



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

التقرير السنوي ٢٠١٣

أَعْلَمُ بِعِلْمٍ
وَاسْتَثْمِرْ بِحَلْمٍ







البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٥٦٩٤٩١٤ / فاكس: ٩٢٥٨.٢٠٩٣٣٩
ص.ب. ٢٧٥٨.٢٠٩٣٣٩ عمان، الأردن

رؤيتنا

أن تكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

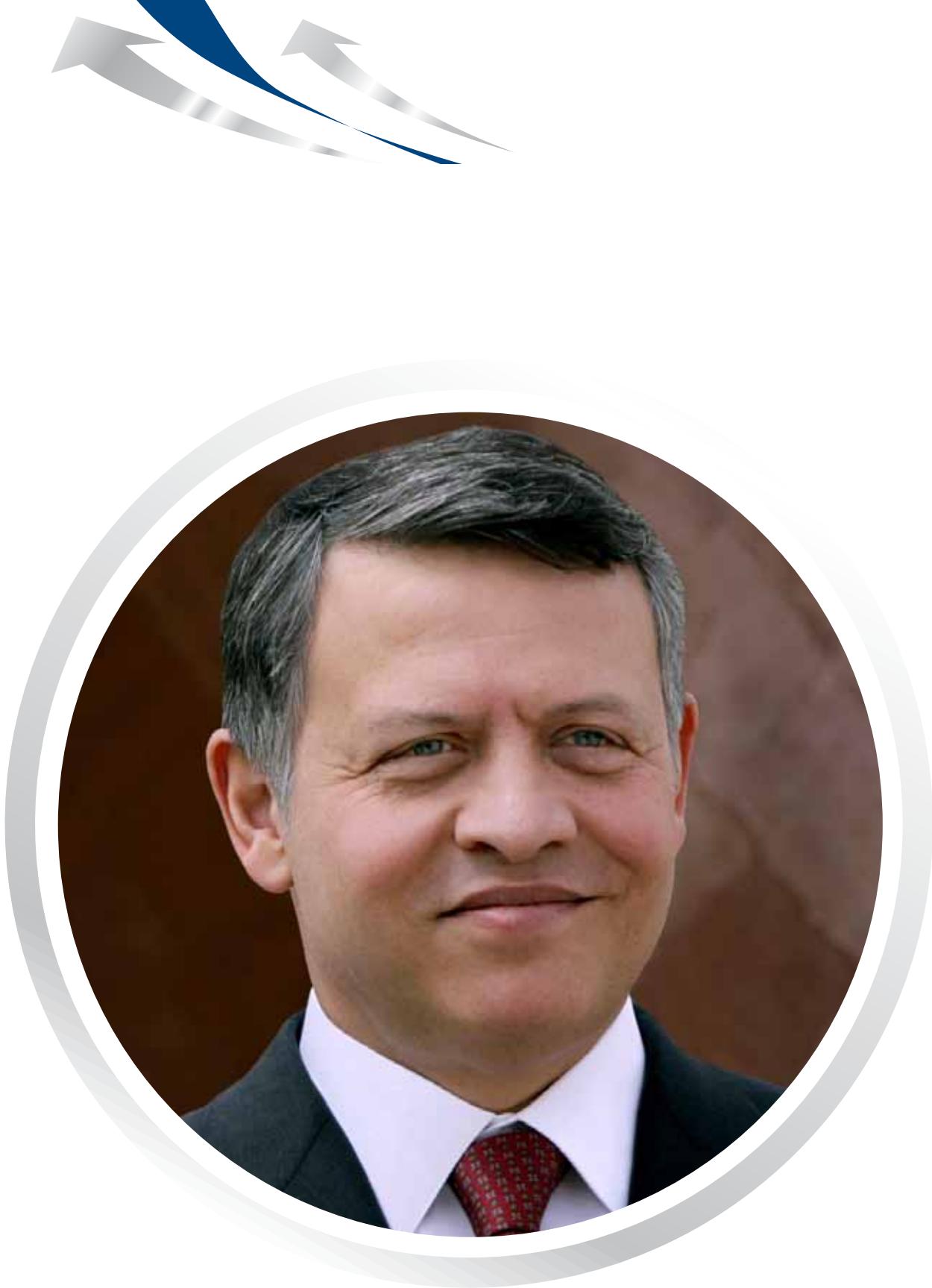
مهمتنا

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

قيمتنا الأساسية

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





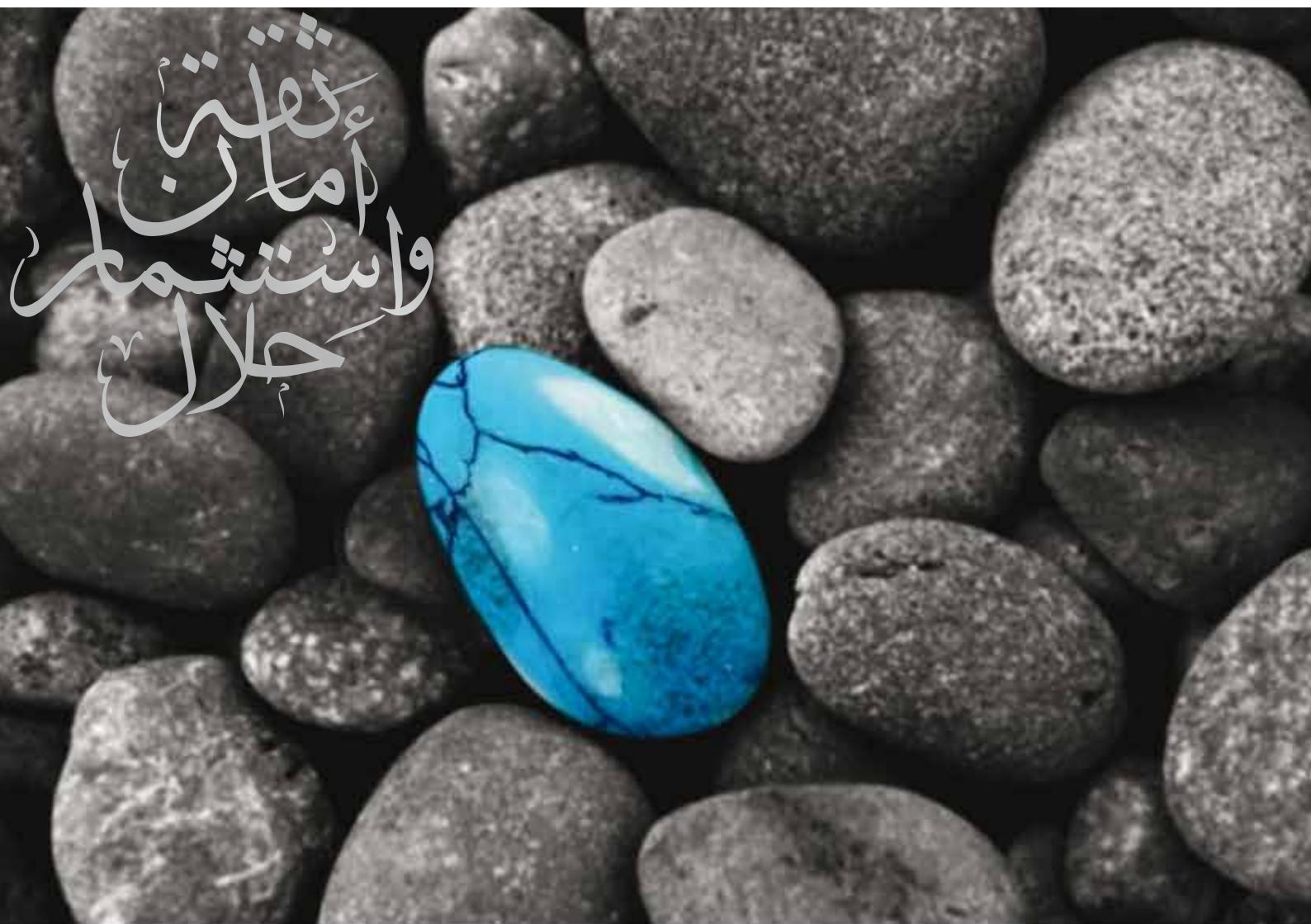
حضره صاحب الجلاله الهاشمية
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله





سمو ولي العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

اكتشف آفاق جديدة لأعمالك مع شريك المميز العربي الإسلامي



البنك العربي الإسلامي شريك أعمالكم الملائم بأحكام الشريعة الإسلامية. كوننا جزء من مجموعة البنك العربي وبخبرة مصرافية إسلامية متميزة في السوق المحلي لأكثر من عقد من الزمن، نحرص دوماً على توفير خدمات وحلول تمويلية مبتكرة من خلال ٣٧ فرعاً، و ١٠ مراكز أعمال منتشرتين في المملكة، بالإضافة إلى مدراء علاقه عملاء مكرسين لخدمتكم بتميز، لضمان تقدمكم ومواكبة تطلعاتكم لتحقيق النجاح في أعمالكم.



البنك العربي الإسلامي الدولي
ثقة.. أمان.. واستثمار حلال»



قائمة المحتويات

الرقم	الصفحة
٥	هيئة الرقابة الشرعية
٦	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٩	كلمة المدير العام
١٣	أعضاء مجلس الإدارة
١٤	الادارة التنفيذية
١٩	تقرير مجلس الإدارة
٢٩	إقرارات مجلس الإدارة
٣١	تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية
٩٥	متطلبات الإفصاح الإضافية
١٣١	دليل الحاكمة المؤسسية
١١٣	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة





نبذة عن البنك

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

انطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام «وَأَحْلَ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَمَ الرِّبَا»، وایماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبني على العدالة والمشاركة، وبفاءة مصرافية تجارية واستثمارية ومالية، مدفوعة 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 للتاسع 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 ٢٠/٣/١٩٩٧.

حلول وخدمات مصرفية لقطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة



يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتقديم مجموعة من المنتجات وأدوات التمويل الإسلامي التي تميز بالمرنة العالية بهدف تلبية متطلبات واحتياجات عملاء قطاع الشركات.

- ◎ إدارة السيولة
- ◎ تمويل رأس المال العامل
- ◎ الخدمات التجارية وتمويل التجارة الخارجية
- ◎ تمويل الأصول الثابتة
- ◎ الكفالات والبواص
- ◎ التمويل العقاري



البنك العربي الإسلامي الدولي
ثقة.. أمان.. و الاستثمار حلال..

يقول سبحانه وتعالى

«فَسْأَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ»

صدق الله العظيم
(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
عضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

حيث أنَّ ميدان الفقه الإسلامي ظني لذلك فهو فسيح، وفي ضوء كثرة المستجدات والمتغيرات في مسائل الاقتصاد الحديث وتعقدتها وال الحاجة إلى بصيرة نافذة واجتهاد صادق وعميق من أجل فهم مقاصد التشريع ومآلات فقه المعاملات لبيان الرأي الشرعي في المعاملات المالية والمصرفية الحديثة، برع الدور الحيوي والهام لهيئة الرقابة الشرعية للبنك العربي الإسلامي الدولي ل تعمل على أساس القاعدة الشرعية: «من اجتهد فأصاب ظله أجران ومن اجتهد فأخطأ ظله أجر واحد».

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٣

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيدنا ونبينا محمد المبعوث رحمة للعالمين وعلى آله وصحبه أجمعين.
السادة المساهمون الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تقدّم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٣ استناداً للنظام الأساسي للبنك:

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٢١/١٢/٢٠١٣ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٣ والإضافات حول البيانات المالية باعتبارها تقدّم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه بحمد الله تعالى.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدّها التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الفروع وكذلك على الملاحظات والمقترنات التي قدمها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات .

اطلعت الهيئة على اجراءات تحويل العقارات الاستثمارية المملوكة من محفظة الاستثمار الذاتية إلى عقارات استثمارية مملوكة من محفظة أصحاب الاستثمار المشترك، وكذلك تحويل عقار من محفظة البنك الذاتية "موجودات البنك الثابتة" إلى استثمار عقاري ممول من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث وافقت اللجنة على الاجراءات التي تمت من قبل الادارة التنفيذية.

تأكدت الهيئة أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢١/١٢/٢٠١٣ ولم يكن هناك حاجة لاستخدام صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار معالجة المتأخرات.

لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي والفنين والقانونيين العاملين فيه بدراسة جميع الموضوعات التي عرضت عليها والإجابة على جميع الاستفسارات المتعلقة بشأنها وتأكدت من مراعاة الضوابط الشرعية فيها.

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

تقع مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية بإبداء رأي مستقل بناءً، وبيان الحكم الشرعي وفقاً لضوابط وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، وتقع مسؤولية التنفيذ وفقاً لفتاوي وأحكام الشريعة الإسلامية على إدارة البنك، وبناءً عليه فإنه في رأينا أنَّ:

- العقود والعمليات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٣ والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وذلك من خلال تعاون الإدارة مشكورة ومقدّرة مع هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق ما قُدم لها من ملاحظات على بعض التطبيقات العملية.



- أسس توزيع الارباح على اصحاب الاستثمار المشترك وصندوقي مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق والقواعد والاسس المقررة حسب عقد التأسيس والنظم الاساسي للبنك وطبقا لاحكام الشريعة الاسلامية الغراء.

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

حرر هذا التقرير يوم الأربعاء ٢٠ / ربيع أول / ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٢ / ١ / ٢٠١٤ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
عضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد الامين وعلى الله وصحبة أجمعين والتابعين لهم باحسان الى يوم الدين.

حضرات الاخوة المساهمين الكرام ، ،

يسعدني بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي لسنة ٢٠١٢ الذي يعكس النتائج الإيجابية التي حققها البنك على مستوى المؤشرات المالية، متضمناً أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٢، ومتضمناً أيضاً كلاماً من تقرير هيئة الرقابة الشرعية، بالإضافة إلى تقرير مدققي الحسابات حول نتائج فحصهم للبيانات.

وقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي بتفوق من رب العالمين مسيرته الناجحة، وتمكن من تحقيق نسب نمو بحصاً في الأرباح قبل الضريبة بلغت ٣٦٪ مقارنة بالعام ٢٠١٢ حيث بلغ صافي أرباح البنك قبل الضريبة لعام ٢٠١٣ (٢٢,٥) مليون دينار أردني مقابل (١٦,٥) مليون دينار أردني أرباح لعام ٢٠١٢ ، كما نمت محفظة ذمم ال碧ou والتمويلات المحلية في نهاية عام ٢٠١٣ ، إلى (٦٤٢) مليون دينار وبزيادة نسبتها ١٤٪ عن نهاية عام ٢٠١٢ ، في حين بلغت محفظة الودائع والتأمينات (للحسابات المقيدة وغير المقيدة) في نهاية عام ٢٠١٣ (١٢٤٤) مليون دينار وبنسبة نمو مقدارها ١١٪ عن أرصدة عام ٢٠١٢.

وهذه النتائج تعكس قدرة المؤسسة على العمل بنجاح بالرغم من حدة المنافسة ، وتدل على قدرة ادارة البنك على التعامل مع كافة المستجدات واغتنام الفرص التي تتيحها التغيرات في البيئة المصرفية والاقتصادية.

وتؤكدأ دور البنك الرائد في السوق المصري المحلي، فقد تم خلال العام توسيع مظلة خدمات ومنتجات البنك من خلال تطوير وطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة بما يتاسب مع احتياجات العملاء بمختلف شرائحهم، كما قام البنك خلال العام بافتتاح فروع جديدة ليصل إجمالي عدد فروعه إلى ٢٧ فرعاً، مدرومة بشبكة صراف آلي وصل عددها إلى (٤٧) جهازاً في نهاية عام ٢٠١٢.

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

يلتزم البنك بتطبيق قواعد الحاكمة المؤسسية وفق أفضل المعايير والممارسات الدولية، ويعتمد في ممارسة أنشطته وأعماله على درجة عالية من الشفافية والإفصاح والنزاهة تجاه المجتمع والمساهمين والعملاء، والموظفين بالإضافة إلى تبني سياسات كفؤة في إدارة المخاطر واعتماد أنظمة رقابة داخلية وتبني سياسات مكافحة غسل الأموال AML و CTF تنسجم مع متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية.

وسيستمر البنك بتقديم المنتجات والخدمات وتوفير حلولاً مالية شاملة تلبي تطلعات ومتطلبات عملائنا من خلال قوات خدمة عالية الكفاءة، وبيئة عمل حضارية تضم فريقنا تميّزاً من العاملين، معتمدين افضل الاساليب من أجل تمكين الادارة من مواجهة التحديات والاستفادة من الفرص المتاحة.

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 الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم.



كماأشكر الحكومة الرشيدة ومؤسساتها الرسمية، ونخص بالذكر البنك المركزي الأردني، لما يبذله من جهد رقابي على البنوك وانتهاجه لسياسة تقديرية حصيفة.

كما يسرني أن أتقدم بالشكر والتقدير لجميع الأخوة أعضاء مجلس الإدارة لما يبذله من جهد خلال العام الماضي، مثمناً في ذات الوقت الجهود المخلصة التي تبذلها الإدارة التنفيذية وجميع موظفي وموظفات البنك العربي الإسلامي الدولي على اختلاف مواقفهم.

ولا يفوتي أنأشكر أيضاً الأخوة أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرة على جهودهم الخيرة ومساهماتهم التبليغية والقيمة التي يبذلونها في سبيل الإشراف على أعمال البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء والشكر موصول لعملائنا الكرام اللذين أولونا ثقتهما ودعمهم، مؤكدين حرصنا على تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وفق أحكام شريعتنا الإسلامية السمحاء.

