستوى وجودة خدمة العملاء وتطوير مركز خدمة العملاء، ناهيك عن الاستمرار في تفعيل دور الرقابة الداخلية وتحسين كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة والمتابعة.

كما تتضمن الخطة الإستراتيجية للبنك للأعوام القادمة الأطر الرئيسية التالية:

- التوسيع المدروس في قطاع الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- توسيع قاعدة المنتجات المقدمة للسوق وتعزيز قيمتها وقوتها التنافسية.
- تقوية صورة واسم البنك في السوق الأردني.
- تحسين رضا العملاء وجودة الخدمات.
- زيادة وتوسيع قاعدة العملاء.
- تحسين البنية التحتية وأنظمة المعلومات لرفع كفاءة البنك وتحسين مستوى الخدمات المصرفية.

وسيستمر البنك في العمل بشكل حييث على تطوير مجموعة منتجاته وخدماته خلال عام ٢٠١٢ من خلال التوسيع في تطبيق بعض عقود التمويل الإسلامية، وسيقوم بدراسة احتياجات عملائه ورغباتهم من أجل تطوير خدمات ومنتجات مصرفيه جديدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما سيتم التركيز في هذا المجال على إيجاد فرص استثمارية ذات عوائد ونوعية ممتازة.

وسيتوسّع البنك في تقديم باقة منتجات مبتكرة مثل المنافع الشخصية (تمويل العلاج، والزواج، والحج والعمرة، والسياحة والسفر) ومنتج البطاقات الائتمانية المقسطة والبطاقات المدفوعة مسبقاً ، تيسيراً على العملاء الراغبين في الحصول على منتجات متوازنة وأحكام الشريعة الإسلامية، إضافة إلى حرص البنك على لعب دور رئيسي في تمويل مشاريع البنية التحتية والنشاطات التجارية من خلال النمو المدروس في القطاعات الاقتصادية المختلفة للشركات والمؤسسات .

وفي الختام أشرف أن ارفع إلى مقام حضرة صاحب الجلالة الهاشمية جلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم بأسمى آيات التقدير لقيادته الرشيدة والتي كانت بمثابة المحفز الرئيسي لنا للعمل في سبيل إعمار هذا البلد الطيب ، واشكر مجلس الإدارة رئيساً وأعضاءً، للثقة الغالية التي شرفوني بها أنا وزملائي في هذا الصرح الشامخ .

كما اشكر كل فرد من كوادرنا في البنك العربي الإسلامي الدولي، مستبشراً بهم بالمزيد من العطاء والنجاح في تحقيق أهدافنا المستقبليّة، داعياً الله عز وجل أن يوفقنا جميعاً لما فيه رفعة الإسلام والمسلمين، والله ولي التوفيق.

ويبقى البنك العربي الإسلامي الدولي
 ثقة للمودعين.. وأماناً للمستثمرين.. واستثماراً حلالاً للمساهمين

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إياد خصوب العسلاني
المدير العام

كُلْفَةُ أَمْالِكِ الْمُتَشَبِّهِ بِالْجَلَالِ

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة السنوي الرابع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

حضرات المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

قال تعالى:
بسم الله الرحمن الرحيم

(وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرِي اللَّهُ عَمَلُكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي الرابع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٢١.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محليةً دوليةً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (١٥,٢) مليون دينار بنمو مقداره (٥,٢) مليون دينار عن عام ٢٠١٠ وبنسبة نمو بلغت ٥٢٪.

الوضع الاقتصادي العام

تظهر أحدث المؤشرات المتاحة عن عام ٢٠١١، تبايناً في أداء القطاعات الاقتصادية المختلفة، ففي الوقت الذي سجلت فيه الصادرات الوطنية ورصيد التسهيلات الائتمانية المنوحة من قبل البنوك المرخصة نمواً ملماوساً، أظهر عدد آخر من المؤشرات تراجعاً واضحاً كبند مقوضات السفر وتحويلات الأردنيين العاملين في الخارج.

وفقاً للتقديرات الأولية الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة، حقق الاقتصاد الوطني خلال الربع الثالث من عام ٢٠١١ نتائج ايجابية حيث سجل GDP نمواً حقيقياً بنسبة ٦٪٢٠١٠ مقابل نمواً بنسبة ٤٪٢٠١١ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٠. أما خلال الأربع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١١ فقد بلغ معدل النمو الحقيقي ما نسبته ٤٪٢٠١٠ بالمقارنة مع ٠٪٢٠١١ خلال الفترة المقابلة من عام ٢٠١٠.

ارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك CPI، خلال الأحد عشر شهراً الأولى من العام الحالي بنسبة ٥٪٤، بالمقارنة مع ارتفاعاً بنسبة ٩٪٤ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٠. هذا وقد تأثر المستوى العام للأسعار خلال الأحد عشر شهراً الأولى من هذا العام بالارتفاع العالمي لأسعار السلع الأساسية والنفط.

أما بخصوص تطورات القطاع الخارجي، فقد ارتفعت الصادرات الكلية (الصادرات الوطنية مضافةً إليها المعد تصديره) خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١١ بنسبة ١٥٪٥ لتبلغ ٤٧٣٦,٥ مليون دينار، كما ارتفعت المستوردات بنسبة ١٧٪٢ ليبلغ ١٠,٧٠٢,٧ مليون دينار، وتبعاً لذلك ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ١٨٪٨ ليبلغ ٥٩٦٧,٢ مليون دينار، وذلك مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق. وتشير البيانات الأولية خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١١ بالمقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى انخفاض مقوضات بند السفر بنسبة ٤٪١٦، وانخفاض مدفوعاته بنسبة ٤٪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 الاحتياطات 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 بيئه مصرفية أكثر افتتاحاً وتحرراً.

نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.

- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيها التشغيلية والمنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكلالات الاستثمار.

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

- ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراقبة، والحوالات، ووكلالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفاليات بأنواعها.