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

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام



بسم الله الرحمن الرحيم

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

حضرات الاخوة المساهمين الكرام ، ،

انه ليشرفني وبطبيعة لي أن أعرض على حضراتكم نتائج أعمال البنك العربي الإسلامي الدولي لعام ٢٠١٣ من خلال التقرير السنوي السادس عشر الذي اضعه بين ايديكم آملًا أن يكون عام ٢٠١٤ عام خيرا وبركة على الجميع وأن تحقق فيه كافة أهداف البنك المنشودة.

ان المصرفية الاسلامية تعيش الان في أزهى عصورها حيث أن مؤشرات أدائها عالميا تدل على النمو الكبير لهذه الصناعة على الرغم من حالة عدم الاستقرار المالي التي مر بها العالم مروا في منطقة الشرق الأوسط وبالاخص الأزمة السورية والأزمة السياسية في مصر ووصولا إلى أزمة الدين الأمريكي وضعف النمو في منطقة اليورو.

أما بخصوص أداء البنك العربي الإسلامي الدولي فقد استمر البنك في النمو في جانبي الموجودات والمطلوبات وارتفاع الإيرادات والعمولات القبوظة على الرغم من تطبيق تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة من البنك المركزي الأردني التي كان تأثيرها على البنك محدوداً نظراً للشفافية والعدالة التي دأب البنك على التعامل بها مع جمهور المتعاملين حتى قبل صدور تلك التعليمات.

وحقق البنك ارتفاعاً في إجمالي الدخل متخطاً ٤٩ مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ محققا بذلك ربحاً قبل الضريبة بقيمة ٥٥ مليون دينار بنسبة نمو ٣٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٢ واستمرت محفظة ذمم ال碧ouy والتمويلات المحلية في النمو حيث وصلت إلى ٦٤٢ مليون دينار وبنسبة نمو ١٤٪ ووصلت محفظة الودائع والتأمينات للحسابات المقيدة وغير المقيدة إلى ١٢٤٤ مليون دينار محققة نسبة نمو ١١٪ عن عام ٢٠١٢.

وفي إطار سعيه الدائم للتطور والابتكار للمحافظة على نسب النمو في جميع الاحوال والظروف وبالاخص مع ارتفاع حدة المنافسة في قطاع التمويل الإسلامي والقطاع المصري بشكل عام، فقد قام البنك بإطلاق مجموعة من المنتجات الجديدة والمبادرات المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التي قدمت حلولاً مالية مبكرة ساعدت في استقطاب عملاء جدد وتنمية محافظ الموجودات والمطلوبات في البنك.

وخلال عام ٢٠١٣ قام البنك بتوسيع شبكة فروعه وصرافاته الآلية لتصل إلى ٢٧ فرعاً و٤٧ صرافاً بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية ، كما قام بإعادة إطلاق مركز الخدمة الهاونية وفق أحد تكنولوجيا جديدة متقدمة ليصبح العميل على تواصل مع البنك من أي مكان في العالم وعلى مدار الساعة.

هذا وقد استمر البنك بالالتزام بالنهج القائم على الامتثال التام لكافة تعليمات الجهات الرقابية وعلى رأسها البنك المركزي الأردني وخاصةً مع ما يعلق منها بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعامل مع العملاء بشفافية وغيرها من التعليمات النافذة.

هذا وقد عزز البنك رسالته كمصرف ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية من خلال تعظيم دوره في نشر التوعية حول المصرفية الإسلامية والالتزام بتطبيق قواعد التمويل المسؤول Responsible Financing الذي يقوم على مساعدة العميل على إدارة مدینونته تجاه البنك بالشكل الذي لا يشق كاهله ويساعد عليه على أداء إلتزاماته الأخرى تجاه أسرته ومجتمعه.



هذا وفي إطار إدراك البنك لدوره الهام في دعم برامج المسؤولية الاجتماعية، فقد استمر بإيالء رعاية خاصة لتلك البرامج، ومثال ذلك مسنته في توزيع طرود الخبر للمحتاجين ودعم الأيتام والقراء والمعاقين وبرامج مكافحة الجوع ناهيك عن دعم برامج تحفيظ القرآن الكريم وتقديم الدعم لطلاب العلم وغير ذلك من مجالات العمل الإنساني التي يحضر عليها ديننا الحنيف.

يتطلع البنك إلى تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتعزيز مكانته كأحد أفضل البنوك في الأردن من ناحية جودة الخدمة والمنتجات المقدمة من خلال:

- تبني أفضل المعايير في مراقبة جودة الخدمة المقدمة في الفرع ومستوى رضى العملاء.
- تعزيز ربط مؤشرات الأداء الرئيسية KPIs وبطاقات الأداء Scorecards مع أهداف البنك الاستراتيجية ومتابعة تحقيقها.
- تطبيق أنظمة الهواتف الحديثة VOIP لجميع فروع وادارات البنك وربطها بمركز العربي الإسلامي للخدمة الهاتفية.
- توظيف التكنولوجيا الحديثة في أتمتة الخدمات المقدمة للعملاء وتعزيزها من خلال القنوات الإلكترونية المختلفة.
- تطبيق نظام ادارة خدمات العملاء في معظم فروع البنك بالشكل الذي يعزز من قدرة البنك على تقديم أفضل الخدمات وقياس انتاجية الفروع واحتياجاتها من الموظفين.

ويخطط البنك خلال عام ٢٠١٤ لزيادة شبكة فروع البنك لتصل إلى ٤٠ فرعاً تنتشر في كافة محافظات المملكة والتركيز على ابتكار منتجات جديدة تلبي احتياجات كافة قطاعات وشرائح عملاء البنك واستكمال عدد من المشاريع الحيوية التي تخدم العملاء وتحافظ على ديمومة وانسيابية أعماله.

نسأل الله عز وجل أن يجعل عام ٢٠١٤ عام خير وبركة على بلدنا الأردن وأن يحفظه من كل سوء في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين العظيم وولي عهده الأمين.

وأوجه الشكر لكافة الأخوة والأخوات العاملين في البنك الذين بجهودهم تم تحقيق هذه الانجازات والشكر موصول لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة لما قدموه من دعم خلال عام ٢٠١٢.

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

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين والصلوة والسلام على رسوله الأمين وآله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

إياد غصوب العسلي
المدير العام

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس المجلس

الشريف فارس عبد الحميد شرف

نائب رئيس المجلس

السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"

الأعضاء

الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين

السيد داود محمد داود الفول

الدكتور طارق محمد خليل الحموري

أمين سر مجلس الإدارة

الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



الادارة التنفيذية

● السيد اياد غصوب جمیل العسلی
المدير العام

● السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة
رئيس قطاع الدعم (ا.ا.-ا.ا.ا.)/مستشار المدير العام (اعتبارا من ١٤.ا.ا.)

● الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض
مدير إدارة الشركات (٥..ا.-ا.ا.ا.)/رئيس قطاع الأعمال (اعتبارا من ١٤.ا.ا.)

● السيد أمجد عوني حسني حجازي
رئيس قطاع الأعمال (ا.ا.-ا.ا.ا.)/رئيس قطاع الدعم (اعتبارا من ١٤.ا.ا.)

● السيد يوسف علي محمد البدری
رئيس قطاع الائتمان

● السيد عباس جمال محمد مرعي
المدير المالي

● السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري
مدير إدارة المخاطر

● السيد طارق موسى شحادة عواد
مدير إدارة التدقيق الداخلي

● السيد عاكف حسين محمد حمام
مدير إدارة الموارد البشرية

● الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلام
المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية

اعتبارا من ٢٠١٤/١/١



تقرير مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس عشر عن السنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرِي اللَّهُ عَمْلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمَؤْمَنُونَ)

صدق الله العظيم

يسرا مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٣.

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 ودوليةً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (٥٢٢) مليون دينار بنمو مقداره (٦) مليون دينار عن عام ٢٠١٢ وبنسبة نمو بلغت ٣٦٪.

الوضع الاقتصادي العام

يرتكز الاقتصاد الأردني على سياسات اقتصادية حصيفة تهدف إلى المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الجاذبة للاستثمار وتحسين الانتاجية وتفعيل آليات السوق بما يوسع من مساحة الدور الذي يلعبه القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي، وقد تجلت أبرز مؤشرات الأداء الاقتصادي في استمرار المحافظة على معدلات نمو ملموسة من الناتج المحلي الإجمالي والذي ارتفع خلال عام ٢٠١٣ بنسبة ٢،٨٪ محافظاً بذلك على نفس معدل النمو المتحقق خلال نفس الفترة من العام الماضي، وقد صاحبه تضخم بمعدل وصل إلى ٨،٥٪.

وعلى صعيد السياسة المالية فقد سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية، بعد المنح الخارجية، عجزاً مالياً بلغ ٨٩٧،٥ مليون دينار خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١٣ مقارنة بعجز مالي بلغ ١١٦١ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢. وارتفع رصيد الدين العام الداخلي في نهاية تشرين أول ٢٠١٣ عن مستوى في نهاية عام ٢٠١٢ بمقدار ٧٧٩ مليون دينار ليبلغ ١٤٢٧ مليون دينار، أما فيما يتعلق بالدين الخارجي فقد ارتفع رصيده القائم بمقدار ١٢١٨ مليون دينار ليصل إلى ٦١٥٠ مليون دينار، وقد بلغت نسبة صافي الدين العام الداخلي والخارجي ٤،٧٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية تشرين أول ٢٠١٣ مقابل ٥،٥٪ كما في نهاية ٢٠١٢.

وفيما يتعلق بالقطاع النقدي والمصرفي فقد ارتفع رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية تشرين ثاني من عام ٢٠١٣ بمقدار ٥٤٢١ مليون دولار عن مستوى المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ١٢٠٥٢ مليون دولار. كما ارتفع رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية تشرين ثاني من عام ٢٠١٣ بمقدار ٢٥٤٢ مليون دينار مقارنة بمستوى المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ٢٧٦١٢ مليون دينار.



وقد ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ١٢,٣٪ ليصل إلى ٨,٣٦٠ مليون دينار نتيجة انخفاض الصادرات الكلية وارتفاع المستوردات خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١٣، وتشير البيانات الأولية خلال الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٣ إلى انخفاض مقاييس السفر نتيجة تراجع السياحة العلاجية وتراجع مدفوعات السفر في حين ارتفع اجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٣,٩٪.

كما ارتفع معدل التضخم خلال الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٣ بنسبة ٥,٨٪ خالل نفس الفترة من عام ٢٠١٢ وقد تأثر المستوى العام للأسعار خلال نفس الفترة بالارتفاع الحاد في أسعار بند «الوقود والإنارة» و«النقل» وذلك بعد قرار الحكومة القاضي بتحرير أسعار المشتقات النفطية.

وعلى صعيد السياسة النقدية، استمر البنك المركزي في سياساته الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي والسيطرة على التضخم وتعزيز جاذبية المدخرات المحررة بالعملة المحلية من خلال إدارته لهيكل أسعار الفائدة المحلية وتعزيز جاذبية العملة المحلية. 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 افتاحاً 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 الشخصي.
- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيع المراقبة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعيها التشغيلية والمنتهية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.
- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

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

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

اسم المساهم	عدد الأسهم
البنك العربي ش.م.ع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار

المركز التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تناسب وحجم رأس المال وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٧١٪، ٤٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٣ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٤٥٪، ٤٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٥٦٪، ٢٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة وأو المنظمات الدولية

لا يمتلك البنك بأي امتيازات حكومية أو قرارات صادرة عن الحكومة وأو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية بناءً على ما نصت عليه المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقير الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

الإنجازات خلال عام ٢٠١٣

أولاً: أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٣

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠١٣ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
أهم نتائج العمليات					
٢١,٩٤٨,٢٥٦	٢٠,٤٧١,٨٧٠	٢٢,٢٥٤,٦٠٢	١٨,٨٨٥,٦٧٣	١٤,٦٤٧,٧٤٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٤١٨,٤٨٨	٥,١٩٣,٩٥٩	٣,٩٨٢,٢٢٢	٢,٦٠١,٥٠٥	١,٧٩١,٢٨٨	العمولات الدائنة
٢٢,٥١١,٤٨٠	١٦,٤٩٥,٠٠١	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٠,٠١٣,٦٣٤	٤,٤٠٢,٥١٢	صافي الأرباح قبل الضريبة
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١١,٥٤٧,١٩٩	١٠,٦٤١,٣٧١	٧,٠٠٩,٥٤٤	٢,٥٩٦,٤٧٢	صافي الأرباح بعد الضريبة
أهم بنود الميزانية					
١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨	١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	مجموع الموجودات
١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	٩٦١,٦١٢,٢٩١	٨٥٥,٢٩٣,٦٦٠	مجموع ودائع العملاء*
١,٢٦٩,٤٩٠,٨٤٢	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٠٥٦,٥٧٦,٠٣١	١,٠٣٨,٣٢٠,٩٦١	٩٣١,١٨١,٠١٩	التمويل والاستثمار
١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٠٠,٩٥٩,٢٧٠	٩٠,١٢٤,٨٢١	٨٧,٤٩٠,٢٢٧	٨٠,٦٩١,٧٧٥	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
بعض النسب المالية					
%١,٧	%١,٤	%١,٣	%٠,٩	%٠,٤	العائد قبل الضريبة على الموجودات
%١٩,٢	%١٦,٣	%١٧	%٨	%٣,٧	العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين
%٤٥	%٤٧	%٥٠	%٥٧,٥	%٧١,٧	مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل
%٨,٧	%٨,٦	%٨	%١١	%١١,٢	حقوق المساهمين/مجموع الموجودات
بنود خارج الميزانية					
٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٢٠٠,٠١٢	اعتمادات مستندية
٢١,٦٦٦,٧٩٩	٢٠,١٩٧,٤٠٠	١٦,٩٩٠,١٥٠	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١١,٦٢٧,٢١٣	كفالات
١٠,٣٠٥,٢٦٣	٦,٥٩١,٦٥٠	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٤٣٧,٧٠٧	٤,٦١٨,٤٢٢	قبولات

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعي مخصص)

ثانياً: الخدمات المصرفية

يقدم البنك خدماته المصرفية لكافة المتعاملين أفراداً و شركات في ظل رؤية استراتيجية متكاملة تهدف للاسقرار في نهج تطوير الأعمال بحيث تصل الخدمات المصرفية المقدمة ل مختلف القطاعات الاقتصادية والمجتمعية لتقدم لهم باقة من الحلول المالية تحقق تطلعاتهم وفق أعلى معايير جودة الخدمة ضمن مجموعة من المنتجات المصرفية المتعددة وال شاملة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم البنك خدمات مصرفية لكافة قطاعات الشركات الكبرى، التجارية، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن مجموعة من صيغ التمويل المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يشرف على تقديمها كواذر بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تفهم احتياجات عملائهم من خلال مجموعة من مراكز الاعمال المنشرة في كافة انحاء المملكة لتسهيل التعامل على العملاء.

واستمراراً للرسالة التنموية للبنوك الإسلامية فلقد كان البنك العربي الإسلامي الدولي من البنوك السباقه في توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني لتقديم التمويل للمشاريع المتاهية الصغر MSMEs بالإضافة إلى التوسيع في مظلة برنامج "كافاله" بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتشمل التمويلات المتتجدة وهذا ما يؤكد حرص البنك على تطوير ودعم الاقتصاد وبالخصوص قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد: قنوات خدمة العملاء:

استمر البنك في التوسيع والانتشار لخدمة عملائه في كافة مناطق المملكة حيث تم خلال عام ٢٠١٣ افتتاح فروع جديدة ليصبح عدد فروع البنك العاملة في معظم المحافظات ٢٧ فرعاً ويسعى البنك خلال عام ٢٠١٤ إلى افتتاح فروع جديدة في العاصمة والكرك ومعان بهدف استكمال الخطة الاستراتيجية الهدافه إلى تقديم أفضل الخدمات والوصول إلى مختلف قنوات المتعاملين وتغطية محافظات المملكة من خلال شبكة فروع ذات طابع عصري تعكس صورة البنك. كما قام البنك بتوسيعة شبكة الصرافات الآلية ليصل عددها إلى ٤٧ صرافاً تغطي معظم مناطق المملكة للتسهيل على العملاء الوصول إلى خدمات البنك بالإضافة إلى اقامة محطات بيع خارجية في المراكز التجارية والشركات الكبرى تسهيلاً على العملاء للحصول على خدمات البنك وتلبية متطلباتهم في أماكن تواجدهم.

تم خلال عام ٢٠١٣ تطوير مركز الخدمة الهاتفية بهوية جديدة تحت اسم "مركز العربي الإسلامي للخدمة الهاتفية" بحيث أصبح المركز يقدم كافة خدمات الاستفسارات والمساعدة لعملاء البنك من خلال تطبيق أحد الممارسات العالمية في انظمة مراكز الخدمة الهاتفية كما تم زيادة عدد موظفي الخدمة الهاتفية والتركيز على تدريبهم وتطويرهم لضمان جودة الخدمة المقدمة والمعرفة المصرفية المطلوبة وتقديم الخدمات طوال أيام الأسبوع وخلال العطل الرسمية.

المنتجات والحملات التسويقية:

في ظل تنامي الطلب على منتجات التمويل المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ، وبناءً على خطة البنك الهدافه إلى تقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطبعاتهم، تم إنجاز جملة من المشاريع والمنتجات الجديدة حيث تم اطلاق بطاقة الائتمان المقطعة المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولأول مرة في الأردن، وتقدم البطاقة مزايا متعددة ومنها تبسيط رسيد البطاقة بدون رسوم أو مصاريف إضافية بالإضافة إلى امكانية استخدامها في عمليات الشراء عالمياً وعمليات السحب النقدي محلياً.

ومساهمة من البنك لتخفيف الاعباء المادية على العملاء تم توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التبسيط بالسعر الناري" بصيغة الجعاله من خلال إضافة موردين جدد لتنطيط احتياجات العملاء المتزايدة لتقسيط الاجهزه الكهربائية والإلكترونية ولمدة تصل إلى ٢٤ شهراً وتم اضافة تبسيط رحلات الحج والعمره بالتعاون مع كبار مزودي خدمات الحج والعمره على مستوى المملكة.

تم خلال عام ٢٠١٣ اطلاق حملات تسويقية متنوعة لمنتجات تمويل السيارات، العقارات، والاحتياجات الشخصية لتنطيط كافة فترات السنة والمناسبات منها إطلاق حملة الصيف الخاصة بحزن العقار والتمويل الشخصي بالإضافة إلى حملة السيارات خلال شهر رمضان المبارك وعيد، وللعام الثاني على التوالي تم اطلاق حملة تبسيط الأضحى خلال فترة عيد الأضحى لتخفيف الاعباء المادية على العملاء.

وك سابقة في البنك الأردني وبهدف التيسير على العملاء قام البنك بتوقع اتفاقية تعاون مع الشركة الأولى للتأمين لغایيات تقديم خدمات التأمين لعملاء البنك من خلال نقاط خدمة تدار من قبل الشركة داخل الفروع وبشكل مستقل عن خدمات ومنتجات البنك، وقد ساهمت هذه النقاط في تسريع خدمة العميل في حصوله على خدمات التأمين بالشكل الذي يوفر على العميل الوقت وتسعى الشركة لزيادة عدد نقاط الخدمة خلال عام ٢٠١٤ .

حرصاً من البنك على تطبيق أعلى معايير جودة الخدمة والتميز في خدمة عملائه قام البنك بتشغيل نظام إدارة خدمات العملاء في كافة فروع البنك والذي يدار من خلال نظام مركزي لدى الادارة العامة بهدف تحسين الخدمة المقدمة للعملاء وتقدير الأداء وتعزيز دراسات الإنتاجية والتخطيط للموارد البشرية في الفروع.



بناءً على تعليمات التعامل مع العملاء بعادلة وشفافية الصادرة من البنك المركزي الأردني والتي دخلت حيز التنفيذ بتاريخ ٢٠١٣/٥/٢٤
قام البنك بتعديل كافة منتجاته وخدماته المقدمة للعملاء الأفراد وبما يتواءم مع هذه التعليمات بالشكل الذي يعكس التزام البنك الدائم
بتوجيهات الجهات الرقابية والقانون.

اتم البنك كافة تجهيزاته للبدء في تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN) عملاً بتعليمات البنك المركزي الصادرة بخصوص
ادخال رقم الاييان من ضمن متطلبات الحوالات المحلية والخارجية والتي ستدخل حيز التنفيذ عام ٢٠١٤ ووضع البنك خطة عمل لابلاغ
كافة عملاء البنك برقم الاييان الخاص بحساباتهم من خلال عدة وسائل ومن ضمنها حاسبة ابيان على الموقع الالكتروني للبنك تمكّن
العملاء من الحصول على الرقم الخاص بهم بشكل ذاتي.

ثالثاً: الموارد البشرية

تلزم إدارة الموارد البشرية بدعم وتسهيل تطبيق التوجهات الاستراتيجية لتخفيض الموارد البشرية والأنظمة والخدمات ، وتهيئة محیط عمل
حيوي ومتجدد للموظفين وتشجع الإدارة إلى استقطاب أفضل الكفاءات في المجالات المصرفية للانضمام إلى فريق عمل البنك.

بلغ عدد الموظفين في البنك (٧٥٨) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٣ وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً
وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً ويشكل حملة المؤهلات الجامعية (٧٥٪) من اجمالي عدد الموظفين.. كما يقوم البنك بتمويل بعثات
دراسية لموظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير،
الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والمصرفية الإسلامية.

اما على صعيد التدريب والتطوير قام البنك بعقد ٢٠٧ برنامجاً تدريبياً شارك فيها (١٦٩) موظفاً وموظفة في مختلف مجالات العمل
مصرفياً وإدارياً وتميز هذه البرامج التدريبية بالمحظى المرتبط بمتطلبات العمل وتقدم من خلال مجموعة من المدربين المحترفين من داخل
البنك وخارجها .

رابعاً: ادارة انظمة المعلومات

تقديم ادارة انظمة المعلومات كافة انواع الدعم التقني لقطاعات البنك المختلفة من خلال ادارة الانظمة والشبكات والمشاريع المرتبطة بأعمال
الدائرة بالإضافة إلى تأمين استمرارية العمل من خلال مركز الطوارئ ومركز العمل الاحتياطي (البديل) للتعامل مع الحالات الطارئة.

تحققت خلال العام ٢٠١٣ أهداف ادارة انظمة المعلومات حسب ما تم التخطيط له وتركزت الانجازات في تحديث أنظمة التشغيل وقواعد
البيانات وتطوير منتجات بنكية جديدة والمساهمة في افتتاح فروع جديدة وتشغيل أجهزة صراف آلي جديدة وتقديم خدمات هامة للعملاء
وتحسين بيئة العمل الفنية لتمكين كافة متقني الخدمات الفنية في جميع القطاعات من الوصول الى الانظمة والتطبيقات المختلفة والمعلومات
المطلوبة في الوقت المناسب والسرعة المناسبة وحرصت دائرة انظمة المعلومات على البقاء على النسبة العالية لديمومة العمل المرتفعة وتضمنت
بذلك استبدال شبكة الاتصالات في كافة مواقع البنك المختلفة بشبكة حديثة عالية الجودة والسرعة بالإضافة إلى تقديم خدمات الدعم الفني
واللوجستي لكافة متقني الخدمات بالجودة والحرفية الفنية المطلوبة والتي انعكست ايجابياً على مستوى الخدمة وزيادة رضا العملاء من حيث
نوعية وجودة الخدمة.

تم أيضاً تطوير الأنظمة الأمنية وتطوير السياسات والإجراءات التي تضمن عمليات التطوير والتحديث والتغيير على البيئة العاملة في البنك وتم
العمل على تقطيع متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية الخارجية بهدف الامتثال لشروط PCI الخاصة ببطاقات الدفع.

تسعى ادارة انظمة المعلومات إلى مواكبة كافة التطورات الحاصلة على الانظمة المصرفية والأنظمة المساعدة الأخرى بالشكل الذي يحقق اهداف
البنك الاستراتيجية من خلال تقديم أفضل الممارسات في تكنولوجيا المعلومات بكفاءة وفاعلية .

خامساً: الوعي المصرفـي الإسلامي

حرص البنك على نشر الوعي حول صيغ التمويل والمصارف الإسلامية لكافة شرائح المجتمع حيث قام البنك بدعم ورعاية عدد من المؤتمرات المحلية المتخصصة في العمل المصرفي الإسلامي وذلك من خلال عرض تجربة البنك العربي الإسلامي الدولي حيث قام البنك بعرض تجربته ودوره في التمويل والاستثمار والتنمية من خلال الأحداث التالية :

- إقامة محاضرات لطلبة الدكتوراه في تخصصات المصارف الإسلامية في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم الإسلامية العالمية.
- المشاركة في المؤتمر العلمي الثاني بعنوان "الخدمات المصرفية الإسلامية بين النظرية والتطبيق" في جامعة عجلون الوطنية.
- المشاركة في "المؤتمر الدولي الثاني في دور التميز والريادة في تفوق منظمات الأعمال" الذي نظمته جامعة العلوم الإسلامية العالمية.
- المشاركة في الملتقى والمعرض الصناعي الأول لجمعية مستثمري شرق عمان الصناعية.

وأيمانا من البنك برسالة غرفة صناعة عمان وأهدافها عبر خمسين عاما من العطاء قدم البنك الرعاية الحصرية لاحتفلات الغرفة باليوبيل الذهبي لتأسيسها وتأتي هذه الرعاية بهدف الالتقاء مع أكبر عدد من أعضاء الغرفة ومنتسبيها من ممثلي القطاع الصناعي لعرض الحلول التمويلية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمنتجات التي يقدمها البنك.

وإدراكاً من البنك بأهمية دعم قطاع التعليم وتدريب الكوادر الشابة في مجال الصيرفة الإسلامية قام البنك بتوفيق مذكرة تفاهم مع كلية الشريعة في الجامعة الأردنية يقوم بموجبها البنك بتوفير فرص التدريب العملي لعدد من طلبة قسم المصارف الإسلامية.

سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

أيمانا من البنك بمسؤوليته الاجتماعية وبأهمية التواصل الفعال مع المجتمع المحلي والمساهمة في خلق بيئة مجتمعية أفضل ، شارك بالعديد من الأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي من خلال تنفيذ ودعم جملة من المشاريع والمبادرات الخيرية خلال عام ٢٠١٢ م وفقاً مواسم الخير والعطاء خاصة .

من خلال حرص البنك على ايلاء القرآن الكريم دعماً واهتمامـاً خاصـاً اقتداء بـ حدـيـث رـسـوـل اللـه (صـلـي اللـه عـلـيـه وـسـلـمـ) : " خـيرـكـمـ مـن تـلـمـعـهـ الـقـرـآنـ وـعـلـمـهـ " وـدـعـمـ الـعـدـيدـ مـنـ الـمـبـادـرـاتـ الـتـيـ تـهـدـيـ لـدـعـمـ وـتـشـجـعـ حـفـظـةـ الـقـرـآنـ الـكـرـيمـ قـدـمـ الـبـنـكـ الرـعـاـيـةـ وـالـدـعـمـ لـعـدـدـ كـبـيرـ مـنـ الـاـنـشـطـةـ وـالـفـعـالـيـاتـ نـذـكـرـ مـنـهـاـ :

- مسابقة حفظة القرآن الكريم والتي تنظمها جمعية الصالحين لتحفيظ القرآن الكريم.
- مسابقة القرآن السنوية السابعة التي ينظمها مجلس المنظمات والجمعيات الإسلامية.
- مسابقة حفظ القرآن الكريم التي تنظمها كلية الشريعة لطلبة جامعة آل البيت.
- مسابقة "رمضان يحول بالقرآن" الثانية والتي تنظمها جمعية المحافظة على القرآن الكريم.
- إنشاء دور لعلوم القرآن الكريم والسنة النبوية التابعة لهيئة الإغاثة الأردنية.

ان دعم الايتام وتنميـتهمـ واجـبـ انسـانـيـ يـقـومـ بـهـ الـبـنـكـ لـكـفـالـةـ الـيـتـيمـ اـهـمـيـةـ عـظـيـمـةـ فيـ دـيـنـنـاـ الـحـنـيفـ وـالـنـابـعـةـ مـنـ روـىـ جـلـالـةـ الـمـلـكـ عـبـدـ اللهـ الثـانـيـ اـبـنـ الـحـسـنـ وـالـمـلـكـ رـانـيـاـ الـعـبـدـ اللهـ وـحـرـصـ الـبـنـكـ أـنـ يـكـونـ سـبـاقـاـ فيـ رـعـاـيـةـ الـمـبـادـرـاتـ وـالـفـعـالـيـاتـ وـمـنـهـاـ جـمـعـيـةـ صـنـدـوقـ الـأـمـانـ لـمـسـتـقـبـلـ الـأـيـتـامـ إـحـدـيـ مـبـادـرـاتـ الـمـلـكـ رـانـيـاـ الـعـبـدـ اللهـ الـتـيـ تـهـدـيـ إـلـىـ كـفـالـةـ الـأـيـتـامـ الـمـتـخـرـجـينـ مـنـ مـؤـسـسـاتـ الـرـعـاـيـةـ الـإـجـتمـاعـيـةـ بـعـدـ سنـ الثـامـنةـ عـشـرـ وـدـعـمـهـ مـادـيـاـ لـإـكـمالـ درـاسـتـهـمـ الجـامـعـيـةـ لـلـوـصـولـ بـهـمـ إـلـىـ مرـحلـةـ الـإـعـتمـادـ الـكـلـيـ عـلـىـ النـفـسـ لـيـصـبـحـوـ أـفـرـادـاـ مـنـتـجـيـنـ فيـ خـدـمـةـ أـنـفـسـهـمـ وـالـمـجـتمـعـ الـمـلـيـ بـإـلـاضـافـةـ إـلـىـ الـمـشـارـكـةـ فيـ فـعـالـيـاتـ حـفـلـ اـفـطـارـ لـدـىـ مـرـاكـزـ أـيـتـامـ عـجلـونـ وـالـكـرـكـ بـهـدـفـ اـدـخـالـ الـبـهـجـةـ وـالـسـرـورـ فيـ قـلـوبـ الـاطـفالـ الـمـنـتـسـبـيـنـ لـهـذـهـ الـمـرـاكـزـ .



قدم ورعى البنك العديد من المبادرات خلال مواسم الخير والعطاء في شهر رمضان المبارك وعيدي الفطر والأضحى وبالشكل الذي يعزز مكانة البنك في تواصله مع افراد المجتمع المحلي بكافة فئاته وقدم البنك وللعام الخامس على التوالي حملة البنك العربي الاسلامي الدولي لطرود الخير الرمضانية حيث قام البنك بتوزيع هذه الطروود على الاسر الفقيرة والمحتجة بالإضافة إلى توزيع طروود خير لللاسر التي تؤيي الايتام بالتعاون مع مؤسسة تنمية أموال الايتام كما قام البنك وبالتعاون مع ادارة الدوريات الخارجية في الأمن العام بحملة موائد الرحمن على الطرق الخارجية لمن تقطعت بهم السبل على الطرق الخارجية في وقت الاصطوار وقام البنك ايضاً بالمشاركة في حملة "كن جارا لهم" التي تديرها تكية أم علي والتي تهدف إلى توزيع الاضاحي على الاسر المحتجة.

ساهم البنك في عدد من الانشطة التعليمية والتوعوية لختلف الفئات العمرية حيث دعم مسابقة البحوث لطلبة الجامعات الأردنية في دورتها الخامسة عشرة التي ينظمها مركز دراسات الشرق الأوسط والبرنامج الصيفي للمركز الاسلامي في الجامعة الأردنية وتنفيذ أعمال صيانة مركز تأهيل الفتاه الأردنية التابعه للجنة دعم المساجد والمشاريع الخيرية في وزارة الأوقاف والقدسات الإسلامية ودعم الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق.

حاز البنك على تكريم من صاحبة السمو الملكي الأميرة سمية بنت طلال رئيسة مجلس أمناء الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية البشرية لجهود البنك المستمرة في تنمية المجتمع المحلي وبالاخص لدعمه مسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية.

المؤشرات المالية وتحليلها

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

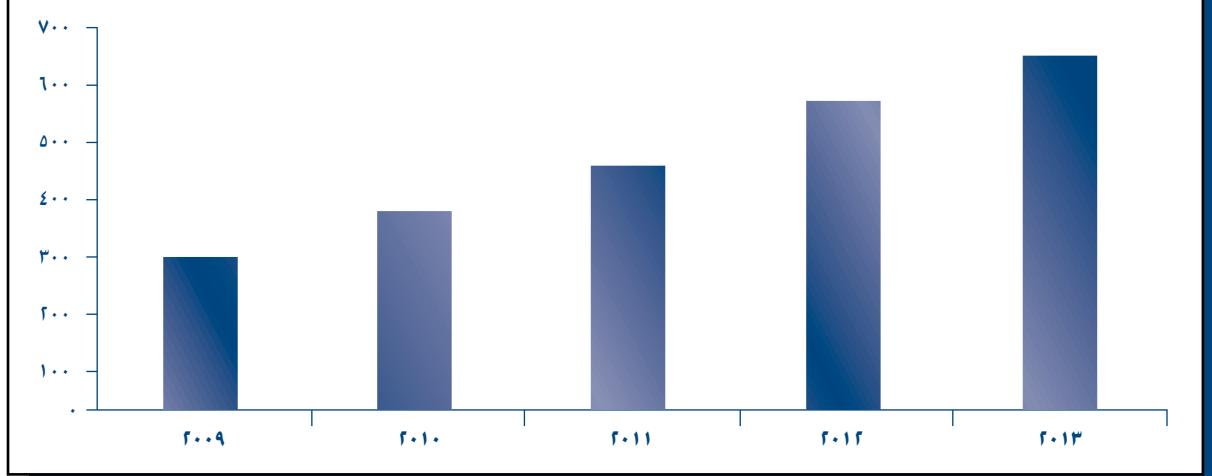
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢١ (٦٤٢) مليون دينار يارتقاع مقداره (٧٨) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة .٪١٣,٨

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠٠٩ - ٢٠١٢) والتي شهدت نموا مضطرداً:

(بالمليون الأردني)

البند	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩
تمويل المراحة	٣١٩,٠٥٩,٦٢٤	٣٠٠,٢٦٣,٦٦٢	٢٦٠,٦٦٥,٩٢١	٢٢٥,٠٩٠,٦٢٢	٢٠٩,٠٦٩,٢٦٦
المضاربة	٤,٠٢١,٥١٧	٣,٣٥٣,٧٦٢	٣,٨٥٣,١٤٦	٧,٤١٦,٧١٧	٣,٥١١,١٧٨
الاستصناع	١٠,٩١٤,٣٦٩	٨,٨٨٢,٣٨٨	٧,١٨٤,٥٣١	٦,٧٢٦,٩٧٢	٥,٥٦١,٤٣٥
المشاركة	١١,٣٠٦	١٤,٥٠٦	٢٢,٢٩٢	٢١,٩٩٩	٤٢,٢٣٩
الإيجارة	٢٠٦,٧٢٢,٤٢٩	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	١٩٠,٦١١,٤٧٣	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	٧٨,٩٤٢,٢٩٧
بطاقات فيزا المقسطة	١,٢٢٢,٦٧٩	-	-	-	-
استثمارات لصالح العملاء	٦١٧,٤٣٢,٣٣٦	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٢١٣,٦٨٧,٦٢٠	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	٢٥٥,٩١١,٩٨٣
استثمارات ذاتية	٩,٩٩٤,٥٧٢	٢٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٣٨٠,٥٠١,٠٣٨	٤٢١,٤٦٤,٥٤٢	٣٧٨,١٤٢,٦٢١
الاستثمار السلعي المخصص	١٦٢,٥٥٢,٣٠٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦
تعهادات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٢٠٠,٠١٢
تعهادات العملاء مقابل كفالات	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٠,١٩٧,٤٠٠	١٦,٩٩٠,١٥٠	١٤,٢٥٥,٢٦٧	١٢,٨١٢,٠٦٩
قيولات	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٦,٥٩١,٧٥٠	٧,٦٧٢,٠٣١	٦,٤٣٧,٧٠٧	٣,٤٤٣,٥٦٧

تطور محفظة التمويل (٢٠٠٩-٢٠١٣)



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

(باليدينار الأردني)

البند	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
صناعة وتعدين	٢٨,٧٥٥,٣٩٤	٣٤,٧٣٥,٠٧٠	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٢٦,٢٢٨
زراعة	٨٠٧,٤٣٦	١١,١٩٩,٥٢٧	١٥,٨٥٠,٣٣٦	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦
إنشاءات	١٩,٠٣٠,٧٥١	١,٥٠٠,١١٨	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤
تجارة عامة	٧٠,٠٤٢,٦٧٥	٧٣,١٥٣,٢٧٧	٧٣,٢٧٠,٨٧٠	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٦٦٢,١٧٩
خدمات النقل	٢,١٨٩,٨٥٧	٧,٦٧٧,٧٧٩	٦,٠٧٧,٣٥٤	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٢٢,٣١٩
تمويل شراء عقارات	٤١,٤٩٨,١٤٢	٤١,٨٩٩,٩٨٦	٥٤,١٤٤,٤٩٤	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨
تمويل سيارات	١٩,٠٢٨,٦١٣	٣٤,٧٨٥,٠٦٩	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٢٧
تمويل السلع الاستهلاكية	١٩,٢٥٠,٦٤٦	١٣,٢٨٧,١٥٣	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٢,٦٣٠,٧١١
أغراض أخرى	١٧,٥٨٠,٦٠٤	٣٠,٩٢٨,٣٤١	٩,٤٩٠,٧٦٨	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢

ودائع العملاء

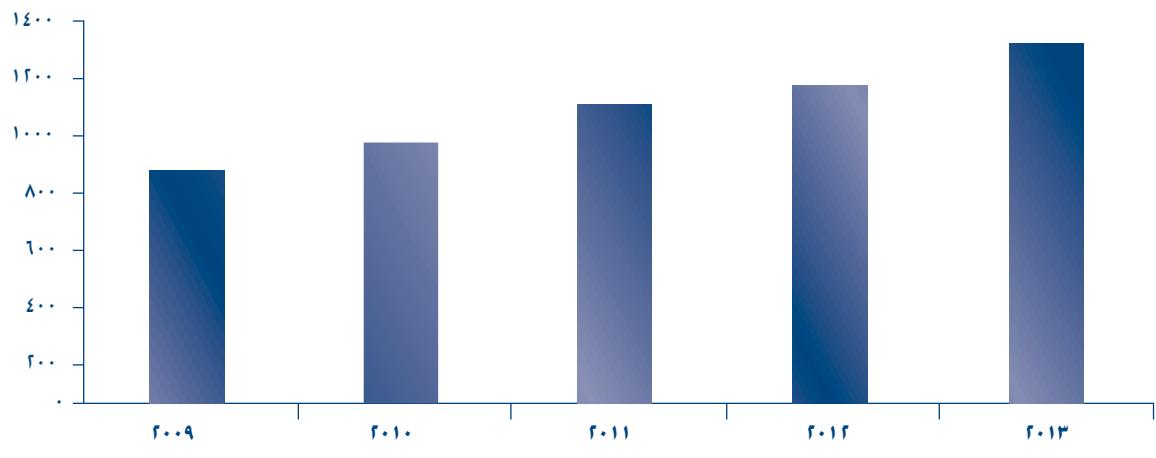
تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١,٣٢٠) مليون دينار وبزيادة ١١٪ عن العام الماضي، مما يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٢١ مما يلي:

المجموع	التأمينات النقدية	ودائع البنوك	ودائع العملاء	باليدينار الأردني
١,٣٥٨,٤٣٦,٩٠٥	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	١٤,٠٣٤,٩١٨	١,٣١٩,٥٥٠,٤٤٢	

مليون دينار

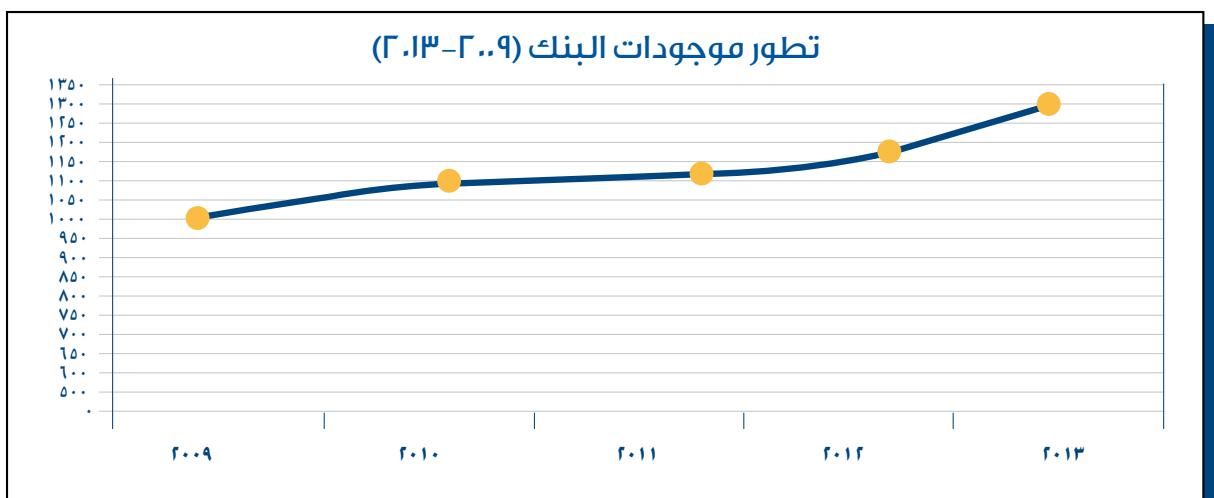
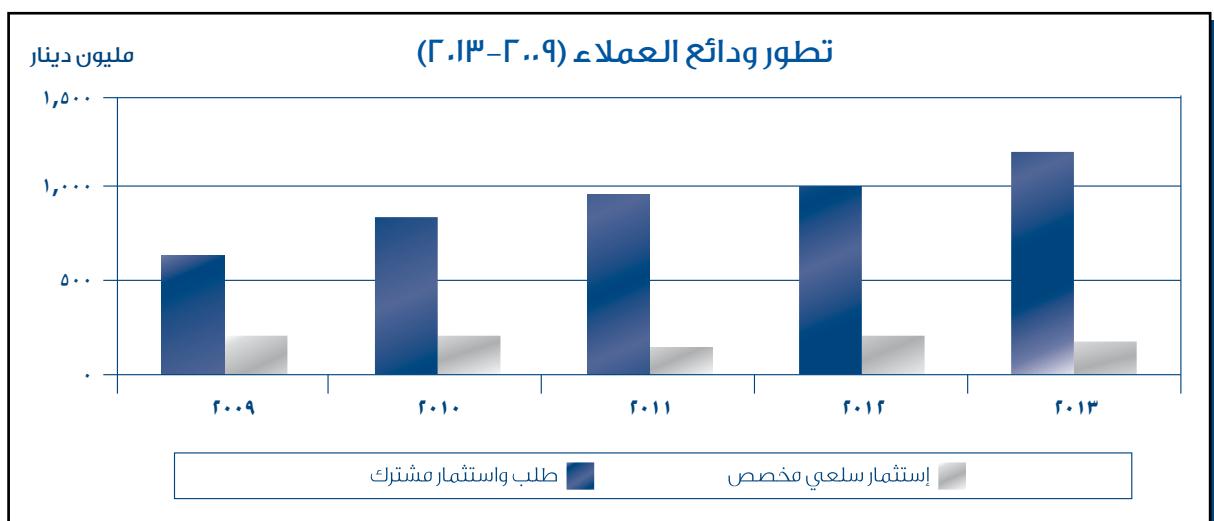
مجموع ودائع العملاء (٢٠١٣-٢٠٠٩)



ويبيّن الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب والاستثمار المشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٣ - ٢٠٠٩:

(بالمليونين الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	٩٩٦,٩٤٠,٩٦٤	٩٥٦,١١٦,٢٢٨	٧٩٧,٨٩٢,٧٤٢	٦٧٦,٢٩٢,٠٩٤	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	ودائع العملاء استثمار مخصص
١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	٩٦١,٥٣٥,٠٦٠	٨٥٥,٢٩٣,٦٦٠	المجموع

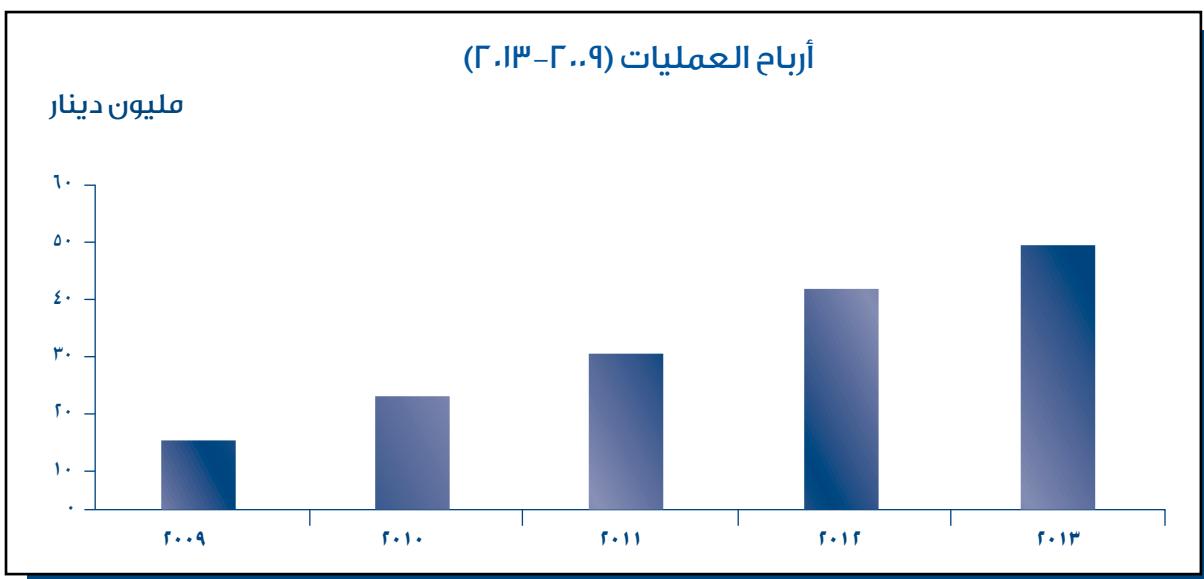


إيضاحات إضافية

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 إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية استناداً لأحكام المادة (١٢/ف) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢.

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 ما مجموعه (٥٨,٨٧٥,٣٢٨) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٥,٨٨٧,٥٣٣) دينار
- حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (١٤,٤٩٢,٦٣٣) دينار
- حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك (بصفته مضارب ورب مال) : (٣٨,٤٩٥,١٦٢) دينار

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

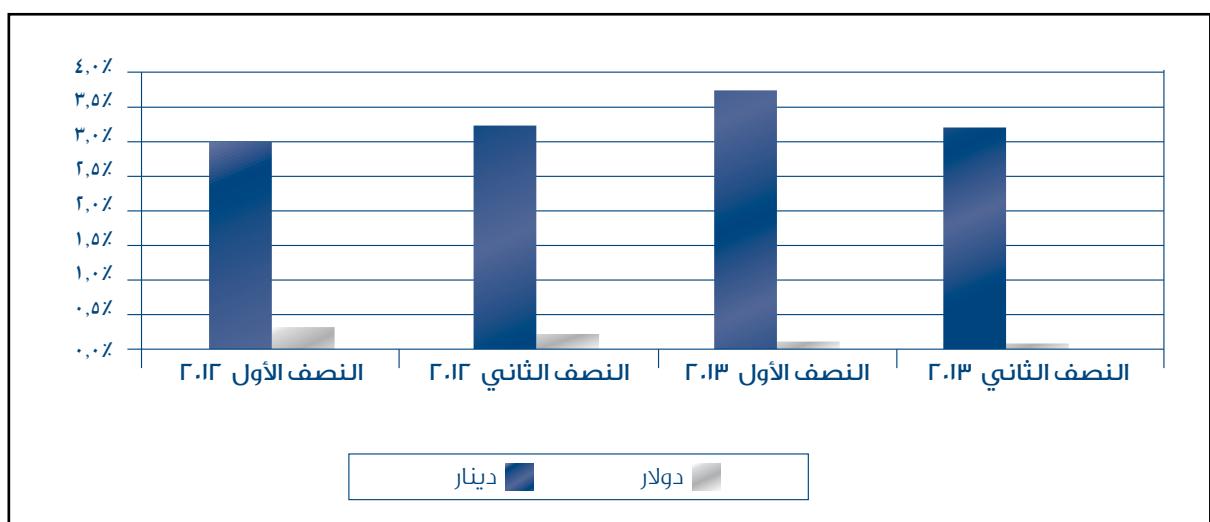
- حسابات لأجل بنسبة ٩٠%
- حسابات التوفير بنسبة ٥٠%

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٣ بالدينار الاردني عن النصف الأول (٦٦٧٪) والنصف الثاني (١٥٩٪)، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (١٢٩٪) وعن النصف الثاني (١٢٢٪).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٣، ٢٠١٢) :

(نسبة مئوية)

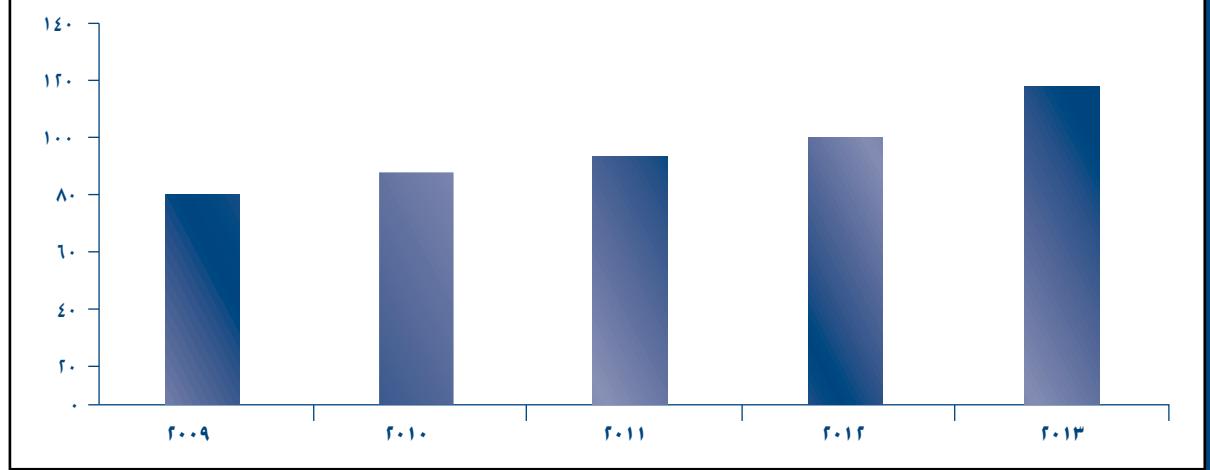
٢٠١٣				٢٠١٢			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
٠,١٣٩	٢,٦٦٧	٠,١٢٣	٢,١٥٩	٠,٢١٤	٢,٩٦٧	٠,١٩٩	٢,٢٦٧



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 مجدٍ للاستثمار، وقد بلغت حقوق المساهمين (١١٧) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٦) مليون دينار وبنسبة (١٦٪) 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 ٨,٧٪ مقارنة بـ ٨,٦٪ في عام ٢٠١٢.

حقوق المساهمين (٢٠١٣-٢٠٠٩)



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٥,٤٨٨) دينار خلال السنة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٢، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١١٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسى العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٢ ما مجموعه (١,٦٤٩) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٢ ما مجموعه (٥٨٤,٢٠٥) 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 لتعطيلية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل المنووح 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 ٢٠١٢ ما يعادل ١٧,٩٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكافية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

الخطة الإستراتيجية

يسعى البنك دائماً إلى تقديم كل ما هو جديد ومبتكر في عالم الصناعة المصرفية، خاصة في تقديم المنتجات المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وخدمة العملاء، وتطوير البنية التحتية لـ تكنولوجيا المعلومات بالشكل الذي يعزز صورة البنك كأحد البنوك المرموقة في المملكة.

ويتابع البنك بشكل حثيث نوعية الخدمة المقدمة للعملاء، والتركيز على التغذية الراجعة المقدمة منهم، حيث يدرك احتياجاتهم وتطوراتهم للتعامل مع البنك ويسعى في أن يكون تميزاً في خدمتهم ويتجاوز تطلعاتهم.

استمر البنك في تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية وضمن الأطر الزمني المحدد لها، حيث قام بتطبيق نظام إدارة خدمات العملاء في الفروع، كما استمر بتوسيع شبكة فروعه وصراحته الآلية وتحديث طرق التواصل مع الجمهور حيث تم إطلاق الهوية الجديدة لـ مركز الاتصال الهاتفي "مركز العربي الإسلامي للخدمة الهاتفية".

ويهدف البنك خلال عام ٢٠١٤ إلى إنجاز مشاريع تهدف إلى التميز في خدمة العملاء كتطبيق مشروع النظام الوسيط Middle Ware وترقية نظام الخدمة المصرفية الهاتفية IVR، وإطلاق خدمة العملاء المميزين VIP، إضافة إلى تطبيق مشروع أنظمة الدفع الآلية المرتبطة بنظام المدفوعات الوطني، وتطبيق متطلبات الأمان والحماية الإلكترونية PCI.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لـ سائر مكاتب مدققي ومراجعى الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٢٩٠,٧٥٥) دينار.

وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٣
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٤١,٩١٢
أتعاب قضائية	٢,٤٢٢
أتعاب استشارات شرعية	٧٢,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٧٤,٤١١
المجموع	٢٩٠,٧٥٥

بيان بالمتزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٣ :

(دينار أردني)

الاسم	بدل رواتب ومكافآت	عضوية لجان	تنقلات داخل المملكة عن عام ٢٠١٣	بدل أتعاب عضوية مجلس الإدارة
الشريف فارس شرف	-	١٢,٠٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد محمد موسى داود «محمد عيسى»	-	٢,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم	-	٢,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد داود محمد الغول	-	٢,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد طارق الحموري	-	-	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠

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

الاسم	عضوية لجان	٢٠١٣
السيد إياد غصوب العسلي	٢,٦٠٠	٢٣٩,٨٢٤
السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة	-	١٠٥,١١٨
السيد أمجد عوني حجازي	-	١٥٥,٤٤٢
السيد يوسف علي محمود البدرى	-	١٠٥,٥٢٤
السيد هيثم توفيق مرار	-	١٢٤,٣٩٨
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	-	٩٣,١٦٨
الدكتور نايف موسى حسن ابودهيم	-	٩٠,٥٨١
السيد طارق موسى شحادة اسماعيل عواد	-	٨٦,٧٤٣
السيد عباس جمال محمد مرعي	-	٩٩,١١٦
السيد عاكف حسين حمام	-	٨٨,٣٢٨

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقد تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٢٢٤,٥٨١) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٢٢,٥٢٤
حملة طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك	٦٦,٦٨٠
تبرعات خلال شهر رمضان المبارك - جمعيات مختلفة	٢٢,٠٠٠
تکية أم علي	٢٠,٠٠٠
منح دراسية	٦,٣٠٠
رعاية البنك لمسابقات حفظ القرآن	٧,١٥٠
أخرى	٨,٩٢٧
المجموع	٢٢٤,٥٨١

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 وأقاربه تحت نطاق عمل البنك المعتمد. ولا توجد أي عقود مميزة أو استثنائية تستدعي الإفصاح ببناء على ما نصت عليه المادة «٤» من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

إقرار من مجلس الإدارة

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

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة



إياد غصوب العسلاني

المدير العام



عباس جمال مرعي

المدير المالي



بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

**تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
عن الفترة المنتهية في ٣١/٢٠١٣. ج**



البيانات المالية

الصفحة	الرقم
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣٤
قائمة المركز المالي	٣٧
قائمة الدخل	٣٨
قائمة الدخل الشامل	٣٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٤.
قائمة التدفقات النقدية	٤١
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٤٢
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٤٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٤٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
جبل عمان ، الدوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
ص.ب ٣١٨
عمان ١١١١٦ ، الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٦) ٥٥٠٢٢١١٠
www.deloitte.com

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٣٠٢٣٣ / م / ع

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتفاقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، الملازمة للنظام الأساسي للبنك والمتتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للبنك . وتشتمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا ، ان القوانين المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءه المالي ، وتدفقاته النقدية لسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، الملائمة لنظام الأساس للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للبنك

تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات حسابية منظمة بصورة أصولية ، وهي متنسقة مع القوانين المالية المرفقة ومع القوانين المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوانين المالية .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريمة بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦٦١)

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



قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

الموارد		إيضاح	31 كانون الأول (معدلة 2012)	2013
دinar	دinar			
٦٣,٧٨٣,٤٤٧	٨٨,١٣٠,٠٧٤	٤		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٨,١٠٠,٩٤٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٦		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,٣١٣,٢٦٧	-	٧		ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٨		موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٢,٣٦٨,٢٦٨	٤,٠٣٢,٨٢٣	٩		الاستثمارات التمويلية
٥,٦٢٧,٩٢٢	٥,٤٨٨,٥٠٨	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٢٨٠	١١		موجودات مالية بالتكلفة المطافحة - بالصافي
٢٢,٩٣٢,٢١٦	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	١٢		استثمارات في العقارات
٢,٨٩٨,١١٢	٢,٢٥٢,٤٤٢	بيان (أ)		قرصان حسنة - بالصافي
١٨,٨٦٧,٦٠٠	١٩,٩١٨,١٧٤	١٣		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٣٤,٧٠١	٨٦٧,٦٧٧	١٤		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٧٩,٨٥٤	٢,١٥٢,٦٤١	(ج/٢٠)		موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٣٧,٨٧٣	٥,٠٣٤,٥٤١	١٥		موجودات أخرى
١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨			مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	١٦		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩١,٦٦٧,٣٦٨	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	١٧		حسابات العملاء الجارية
١٨,٢٨٠,٣٩٩	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	١٨		تأمينات نقدية
١,٧٤٩,٤١٨	٢,١٥٦,٩٩٦	١٩		مخصصات أخرى
٤,٣٢٣,٣٩٠	٦,٠٠٦,٥١٠	(أ/٢٠)		مخصص ضريبة الدخل
١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	(ج/٢٠)		مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٦٨٨,٥٥٦	١٤,٦٣٥,٢١٩	٢١		مطلوبات أخرى
٤٥٧,٣٦٧,٦٧٦	٥٢٤,٠٦٣,٤٥٨			مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة				
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	٦٩٣,٨٠٣,٢١٤	٢٢		حسابات الاستثمار المطلقة
-	-	٢٦		احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	-	(ج/٢٠)		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	٦٩٣,٨٠٣,٢١٤			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
				صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨,٤٧٤,٩٣٨	١١,٩٤١,٢٢٢	٢٢		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٩,٨٤١	١,٤٧٧,٢٦٦	٢٢		مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٠,١٧٤,٧٧٩	١٣,٤١٨,٤٩٩			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق المساهمين				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٥٧,٧٠٣	١٢,٥٠٨,٨٥١	٢٥		احتياطي قانوني
٥,٥٣٧,٢١٢	٥,٥٣٧,٢١٢	٢٥		احتياطي اختياري
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٢٥		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٢٥,٠١٢	٤٣٠,٢٧١	٢٦		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(١٦,٩٥٢,٦٧٧)	(٢,٣٩٩,٧٧٧)	٢٧		(الخسائر المتراكمة)
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧			مجموع حقوق المساهمين
١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٢٣			استثمارات مقيدة - عملاء - بيان (ب)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الدخل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول		إيضاح	
(معدلة) ٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٥,٢٢٢,٤١٨	٢٤,٥٩٨,٧٠٦	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
١٢٤,٠٨٥	٢٣٧,٨٩٧	٢٩	إيرادات الاستثمارات التمويلية
٨٣٧,٧١٠	-	٣٠	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطأفة
-	١٧٢,٠٤٥	٣١	إيرادات عقارات
١٨,١٥٢,٧٤٦	٢٢,٧٥٣,٠٢٩	٣٢	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	١٢,٦٥١	٣٧	أرباح العملات الأجنبية
٤٤,٣٤٧,٩٥٩	٥٨,٨٧٥,٢٢٨		إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة
(١٣,٦١٣,٠٨٥)	(١٤,٤٩٢,٦٢٣)	٣٢	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(٦,٦٥٢,١٩٤)	(٥,٨٨٧,٥٣٢)	٢٢	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٤,٠٨٢,٦٨٠	٢٨,٤٩٥,١٦٢	٢٤	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً ورب مال
٩,٢٤١,١٥٠	٢,٢٩٨,٥١١	٢٥	إيرادات البنك الذاتية
١٢٧,٠٦٣	١٠٥,٠٢٦	٣٦	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
١,٥٤٨,٥٤٧	١,٦٤٩,٦٠٦	٢٧	أرباح العملات الأجنبية
٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٢٨	إيرادات خدمات مصرفية
٨١٦,١٧٢	٥٨٤,٢٠٥	٣٩	إيرادات أخرى
٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨		إجمالي الدخل
المصروفات			
١٠,٧٢٨,٤٠٥	١٢,٩٥٧,٦٩٤	٤٠	نفقات الموظفين
٢,٠٤٨,٤٦١	٢,١٧٨,١٢٠	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاء ات
٥,٩١٤,٦٢٠	٦,٣٧٧,٩٠٩	٤١	مصاريف أخرى
٢٧٥,٥٤١	٩٣,٧٦٨	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٣,٢٥٥	١٦٢,٣٩٠	١٢	استهلاك استثمارات في عقارات
٥,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٣,٢٦٧	٧ و ٦	مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة
٢٦٤,٢٨٨	٥٣٦,٣٦٠	١٩	مخصصات أخرى
٢٤,٥١٤,٥٧٠	٢٧,٠٣٩,٥١٨		إجمالي المصروفات
١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠		الربح للسنة قبل الضريبة
(٤,٩٤٧,٨٠٢)	(٦,٧٦٢,٠٣٥)	(٢٠/ب)	ضريبة الدخل
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥		الربح للسنة
-/١١,٥٥	-/١٥,٧٥	٤٢	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرراً معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .



قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

٣١ كانون الأول		
(معدلة) ٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٢,٢٢٩)	٥٤,٥٨٣	بنود الدخل الشامل الآخر :
٩٩,١٦١	١٩٥,٣٥٩	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
١١,٦٤٤,٠٣١	١٥,٩٩٩,٣٨٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د) العائد إلى مساهمي البنك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى الرقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)

المجموع	(الخسائر) *	المترامكة بالصافي	احتياطي العادلة -	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	الاحتياطات		رأس المال المكتتب به (المدفوع)	إيضاح	
					احتياطي اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣									
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٢٢٥,٠١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١١,٢٥٧,٧٠٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
٥٤,٥٨٢	٥٤,٥٨٢	-	-	-	-	-	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٩٥,٣٥٩	-	١٩٥,٣٥٩	-	-	-	-	-	٢٦	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١٥,٩٩٩,٣٨٧	١٥,٨٠٤,٠٢٨	١٩٥,٣٥٩	-	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٢,٢٥١,١٤٨)	-	-	-	٢,٢٥١,١٤٨	-			المحول إلى الاحتياطيات
١١٦,٩٥٨,٧٥٧	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	٤٣٠,٣٧١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١٣,٥٠٨,٨٥١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (معدلة) ٢٠١٢									
٩٠,١٢٤,٨٢١	(٢٦,٠٣٢,٦٩٥)	١٢٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٢,٢٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في بداية السنة
(٨١٩,٤٨٢)	(٨١٩,٤٨٢)	-	-	-	-	-			تعديل سنوات سابقة
٨٩,٣١٥,٣٢٩	(٢٦,٠٣٢,١٧٧)	١٢٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٢,٢٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد المعدل في بداية السنة
١١,٥٤٧,١٩٩	١١,٥٤٧,١٩٩	-	-	-	-	-			الربح للسنة - قائمة (ب)
(٢,٢٢٩)	(٢,٢٢٩)	-	-	-	-	-			(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٩,١٦١	-	٩٩,١٦١	-	-	-	-	-	٢٦	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١١,٦٤٤,٠٢١	١١,٥٤٤,٨٧٠	٩٩,١٦١	-	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(١,٦٤٤,٣٥٠)	-	-	-	١,٦٤٤,٣٥٠	-			المحول إلى الاحتياطيات
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٢٢٥,٠١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١١,٢٥٧,٧٠٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			الرصيد في نهاية السنة

* تشمل الخسائر المترامكة مبلغ ٨٧٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية .

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل



قائمة التدفقات النقدية

قائمة (ه)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول (المعدلة) ٢٠١٢		٢٠١٣		إيضاح
	دينار		دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :				
١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠			الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات لبيان غير نقدية :				
٢,٠٤٨,٤٦١	٢,١٧٨,١٢٠	١٤ و ١٢		استهلاكات واطفاءات
٨٢,٢٥٥	١٨٢,٦٨٥			استهلاك استثمارات عقارات
٢٣,٤٢٦,٩٢٧	٢٧,١٩٤,٨٩٢			استهلاك موجودات إجارة متهنية بالتمليك
٥,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٢,٢٦٧	٧ و ٦		مخصص تدني ذمم بيع مؤجلة
٦,٦٥٢,١٩٤	٥,٨٨٧,٥٢٣	٢٢		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
-	٥,٨٦٢			خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٤,٢٨٨	٥٣٦,٣٦٠	١٩		مخصصات أخرى
(١٦,٤٩٥)	٢٧,٣٠٢			تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٤,١٥٢,٦٢١	٦٢,٢٥٨,٥١٢			الربح قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢١,٥٠٢,٠٧٢	(١٢٤,٨٣١,١٨٦)			(الزيادة) النقص في ذمم البيوجلة والذمم الأخرى
٥٠٧,١٧٠	(٦٦٤,٥٥٥)			(الزيادة) النقص في الإستثمارات التمويلية
(٨٤,٣٥٢,٣٧٢)	(٨٢,٢٨١,٤٤٤)			(الزيادة) في موجودات إجارة متهنية بالتمليك
٩,٠٠٢,٥٢٢	(٢,٦١٢,٤٨٢)			(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٢,٣٧٩,٥٨٢)	٦٤٥,٦٧١			النقص (الزيادة) في قروض حسنة
٧٠,٠٥٨,٤٦٦	٧٠,٥٣١,٤٥٦			الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٦,٣٤٨,٩١٩)	٦,٥٦٦,١٤٦			الزيادة (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٧٢٦,٥٥٥)	١,٩٤٦,٦٦٤			الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٦٨,٤١٧,٤٢٤	(٧٨,٥٤٢,١٧٨)			صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
-	(١٢٨,٧٨٢)	١٩		المخصصات المدفوعة
(٦,٧٤٧,٠٨٤)	(٧,١٤٠,٥٣٧)	٢٢ و ٢٠		الضريبة المدفوعة
٦١,٦٧٠,٣٥٠	(٨٥,٨١١,٤٩٧)			صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :				
٩,٩٠٦,٠٨٩	٦٢٠,٣٧٥			النقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة - بالصافي
٢٢,٦٧١	٤٧٣,٠٨٢			النقص في الموجودات المالية من خلال حقوق الساهمين
(٦,٧٩٤,٦٩٢)	(١,٨٣١,٥٦)			(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٢,٨٧٦	١٢,٣٨٨			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢,٨٩٦)	-	١٤		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤١١,٥٥٦)	٦٥٧,١٣١			بيع (شراء) استثمار في عقارات
٢,٧٠٢,٤٩١	(٦٨,٥٠)			صافي (الاستخدامات النقدية) في التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :				
(٢٩,٢٢٣,٧٤٠)	٨٨,٥٢٩,٧١٨			الزيادة (النقص) في حقوق حسابات الاستثمار المطلقة
(٢٩,٢٢٣,٧٤٠)	٨٨,٥٢٩,٧١٨			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) في عمليات التمويل
١٦,٤٩٥	(٢٧,٣٠٢)			تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥,١٥٠,٥٩٦	٢,٦٦٢,٣٦٩			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٦,٦٢٢,٥٦٥	٨١,٧٧٨,١٦١			النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١,٧٧٨,١٦١	٨٤,٤٠٠,٥٣٠	٤٣		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيان (أ)

		للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول	
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٦٦,٩٢٤	٣,٧٥٥,٦٤٢		رصيد بداية السنة
			مصادر أموال الصندوق من :
١,٩٨٢,٨٧٨	٩,٤٤٩,٦٥٩		حقوق الساهمين
١,٩٨٢,٨٧٨	٩,٤٤٩,٦٥٩		مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
			استخدامات أموال الصندوق على :
١,٢٨٨,٤٩٦	٢,٤٥٢,٢٧٧		سلف شخصية
-	١,٢٢٣,٦٧٩		فيزا مقططة
٤,١٨٣,١٠٠	٥,٠٥٢,٠١١		قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك
٥,٤٧١,٥٩٦	٨,٨٣٨,٩٦٧		مجموع الاستخدام خلال السنة
٢,٧٥٥,٦٤٢	٢,١٤٤,٩٥٠		الرصيد الإجمالي
٢٤٠,٨٩٢	٢١٨,٣٠٩		الحسابات الجارية والمكشوفة
(٩٨,٤٢١)	(١١٠,٨١٧)		يطرح : مخصص تدني
٣,٨٩٨,١١٣	٣,٢٥٢,٤٤٢		الرصيد في نهاية السنة - صافي

بيان التفاصيل في الاستثمارات الجديدة

(ب) ٢

المجموع		غير مخصص لمحض الائتمان		مخصص لمحض الائتمان		غير مخصص للمدخرات		المدخرات internationale		الإيجار المنتهي بالタイミング		المدخرات المتنتهية للمساكن		المدخرات المتنتهية بالتمويل (غير تمويلي)		المدخرات المتنتهية للفترة الأولى											
٣٦١,٤٠٠	-	٣٧٨,٨٧٨	٤٣٣,١٤٣	٤٣٣,١٤٣	٣٧٠,١٣٤	٣٩٦,٤٢٦	٧٠٨,٨٣٦	٢٤٣,٦٥٦	٦٧٦,٥٦٦	٢٤٣,٦٥٦	٣٧٨,٨٧٨	٣٧٨,٨٧٨	٣٦١,٤٠٠	٣٧٠,١٣٤	٣٩٦,٤٢٦	٧٠٨,٨٣٦	٢٤٣,٦٥٦	٦٧٦,٥٦٦	٢٤٣,٦٥٦	٣٧٨,٨٧٨	٣٦١,٤٠٠	٣٧٠,١٣٤	٤٣٣,١٤٣	٣٧٠,١٣٤	٤٣٣,١٤٣	٣٧٠,١٣٤	
أيرادات للتوزيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص لمحض الائتمان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص لاستهلاك إيجار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أيرادات متقبضة مقدماً	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات في نهاية السنة	١٨٩,٨٣٢	٨٣٢	٥٣٢	٤٣٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	٣٦٢	
أجر البارك بحسب فترته مصارباً	٩٣,٥٠٣	٨٧,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢	٧٨,٥٠٢		
يضاف : أرباح استثمارية	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠	١٣,٧٠٠			
الإيداعات في بداية السنة	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧	٤٣٤,٧٤٦,٠٢٠٧				
الاستثمارات في المدخرات	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	٨٧٢,٣٠٣	٥٣٨	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢	٣٧٢		
يضاف : الأرباح المتنتهية	١٠٠,٧٤٦,٠٩٧٠	٧٢,٧٧٦	٦٠,١٦٧٦	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤	٣٦,٠١٦٤			
بيان التفاصيل في الاستثمارات الجديدة	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١	٢٤٣,٦٣١		
بيان التفاصيل في الاستثمارات الجديدة	٥٧٠,٨٧٨	٥٧٠,٨٧٨	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠	٥٩٠,١٣٠		
بيان التفاصيل في الاستثمارات الجديدة	٧٠٨,٨٣٦	٣٧٨,٨٧٨	٤٣٣,١٤٣	٣٧٠,١٣٤	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	٣٦١,٤٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية

١- معلومات عامة

- 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 وعدها ٣٧ فرعاً، ويُخضع 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 ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل لجنة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤ 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 وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتافق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- بناءً على قرار مجلس الإدارة والمنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٢ اتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الاستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٢ ، مع الإبقاء على الإستثمارات المملوكة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتفطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى المُؤولة من حسابات الإستثمارات المطلقة.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يقوم البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والعائد المتحقق من هذه المبالغ يتم إدراجها ضمن أرباح الوعاء الاستثماري ويتم توزيعه حسب النسبة المحددة للتوزيع الربع.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الاول ٢٠١٢ ، باستثناء أثر تطبيق ما يلي:
- تخفيض حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ١٥٪ إلى ١٠٪ اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٢، وذلك إستناداً لقرار البنك

المركزي الأردني رقم ١/١٠/٨٦٤ . حيث أن أثر أي تعديل للنسبة يسري مفعوله من بداية السنة التي اتخذ فيها القرار والسنوات التالية .

- تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) : الاستثمار في العقارات

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) الصادر من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يشمل الإعتراف والقياس والعرض للاستثمار في العقارات، والذي يتضمن الإعتراف بمدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافة إليها التكفة المباشرة ، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغيره الإستخدام (نموذج التكفة أو القيمة العادلة) أو بغيره البيع ويسري مفعول هذا المعيار إبتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ .

إن تطبيق المعيار أعلاه كان له تأثير على قياس الإستثمارات في العقارات للبنك بغيره الإستخدام حيث تم تطبيق نموذج التكفة على كافة الإستثمارات في العقارات وتم تعديل الحسابات المتعلقة بالإستثمارات في العقارات بغيره الإستخدام المعترف بها سابقاً بموجب طريقة القيمة العادلة وإن أثر تطبيق المعيار يظهر في الإيضاح (٥٥) حول القوائم المالية المرفقة .

أُوجِدَ معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس وعرض الإستثمار في العقارات ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ :

أ- **الاستثمار في العقارات بغيره الإستخدام :**
 يتم تطبيق نموذج التكفة أو القيمة العادلة كما يلي :

- **نموذج التكفة :**

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

- **نموذج القيمة العادلة :**

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

ب- الاستثمار في العقارات بغيره البيع :

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

يمكن تحويل العقارات من محفظة الاستثمار العقاري إلى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغير في غرض استخدام هذا العقار . ويتم التحويل بالتكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكفة في قياس عقارات محفظة ، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة ، فيتم تحويل العقار بقيمه العادلة كما في تاريخ التحويل .
 في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة إلى محفظة الاستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة ، يتم التحويل بقيمة تكفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدبي (إن وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الاستخدام .

معلومات القطاعات

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

- القطاع الجفري يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئه 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

النسبة	
٪٤٥	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٪٤٥	حصة أصحاب حقوق المساهمين
٪١٠	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يتبرع البنك من حصة أصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٪٥ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الأرباح.
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ويتم تحويل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٪١٢٢ و ٪١٣٩ و ٪٢٣٩ للعام ٢٠١٢ (مقابل ٪٢١٢ و ٪٢٣٩ للعام ٢٠١٢).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفَة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك المحالفة 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 .

ذمم البيوع المُؤجلة

عقود المُرابحة

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

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرابحة للأمر بالشراء ، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي .
- يتم إثبات ذمم المرباحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .



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

الاستصناع

هو: عقد بيع بين المستصنعين (المشتري) والصانع (البائع)، بحيث يقوم الثاني بناء على طلب من الأول بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على أن تكون مادة الصناع وأو 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 بعقد الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصاريف الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمصنعين (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 المصنعين (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 المتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإنفاق أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحصلت فيها.

موجودات متاحة للبيع الآجل

هي الموجودات التي يقوم البنك باقتتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (التقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المراحلة للأمر بالشراء.

- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصاريفات مباشرة متعلقة بالإقتناء).
- يتم تقدير الموجودات المتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقديم إن وجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق موزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيع المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المتعاقد عليها).

الاستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

هي : شركة في الربح بين المال والعمل ، وتعتقد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام باستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتصال، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتعتقد 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 المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدَّم بـالمبلغ المدفوع ، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقدير العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة .
- يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة ، أمّا في الحالات التي تستمر عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدث فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخضع بها رأس مال المُضارب .
- في حالة وقوع خسائر بسبب تغدي المُضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب.

التمويل بالمشاركة

هي : تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل إنشاء مشروع جديد أو المساعدة في مشروع قائم ، بحيث يصبح كل واحد منها ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متغيرة ومستحقة لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك .

- يتم تسجيل حصة البنك في المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بـقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقدير العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يُعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل .
- يتم قياس رأس المال في المشاركة المُتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة المبيعة بالقيمة العادلة التي يتقدّم 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 تتحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخضع بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة .
- يتم تكويّن مُخصص تدريجيًّا لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبيّن عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفّر دليل موضوعي على أن حدث ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وعندما يمكن تقدير هذا التدريجيًّا يُسجل في قائمة الدخل .
- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة التقديرية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص تدريجيًّا لتمويلات .
- 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 المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبها من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويساهم المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها 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 والمعدّ لها مُخصص تدريجيًّا فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزويدها من مخصص التدريجي وتحويل أي فائض في مخصص التدريجي الإجمالي إلى قائمة الدخل ويساهم المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات .

موجودات مالية بالتكلفة المطافأة

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

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



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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والمملوكة من أموال البنك الذاتية وذلك بفرض الاحتياط بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافة إليها مصاريف الاقتاء ، وبعد 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.
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- يتم تسجيل الأرباح المتأنية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتي

- هي عبارة عن ذمم بيوع (مراكبات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بفرض بيعها في المستقبل القريب .
- يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع وبعد 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 حواله دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل .

الإجارة المُنتهية بالتمليك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بملك المستأجر للموجودات المؤجرة .

- تُقاس الموجودات المُقتناة بفرض الإجارة عند اقتناها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال . و تُستهلك 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 فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .
- تُوزع إيرادات الإجارة بتوزيعها على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة .

الاستثمارات في العقارات

هي اقتناه عقارات بهدف الحصول على ايراد دوروي أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما . ويتم الإعتراف بمدئياً بالاستثمار في العقارات بالتكلفة مضافة إليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما اذا كانت بفرض الاستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بفرض البيع، علمًا بأنه لدى إعتماد البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الاستثمارات في العقارات.

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

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

المفهومات

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

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 المعدله بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.
- يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تنطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتنطيتها أو إطفارها، الأمر الذي يستخلص منه، أنه ليس للمستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المقطرة بالنسبة المقررة المُتحمدة في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مخصصة لتعطيل الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المشترك.
- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.
- أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى 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 التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تهدف طرق التقديم 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 يتذرع قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	
%٢	مباني
%١٥ - %٢/٥	معدات وأجهزة وأثاث
%١٥	وسائط نقل
%٢٥	أجهزة الحاسوب الآلي
%١٠	تحسينات وديكورات



- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- عندما يقل المبلغ المُمكِن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكِن استردادها وتسجل خسارة التدفق 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. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدفق في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدفق في قيمتها في قائمة الدخل .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.
- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية . كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.
- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الأطفاء المتراكם ، ويتم اطفارها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية ما بين ١٠-٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين اللذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرک في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المرتبطة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقا لنظام موظفي البنك ووفقا 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترادفة المقبولة ضربياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيل لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسبة الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المُؤجلة 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 وفقا للنسبة 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 فدراة لصالح العملاء

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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



تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل 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 والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

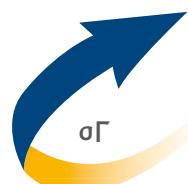
النقد وما في حكمه

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

٣- التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الاصحاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجهادات تؤثر في الابادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل . وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجهادات 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 الماقمة 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 التدعي في التسهيلات المملوكة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم إعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقييم الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدعي (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تحميم السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدعي في قيمتها ويتم أخذ هذا التدعي (إن وجد) في قائمة الدخل السنة.
- تم تخفيض حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إجمالي أرباح الإستثمارات المشتركة من ١٥٪ إلى ١٠٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ استناداً إلى قرار البنك المركزي الأردني رقم (٨٦٤/١٠).
- تقوم الإدارة بتحمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأى تدعي في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك وسيتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (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 تخص الأصل أو الالتزام.



٤- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
١٦,٧٨٦,٨١٢	١٨,٩١٥,٨٦٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي
٨٧٩,٨٥٤	٤,٥١٢,٥٩٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,١١٦,٧٨١	٦٤,٧٠١,٦١٧	مُطلبات الاحتياطي النقدي
٦٣,٧٨٣,٤٤٧	٨٨,١٣٠,٠٧٤	المجموع

عدا الاحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٧,٢٨٤,٨٩١	٤,٨٩١,٢٤٥	٢٩,١٦٧,٦٤٩	٥,٤١٤,١٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٧,٢٨٤,٨٩١	٤,٨٩١,٢٤٥	٢٩,١٦٧,٦٤٩	٥,٤١٤,١٢٩	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

٦- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	داتية	مشتركة	
كانون الأول ٢٠١٣	كانون الأول ٢٠١٣	كانون الأول ٢٠١٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (الجزء)			
٨٥,٦٦٧,٠٦٩	٩٦,٣٢٦,٢٥٧	-	-
٩٢٤,٩٨٥	٨٢٢,٠٩٩	-	-
١,٧١٧,٣٢٨	١,٦٦٨,٧٦٨	-	-
٥٨,٨٥٦,٢٤٣	٦٤,٦٠٢,٥٩٢	٤٩,٤٦٥	٧,٤٣٤
٤٨٤,٥٨٤,٨٥٢	٥٩٧,٧٤٠,٠٢٨	٢٧٥,٤٨٧,٦٢٩	١,٩٨٤,٦٨٤
١٢٦,٨١٦,٣٢٧	١٢٢,٧٤٥,٧٧١	١٧,٤٦٢,٩٢٥	٧,٥٩١,٧٤٥
-	١٤٢,٨٠٤	-	١٤٢,٨٠٤
٢٠,٨٨١,٦٣٨	٣٠,٤١٠,٩٢٤	٤٧٨,٥٧٣	٩٣,٤٢٢
٢٨٥,٩١٧	٢٢٤,١٠٨	-	-
٧٨٩,٧٣٤,٣٦٩	٩٢٥,٦٨٤,٤٦١	٢٩٣,٤٧٨,٥٩٢	٩,٨٢٠,٠٨٩
٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩٤٨,٢٥٦	٢٤٢,٤٢٨	٤٩,٨٠٢
١٠,٤٠٢,٣٣٨	١٣,٧٣٤,٠٥٠	٢,٠٦٨,١٤٢	٥,٤٧٥,٧٤٦
٧٥٩,٢١٣	١,١٢٨,١٨٥	٧,٦٤٤	١٨٤,٠٦٩
٧٤٨,١٠٠,٩٤٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٢٩١,١٦٠,٣٧٨	٤,١١٠,٤٧٢
المجموع			
بنزل: الإيرادات المؤجلة			
مخصص التدني			
الإيرادات العلقة			
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى			

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

مخصص التدني	الإيرادات المؤجلة	ذمم البيع الآجل	
دينار	دينار	دينار	
١,٩٧٤	١٤١,٥٥٥	١,٢١٠,٩٠٢	رصيد بداية السنة
٤,٠٣٠	٢,٠٢٥	٨٦٢,٤١١	الإضافات
-	٦٩,١٢٠	١,٠٢٧,١٠٦	الاستبعادات
٦,٠٠٤	٧٤,٤٦٠	١,٠٤٦,٢٠٧	رصيد نهاية السنة



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

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٦٦,٥٦٣	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٢٣٠	١٧,٩٩٤	١٤,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٢٠,٠٠٠	-	٢,٤٢٠,٠٠٠	-	-	ما تم اقتطاعه من الأرباح
-	(١,٩٢٨)	٦,٤٢٣	(١٧,٩٩٤)	١٣,٤٩٩	تسويات خلال العام
٥,٥٨٦,٥٦٣	٩٧,١١٣	٥,٤٦١,٦٥٣	-	٢٧,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة
٥,٥٧٥,٣٣٥	٩٧,١١٣	٥,٤٥٠,٦٩٤	-	٢٧,٥٢٨	مُخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
١١,٢٢٨	-	١٠,٩٥٩	-	٢٦٩	مُخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٥,٥٨٦,٥٦٣	٩٧,١١٣	٥,٤٦١,٦٥٣	-	٢٧,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	٣١ كانون الاول ٢٠١٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في بداية السنة
-	٩٩,٠٤١	(٥٥,٦٢٧)	١٦,٣٢٢	(٥٩,٧٣٦)	تسويات خلال العام
٢,١٦٦,٥٦٣	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٢٣٠	١٧,٩٩٤	١٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٤٠,٠٤٢	٨٩,٤٢٥	١,٩١٨,٦٠٦	١٧,٩٩٤	١٤,٠٠٧	مُخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
١٢٦,٥٢١	٩,٦٠٦	١١٦,٦٢٤	-	٢٩١	مُخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٥٦٣	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٢٣٠	١٧,٩٩٤	١٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- تم الإفصاح عن إجمالي 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 ١,٧٣٨,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤٨٧,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).



الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

دَأْتَي						
المجموع		التمويلات العقارية		شركات كبرى		
٢٠١٣ كانون الأول		٢٠١٢ كانون الأول		٢٠١٢ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,١١٢	٧,٦٤٤	٦,٩٢٢	٦,٩٢٥	١٠,١٩٠	٧١٩	الرصيد في بداية السنة
٧٢٢	١٨٤,٠٦٩	٣	-	٧١٩	١٨٤,٠٦٩	يضاف : الإيرادات المعلقة خلال السنة
(١٠,١٩٠)	(٧,٦٤٤)	-	(٦,٩٢٥)	(١٠,١٩٠)	(٧١٩)	ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٧,٦٤٤	١٨٤,٠٦٩	٦,٩٢٥	-	٧١٩	١٨٤,٠٦٩	الرصيد في نهاية السنة

مشتركة					
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	٢٠١٣ كانون الأول
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥١,٥٦٩	٤٠٤,٢٢٢	٨٥,٩٣٩	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٦٢١	الرصيد في بداية السنة
٢٨٣,٢٢٤	١١٧,٦٥٠	١٨٦,٨٠١	٣٩,٧٧١	٣٩,٠٤٧	يضاف : الإيرادات المعلقة خلال السنة
(١٩٠,٦٧٧)	(١٢٠,٠٤٦)	(٣١,٦٧٤)	(١٥,٦١٤)	(٢٢,٣٤٢)	ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٢ كانون الأول					
٧٠٠,٨٠٣	٤٣٢,٢٨٣	٤١,١٤٩	١٦٧,٢٩٧	٦٠,٠٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢٨٧,٦٤٠	١٠٥,٣١٨	٥٥,٦٤٦	٩٩,٩١٧	٢٦,٧٥٩	يضاف : الإيرادات المعلقة خلال السنة
(٢٢٦,٨٧٤)	(١٣٣,٣٧٩)	(١٠,٨٥٦)	(٧٦,٤٢٧)	(١٦,٢١٢)	ينزل : الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات
٧٥١,٥٦٩	٤٠٤,٢٢٢	٨٥,٩٣٩	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

٧- ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

تم قيد مخصص للرصيد المتبقى من ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل (ذاتي) وبالنحو ١,٢١٢,٢٦٧ دينار في قائمة الدخل ضمن بند مخصص تدريسي ذمم البيوع المؤجلة لسنة انتهاء في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢.



V - مجموعات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		مشترك		الإيجار	
		المتحفظة	المتحفظة	الاستهلاك المتراكم	الاستهلاك المتراكم
دائنون الأول ٣١	٢٠١٣	دinars	دinars	دinars	دinars
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٣٥٨,٤٩٧,٦٨٦	٣٩٥,٩١٣,٦٣٠	٥٠,٢٧٥,٠٠٠	٣٠٠,٤٧٣,٥٦٠	٣٠٠,٤٧٣,٥٦٠
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ألات	١٢,٧٧٨,٠١٢	٥٠,٨٨٠,٥٠٠	-	٥,٩٠٧,٥٦٢	٥,٩٠٧,٥٦٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سبارات	٥٧٦,٢٢٣	٣٧٠,٣٦٩	٣٧٠,٣٦٩	٣٧٦,٠٢٤٣	٣٧٦,٠٢٤٣
المجموع	٣٧١,٨٦١,٩٩١	٣٠٢,٣٣٤,٤٩٩	(١٩,٦٣٧,٤٤٩)	٥,٣٧٥,٠٠٠	٤,٤٤٨٨,٩٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٢٤٥,٧١١,٨٦٠	٦٠٦,٨٦٠	١,٣٣٨,٠٠٠	٣٩٦,٤٦٧,٠٥٧	٣٩٦,٤٦٧,٠٥٧
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ألات	١٠,٦٦٤,٠٧١	١٠,١١١,١٦٢	١,١٠٥,٠٠٠	٣٨,٢١٨,٥٣٨	٣٨,٢١٨,٥٣٨
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سبارات	٦٩٦,٣٦٩	٦٩٦,٣٦٩	-	٥٧٢,٦٦٤	٥٧٢,٦٦٤
المجموع	٣٠٦,٤٨٧,٥٩٧	٥٥٥,٥٩٦,٣٧٨	(٥٥٥,٥٩٦,٣٧٨)	٢,٤٨٨,٠٠٠	٢,٤٨٨,٠٠٠
٣٢ كانون الأول ٢٠١٢					
بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ١,٨١١,٥٧٧٢ دينار (أقساط الإجارة المستحقة من ضمن دعم البيع والذمم الأخرى (إيجار)).					
بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٦٨٣,٦٧٠,٦ دينار أي ما نسبته ١/١٨٦ من رسيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار أي ما نسبته ٣١٪.					
بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك ٢,٣٣٥,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٢٪ من رسيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار أي ما نسبته ٣١٪.					
بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك ٦٢٧٨,٧٧٠ دينار بعد طرح الإيجار المعلقة الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار كـما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.					

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار كـما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢، ١,٨١١,٥٧٧٢ دينار (أقساط الإجارة المستحقة من ضمن دعم البيع والذمم الأخرى (إيجار)).
- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٦٨٣,٦٧٠,٦ دينار أي ما نسبته ١/١٨٦ من رسيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار أي ما نسبته ٣١٪.
- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك ٢,٣٣٥,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٢٪ من رسيد الإجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار أي ما نسبته ٣١٪.
- بلغت الإجارة المنتهية بالتمليك ٦٢٧٨,٧٧٠ دينار بعد طرح الإيجار المعلقة الأول ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ دينار كـما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	٢٠١٣	٢٠١٢	كانون الأول
التمويلات العقارية	١١,٣٠٦	١٤,٥٠٦	dinar
الشركات الكبرى	٤,٠٢١,٥١٧	٣,٣٥٣,٧٦٢	مُضاربة
صافي التمويلات	٤,٠٣٢,٨٢٣	٣,٣٦٨,٢٦٨	

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ٢٥,٥٧٠ دينار أي ما نسبته (%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (١٤,٣٧٩,٢٤٨) دينار أي ما نسبته (٤/١%) من الرصيد المنوح في نهاية السنة السابقة.
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ٢٤,٤٤٢ دينار أي ما نسبته (٢%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة (١٢,٦٢٠ دينار أي ما نسبته (٣٥/١%) من الرصيد المنوح في نهاية السنة السابقة.

ا- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي	٢٠١٣	٢٠١٢	كانون الأول
دinar	دinar	دinar	
			موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية
٤٣٩,٦٥٠	-		أسهم شركات
٥,١٨٨,٢٧٢	٥,٤٦٤,٥٠٨		محافظ استثمارية مدارة من الغير*
-	٢٤,٠٠٠		موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية
٥,٦٢٧,٩٢٢	٥,٤٨٨,٥٠٨		أسهم شركات
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.

- تم قيد أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية نتيجة بيع استثمارات في أسهم شركات.



١١- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

داتيّة		سكوك إسلامية
كانون الأول ٢١	٢٠١٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	

- تستحق الصكوك أعلاه بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤ و٢١ آب ٢٠١٦ .

١٢- إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ- الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام

مشترك		استثمارات في العقارات
كانون الأول ٢١	٢٠١٣	
٢٠١٢	٢٠١٣	مخصص التدني
دينار	دينار	
-	٢١,٩٢١,٩٤٧	استثمارات في عقارات
-	(٢٤٤,٩٦٥)	الاستهلاك المتراكم
-	(٧٣٢,٩٨٧)	المجموع
-	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	مخصص تدني عقارات

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

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

رصيد نهاية السنة	استبعادات خلال السنة	إضافات خلال السنة	رصيد بداية السنة	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٩٢١,٩٤٧	١,٩٢٨,٣١١	٨٤٤,٧٨٧	٢٢,٠١٥,٤٧١	استثمارات في عقارات
(٢٤٤,٩٦٥)	(٢١,٩٧٥)	(١٨٢,٦٨٥)	(٨٢,٢٥٥)	الاستهلاك المتراكم
٢١,٦٧٦,٩٨٢	١,٩١٦,٣٣٦	٦٦١,١٠٢	٢٢,٩٣٢,٢١٦	المجموع
(٧٣٢,٩٨٧)	-	(٧٣٢,٩٨٧)	-	مخصص تدني عقارات
٢٠,٩٤٢,٩٩٥	١,٩١٦,٣٣٦	(٧٢,٨٨٥)	٢٢,٩٣٢,٢١٦	الصافي

- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٥٧١,٧٠٢,٥٧١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ .

بـ- مقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها :

المجموع		ذاتيـة		مشترـك		استثمارات في العقارات	
كانـون الأول ٢٠١٣		كانـون الأول ٢٠١٣		كانـون الأول ٢٠١٣			
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣		
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار		
١٥,٠٥٤,٤٣٩	-	١٣,٤٩٦,١٠٧	-	١,٥٥٨,٣٣٢	-		
١٥,٠٥٤,٤٣٩	-	١٣,٤٩٦,١٠٧	-	١,٥٥٨,٣٣٢	-		

٤- مقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري :

ذاتـيـة			ذاتـيـة			استثمارات في العقارات	
كانـون الأول ٢٠١٢			كانـون الأول ٢٠١٣				
صـافـيـةـ الـقيـمةـ (ـمـعـدـلـةـ)	الـاسـتـهـلاـكـ الـمـتـراـكـمـ	الـتـكـلـفـةـ	صـافـيـةـ الـقيـمةـ	الـاسـتـهـلاـكـ الـمـتـراـكـمـ	الـتـكـلـفـةـ		
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار		
٧,٨٧٧,٧٧٧	٨٣,٢٥٥	٧,٩٦١,٠٣٢	-	-	-		
٧,٨٧٧,٧٧٧	٨٣,٢٥٥	٧,٩٦١,٠٣٢	-	-	-		

- تم تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢٦) اعتباراً من كانون الثاني ٢٠١٢ وبأثر رجعي، واستناداً لما ورد في المعيار تم قياس الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام بموجب طريقة التكلفة وتعديل الاستثمار بغرض الحصول على إيراد دوري وبغرض توقع الزيادة في قيمتها لتصبح استثمارات في العقارات بغرض الاستخدام وفقاً لنموذج التكلفة بدلاً من القيمة العادلة اياضه .(٥٥).

- بموجب معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢١) ويجب موافقة مجلس ادارة البنك ومكافحة لجنة الرقابة الشرعية تم تحويل محفظة الاستثمار العقارية المملوكة من أموال البنك الذاتية لتصبح ممولة من أموال اصحاب ودائع الاستثمار المشترك وذلك بسبب تعديل مبدأ البنك في الاستثمار الى مبدأ خلط الأموال بدلاً من مبدأ فصل الأموال .

- بموجب معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢١) ويجب موافقة مجلس ادارة البنك ومكافحة لجنة الرقابة الشرعية تم تحويل عقار من عقارات البنك المصنفة ضمن الموجودات الثابتة والذي كان يستخدم لاغراض البنك الى محفظة الاستثمار العقارية المملوكة من أموال اصحاب ودائع الاستثمار المشترك بالقيمة الدفترية وبالبالغة ٨٩٩,١٨٠ دينار (علمأً بأن القيمة العادلة للعقار بلغت ٢٨٠,٥٥٧ دينار بتاريخ التحويل).

- بموجب موافقة مجلس ادارة البنك تم تحويل عقار مكون من أرض ومبني تبلغ تكلفته ٢٧٩,٢٧٩,١ دينار وقيمتها الدفترية ٢٠٤,٣٢٩ دينار من محفظة الاستثمار في العقارات والتي كانت ممولة من أموال البنك الذاتية (اصحاب حقوق الملكية) الى موجودات البنك الثابتة كونه تم استخدامه بالكامل لأغراض البنك.



١٣- ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تحسینات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائل نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

التكلفة :

٢٩,٠٤٣,٩٦٧	٩,٢١٥,٥٩٩	٤,٠٩٨,١١٠	١٦٢,٣٠٨	٤,٦٧٧,٠٥٣	٤,٢٦١,٧٨٩	٦,٦٢٨,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٩١,٣٠٢	٢٩٣,٧٩٥	٣٦٤,٥٧٦	٩٤,٠٠٠	٥٠٩,٦٢٧	٨٠٤,٩٠٤	٥٢٤,٤٠٠	إضافات
٣٩١,٦٦٢	٤,١٩٠	٤٢,٣٣٦	-	٧٥,١٣٦	٢٧٠,٠٠٠	-	استبعادات
٣١,٢٤٣,٦٠٧	٩,٥٥٠,٢٠٤	٤,٤٢٠,٣٥٠	٢٥٧,٣٠٨	٥,١١١,٥٤٤	٤,٧٩٦,٦٩٣	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المُتراكم :

١٠,١٨٦,١٦٩	٣,٨٤٩,٣٠٢	٢,٨٣٨,٢٥٨	٨٨,٩٦٠	٢,٤٥٨,٦١٢	٩٥١,٠٣٧	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٩١١,١٠٦	٧٥٥,١١٢	٥٧٨,١٠٥	٣٦,٥٧٨	٤٤٠,٣٧٩	١٠٠,٩٢٢	-	استهلاك السنة
١٩٢,٥١٢	١,٢٠١	٤١,١٩٠	-	٦١,٠٢٠	٨٩,١٠١	-	استبعادات
١١,٩٠٤,٧٦٣	٤,٦٠٢,٢١٣	٢,٣٧٥,١٧٣	١٢٥,٥٢٨	٢,٨٣٧,٩٧١	٩٦٢,٨٦٨	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٩,٣٢٨,٨٤٤	٤,٩٠١,٩٩١	١,٠٤٥,١٧٧	١٢١,٧٧٠	٢,٢٧٣,٥٧٣	٢,٨٣٢,٨٢٥	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥٧٩,٣٣٠	١٠٥,٦٦٤	٣٠٦,٧٢٢	-	١٦٦,٩٤٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٩,٩١٨,١٧٤	٥,٠٠٧,٦٥٥	١,٣٥١,٨٩٩	١٣١,٧٧٠	٢,٤٤٠,٥١٧	٣,٨٣٣,٨٢٥	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

٢٠١٢

التكلفة :

٢١,٨١٦,٢٢٥	٦,٩١٦,٤٨٤	٢,٨٢٢,٦٢٣	٢٠٧,٥٧١	٤,٣٩٩,٢٥١	٤,٣٦٤,٧٨٩	٢,١٠٤,٦٠٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٥٧,٢١٦	٢,٢٩٩,١١٥	٧٤٩,٥٦٠	-	٤٨٥,٠٤٠	-	٤,٥٢٢,٥٠١	إضافات
٨٢٩,٥٨٤	-	٤٧٥,٠٨٣	٤٤,٢٦٢	٢٠٧,٢٢٨	١٠٢,٠٠٠	-	استبعادات
٢٩,٠٤٣,٩٦٧	٩,٢١٥,٥٩٩	٤,٠٩٨,١١٠	١٦٣,٣٠٨	٤,٦٧٧,٠٥٣	٤,٢٦١,٧٨٩	٦,٦٢٨,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المُتراكم :

٩,٢٢٢,١٩٨	٢,١٩٠,٥٤٠	٢,٧٢٧,٢٧٤	٩٠,٤١٥	٢,٢٦١,٧٤١	٩٥٢,٢٢٨	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٧٣٩,٦٧٧	٦٠٨,٧٦٢	٥٠٣,٤٠٧	٢٦,٨٦١	٣٩٩,٨٣٩	١٠٠,٨٠٨	-	استهلاك السنة
٧٧٦,٧٠٦	-	٤٤٢,٤٢٣	٢٨,٣١٦	٢٠٢,٩٦٨	١٠٢,٩٩٩	-	استبعادات
١٠,١٨٦,١٦٩	٣,٨٤٩,٣٠٢	٢,٨٣٨,٢٥٨	٨٨,٩٦٠	٢,٤٥٨,٦١٢	٩٥١,٠٣٧	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٨,٥٥٧,٧٩٨	٥,٣٦٦,٢٩٧	١,٢٥٩,٨٥٢	٧٤,٣٤٨	٢,٢١٨,٤٤١	٣,٣١٠,٧٥٢	٦,٦٢٨,١٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٨٠٢	-	-	-	٩,٨٠٢	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٨,٨٦٧,٦٠٠	٥,٣٦٦,٢٩٧	١,٢٥٩,٨٥٢	٧٤,٣٤٨	٢,٢٢٨,٢٤٣	٣,٣١٠,٧٥٢	٦,٦٢٨,١٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	١٠	٢٥	١٥	١٥ - ٢,٥	٢	-	نسبة الاستهلاك السنوي %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلاكة بالكامل ١٣٧,٢٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٢) و٣,١٧٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٣).

- بموجب معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢١) تم تحويل عقار من مبني البنك بالقيمة الدفترية وبالبالغ ١٨٠,٨٩٩ إلى محفظة استثمارات في العقارات المشتركة (إيضاح ١٢).

- بموجب قرار مجلس ادارة البنك تم تحويل عقار مكون من أرض ومبني تبلغ تكلفته ١,٣٥١,٢٧٩ دينار وقيمتها الدفترية ١,٣٢٩,٣٠٤ دينار من محفظة الاستثمار في العقارات الذاتية والمملوقة من أموال حقوق الملكية الى موجودات البنك الثابتة كونه تم استخدامه بالكامل لأغراض البنك (إيضاح ١٢).



٤- موجودات غير ملموسة - بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٣٧٠,٥٨٩	١,١٣٤,٧٠١	رصيد بداية السنة
٧٢,٨٩٦	-	إضافات
(٢٠٨,٧٨٤)	(٢٦٧,٠٢٤)	الإطفاء للسنة
١,١٣٤,٧٠١	٨٦٧,٦٧٧	رصيد نهاية السنة
٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	نسبة الإطفاء السنوي %

٥- موجودات أخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٧٨,٨٥٣	٩٥٥,٣٢١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٩٤,٣٦٥	٢,٢١٢,٦٠٢	أيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	١٢٣,٣٥١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
٢٦٤,٦٥٥	٦٢٢,٢٦٧	آخرى
١,٤٣٧,٨٧٣	٥,٠٣٤,٥٤١	المجموع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٢٣,٣٥١	إضافات *
-	-	استبعادات
-	١٢٣,٣٥١	رصيد نهاية السنة

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقار مستملک تسدیداً لدیون متغيرة خلال العام ٢٠١٢ يحظر على البنك التصرف به لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك وذلك بموجب القانون .



١٦-حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خارج المملكة		حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	Dinar	المجموع
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	المجموع

١٧-حسابات العملاء الجارية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول ٢٠١٢					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	المجموع
٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٢٨٢,٦٦٨,٦٠٠	حسابات جارية
٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٣٨٢,٦٦٨,٦٠٠	المجموع

٢١ كانون الأول ٢٠١٢					حسابات جارية
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar	المجموع
٣٩١,٦٦٧,٣٦٨	٤,٠١٩,٩٣٦	٧٧,٦٧٧,٣٥٧	٢٨,٧٠١,٦١٧	٢٨١,٢٦٨,٤٥٨	حسابات جارية
٣٩١,٦٦٧,٣٦٨	٤,٠١٩,٩٣٦	٧٧,٦٧٧,٣٥٧	٢٨,٧٠١,٦١٧	٢٨١,٢٦٨,٤٥٨	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٥٢,٨٢٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠١٩,٩٣٦ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٪).

- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيمة السحب) ٢,٤٧٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٧٧٨,٦٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٧٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٠٨,١٢,٨١١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢,٠٩٥٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).

١٨-تأمينات نقدية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول		تأمينات مُ مقابل ذمم بيع وتمويلات
٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	Dinar	تأمينات أخرى
١٢,٦١٧,١٧١	١٦,٥٧٧,٦٤٦	تأمينات مُ مقابل تسهيلات غير مُباشرة
٤,٧٥٢,٤٨١	٧,٢٤٤,٦٦٩	المجموع
٩١٠,٧٤٧	١,٠٢٤,٢٢٠	المجموع
١٨,٢٨٠,٣٩٩	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	المجموع

١٩- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد بداية السنة		٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	دينار		
٢,٠٨٦,٩٩٦	١٢٤,١٤٥	٤٧٥,٨٦٠	١,٧٣٥,٢٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
٧٠,٠٠٠	٤,٦٣٧	٦٠,٥٠٠	١٤,١٣٧	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
٢,١٥٦,٩٩٦	١٢٨,٧٨٢	٥٣٦,٣٦٠	١,٧٤٩,٤١٨	المجموع	
٢٠١٢					
١,٧٣٥,٢٨١	-	٢٥٠,١٥١	١,٤٨٥,١٣٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
١٤,١٣٧	-	١٤,١٣٧	-	مخصص قضايا مقامة ضد البنك	
١,٧٤٩,٤١٨	-	٢٦٤,٢٨٨	١,٤٨٥,١٣٠	المجموع	

٢٠- مخصص ضريبة الدخل

أ- مُخصص ضريبة الدخل:

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الاول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٦٦٥,٣٢٠	٤,٣٢٣,٣٩٠	رصيد بداية السنة
(٥,٣٤٦,٤٥٩)	(٥,٠٩٣,٩٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٥,٠٦٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
٥,٠١٩,٥٨٨	٦,٧٧٧,٠٥٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الربع للسنة
٤,٣٢٣,٣٩٠	٦,٠٠٦,٥١٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥,٠١٩,٥٨٨	٦,٧٧٧,٠٥٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الربع للسنة
(٧٩,٢٨٦)	(١٦٠,٩٠٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٧,٥٠٠	١٤٥,٨٨٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٩٤٧,٨٠٢	٦,٧٦٢,٠٣٥	

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٢ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.
- برأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.



٦- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي-مشترك:

الحسابات المشمولة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	الضريبة المؤجلة (معدلة)	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحروقة	رصيد بداية السنة
١- موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة									
ايرادات معلقة	١٨٢,٠٠١	٢٢٩,٧٦٥	٧٩٩,٢١٨	٢٨٣,٢٢٤	١٩٠,٦٧٧	٦٠٦,٦٧١			
	١٨٢,٠٠١	٢٢٩,٧٦٥	٧٩٩,٢١٨	٢٨٣,٢٢٤	١٩٠,٦٧٧	٦٠٦,٦٧١			
٢- موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية									
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥٢٠,٥٨٤	٦٢٦,٠٩٩	٢,٠٨٦,٩٩٦	٤٧٥,٨٦٠	١٢٤,١٤٥	١,٧٣٥,٢٨١			
مخصص تدني تمويلات ذاتية	٤٤٧,٤٤٢	٤٤٧,٤٤٢	١,٤٩١,٤٧٣	-	-	١,٤٩١,٤٧٣			
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	٤,٤٢١	٢١,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٦٠,٥٠٠	٤,٦٢٧	١٤,١٢٧			
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٩٢٥,٥٨٦	٨١٨,٣٢٥	٢,٧٧٧,٧٨٦	-	٢٥٧,٥٠٠	٣,٠٨٥,٢٨٦			
التدني في قيمة استثمارات في العقارات	-	-	-	-	-	-			
المجموع الكلي	١,٨٩٧,٨٥٣	١,٩١٢,٨٧٦	٦,٣٧٦,٢٥٠	٥٣٦,٣٦٠	٤٨٦,٢٨٢	٦,٣٢٦,١٧٧			
إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ١,٩١٢,٨٧٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والناتجة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني دم البيوع المؤجلة ومخصص قضايا وتدني في الموجودات المالية محاسبة على أساس معدل ضريبة ٣٠٪ وبرأي الادارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحقيقها في المستقبل.	٢,٠٧٩,٨٥٤	٢,١٥٢,٦٤١	٧,١٧٥,٤٧٣	٩١٩,٥٨٤	٦٧٦,٩٥٩	٦,٩٣٢,٨٤٨			
٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية									
١- مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	٦١٤,٨١٦	٢٨١,٩٣٥	٢,٨٥٠	٣٢٥,٧٢١			
	١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	٦١٤,٨١٦	٢٨١,٩٣٥	٢,٨٥٠	٣٢٥,٧٢١			

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

رصيد بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	موجودات	رصيد نهاية السنة
	-	-	-	-	-	١٨٢,٠٠١			
المضاف خلال السنة	-	٢٢٥,٦١٠	-	-	-	١١٤,٩٦٧			
المطفاء خلال السنة	-	(١٤٢,٦٠٩)	-	-	-	(٥٧,٢٠٢)			
رصيد نهاية السنة	-	١٨٢,٠٠١	-	-	-	٢٣٩,٧٦٥			

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

رصيد بداية السنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	موجودات	رصيد نهاية السنة
	٥٨,٢١٩	١,٨٢٦,٠٦٧	١٠٠,٧١٩	١,٨٩٧,٨٥٢					
المضاف خلال السنة	٤٢,٥٠٠	٧٩,٢٨٦	٨٤,٥٨١	١٦٠,٩٠٨					
المطفاء خلال السنة	-	(٧,٥٠٠)	(٨٥٥)	(١٤٥,٨٨٥)					
رصيد نهاية السنة	١٠٠,٧١٩	١,٨٩٧,٨٥٣	١٨٤,٤٤٥	١,٩١٢,٨٧٦					

د- فلخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣ (معدلة)	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٢٢,٥١١,٤٨٠	١٦,٤٩٥,٠٠١	الربح المحاسبي
٦,٤٢٣,٨٩٣	٦,٩١٦,٤٨٢	إضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١٩٠,٦٧٧)	(٢٣٦,٨٧٤)	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٧٤,٤٢٢)	٢٦٠,٣٠٧	تعديلات أخرى
٢٨,٦٧٠,٢٧٤	٢٢,٤٣٤,٩١٦	الربح الضريبي
٧٢٠	٪٣٠	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
٨,٦٠١,٠٨٢	٧,٠٣٠,٤٧٥	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى :
٦,٧٧٧,٠٥٨	٥,٠١٩,٥٨٨	المخصص المعلن - بنك
١,٨٢٤,٠٢٤	٢,٠١٠,٨٨٧	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨,٦٠١,٠٨٢	٧,٠٣٠,٤٧٥	

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥,٩٥١,٢٥٣	٥,٦٤٧,٦٧٤	أوراق مباعة
٢,١٦٧,٠٤٥	٢,٧٩٣,٩٥٥	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
٧٢٦,٩٠٥	٦٩٠,٩٩٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٧٧,٤٠٦	٢,٢٢٧,٤٢٠	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك
٢٥٤,٥٥٥	٢٩٧,١٥١	عمولات مقبوضة مقدماً
٦٨٦,٣٩٢	٩٥٣,٠٢١	أمانات مؤقتة وأخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٦٨٨,٥٥٦	١٤,٦٣٥,٢١٩	

٢٢- حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٢٠,٨١٣,٠٥٧	١٦,٩٦٨	١,٣٦٠,٦٤٦	٦٥٩,١٩٩	١١٨,٧٧٦,٢٤٤		حسابات التوفير
٥٥٨,٨٤٧,٦٢٨	٢٢,٥٢١,٨٩٤	٢٣,٢٦٢,٩٣٩	٢٢,٤١٤,١٩٥	٤٦٩,٦٤٨,٦١٠		لأجل
٦٧٩,٦٦٠,٦٩٥	٢٢,٥٢٨,٨٦٢	٢٤,٦٢٣,٥٨٥	٢٢,٠٧٣,٣٩٤	٥٨٨,٤٢٤,٨٥٤		المجموع
١٤,١٤٢,٦١٩	٥٢٦,٣٥٧	٧٨٦,٩٢٦	٧٤٨,٧٧٧	١٢,٠٧٠,٥٥٩		حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٩٣,٨٠٣,٣١٤	٢٤,٠٧٥,٢١٩	٣٥,٤١٠,٥١١	٣٣,٨٢٢,١٧١	٦٠٠,٤٩٥,٤١٣		إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة



٢٠١٢ كانون الأول					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتعددة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٦٤٤,٧٦٥	١١,٩٩٠	٢,٢٧٢,٤٤٥	٩٠٥,١٢٥	٩٩,٤١٥,٢١٥	حسابات التوفير
٤٨٨,٦٤٣,٢٨٤	١٦,٢٨٤,٤٢٥	٤٨,٦٢٢,٢٩٩	٢٢,٠٥٨,١٩٥	٣٩٠,٥٧٨,٣٦٥	لأجل
٥٩١,٢٤٨,٠٤٩	١٦,٣٩٦,٤١٥	٥٠,٨٩٤,٧٣٤	٢٢,٩٦٣,٣٢٠	٤٨٩,٩٩٣,٥٨٠	المجموع
١٤,٠٢٥,٥٤٧	٦١٦,٨٦٥	١,١٧٠,٥٤٢	٩٩٢,٧١٨	١١,٢٤٥,٤٢١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	١٧,٠١٣,٢٨٠	٥٢,٠٦٥,٢٧٧	٣٤,٩٥٦,٠٣٨	٥٠١,٢٣٩,٠٠١	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 الحسابات لأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٢ ما نسبته ٢,٦٦٧٪ و ٢,١٥٩٪ على التوالي (٢/٩٦٧٪ و ٢/٢٦٧٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٢ ما نسبته ١٢٩٪ و ١٢٢٪ و ١٠٪ على التوالي (٠/٢١٤٪ و ٠/١٩٩٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيمة السحب) ٦٩٠,٢٩٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (٤٦١,٦٢١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢).
- بلغت حسابات الاستثمار المطلقة للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٤,٠٧٥,٢١٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢,٥٪ من إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة (٢٠١٢,٢٨٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢/٨٪).

٣- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٢٠١٢ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٣٧١,٢٨٨	١٦,٨٠٩,١٣٤	رصيد بداية السنة
٨١٩,٤٨٢	-	تعديل سنوات سابقة
١٢,١٩٠,٨٧٠	١٦,٨٠٩,١٣٤	الرصيد المعدل في بداية السنة
٦,٦٥٢,١٩٤	٥,٨٨٧,٥٢٢	يضاف : المُحول من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة الدخل
(٢,٠٣٤,٩٢٢)	(١,٧٦٦,٢٦٠)	تنزيل : ضريبة الدخل
٩٩٢	٣,١١٧	فرق تقييم عملات أجنبية
١٦,٨٠٩,١٣٤	٢٠,٩٣٣,٥٢٤	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

كانون الأول ٣١		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢,٠١٠,٨٨٧	١,٨٢٤,٠٢٤	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
٢٠٦,٠٣٦	-	ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(١٨٢,٠٠١)	(٥٧,٧٦٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٠٣٤,٩٢٢	١,٧٦٦,٢٦٠	

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

كانون الأول ٣١		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٣٣٤,١٩٦	٨,٢٥٨,٣٠٤	مقابل تدني ذمم القيمة المؤجلة (إيضاح ٦)
-	٧٣٢,٩٨٧	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
٨,٤٧٤,٩٣٨	١١,٩٤١,٢٣٣	الرصيد المتبقى

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

كانون الأول ٣١		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨٦٨,٤٧٤	١,٦٩٩,٨٤١	رصيد بداية السنة
(١,١٧٩,٥٢٠)	(٢,٠٤٦,٥٩٩)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٢,٠١٠,٨٨٧	١,٨٢٤,٠٢٤	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٦٩٩,٨٤١	١,٤٧٧,٢٦٦	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.
- بناءً على سياسة أسس استثمار الأموال المعتمدة لدى البنك قام البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، ويستحق أرباح للصندوق كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ مبلغ ١٤٣,٤٠٥ دينار تقييد لحساب الصندوق بتاريخ استحقاقها وهو ٢١ أيلول ٢٠١٤ .

٤-رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).



٥- الاحتياطيات

احتياطي قانوني

- تمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (%) ١٠ وفقاً لقانون البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .

احتياطي اختياري

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

احتياطي مخاطر مصرافية عامة

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

إنَ الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الاحتياطي
	٢٠١٢	٢٠١٣	
	دينار	دينار	
متطلبات القانون	١١,٢٥٧,٧٠٣	١٣,٥٠٨,٨٥١	احتياطي قانوني
تعليمات البنك المركزي	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرافية عامة

٦- احتياطي القيمة العادلة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٤٣٠,٣٧١	٤٣٠,٣٧١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	
-	-	-	-	استثمارات في عقارات	
٤٣٠,٣٧١	٤٣٠,٣٧١	-	-	رصيد نهاية السنة	
٤٣٠,٣٧١	٤٣٠,٣٧١	-	-		

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتي		مشترك		
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٥,٨٥١	٢٢٥,٠١٢	-	-	رصيد بداية السنة
١٢٥,٦٦١	٢٧٦,٢٢٥	-	-	أرباح غير متحققة
(٤٢,٥٠٠)	(٨٣,٧٢٦)	-	-	مطلوبات ضريبية - مؤجلة
٦,٠٠٠	٢,٨٥٠	-	-	خسائر متحققة منقولة للخسائر المتراكمة
٢٢٥,٠١٢	٤٣٠,٣٧١	-	-	رصيد نهاية السنة

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي بمبلغ ٤٣٠,٣٧١ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٣) ٢٢٥,٠١٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٢).

٢٧ - (الخسائر المتراكمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	الرصيد بداية السنة
(٨١٩,٤٨٢)	-	تعديل سنوات سابقة
(٢٦,٨٥٣,١٧٧)	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	الرصيد المعدل بداية السنة
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة
(١,٦٤٤,٢٥٠)	(٢,٢٥١,١٤٨)	(المُحول) إلى الاحتياطيات
(٢,٢٢٩)	٥٤,٥٨٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	الرصيد في نهاية السنة *

* يشمل رصيد الخسائر المتراكمة ١,٩١٢,٨٧٦ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٣) ١,٨٩٧,٨٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول (٢٠١٢).



٢٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الداتية		المشتراك			
كانون أول ٣١		كانون أول ٣١		كانون أول ٣١			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
الأفراد (التجزئة)							
٦,١٠٨,٠٥٤	٧,٦١٧,٢٧١	-	-	٦,١٠٨,٠٥٤	٧,٦١٧,٢٧١	المُرابحة للأمر بالشراء	
٦٥,٢٣٤	٥١,٢٦٢	-	-	٦٥,٢٣٤	٥١,٢٦٢	البيع الآجل	
٤,٢٢٥,٢٩٣	٤,٧٢٤,٨٥٣	-	-	٤,٢٢٥,٢٩٣	٤,٧٢٤,٨٥٣	التمويلات العقارية	
الشركات الكبرى							
١٠,٠٣٤,٦٥٧	١٣,٢٦٢,٦٥٠	٧,١٦٤,٣٢٧	٢,٨١٣,٦٣٦	٢,٨٧٠,٣٣٠	١٠,٤٤٩,٠١٩	المُرباحات الدولية	
٩,٣٤٣,٢٦٦	٩,٤٧٣,٤٠١	١,٥٧٤,٧٤٥	٢٤١,٢٨٣	٧,٧٦٨,٥٢١	٩,٢٢٢,١١٨	المُرابحة للأمر بالشراء	
٣٤,٠٣١,٠٠٠	٣٧,٦٥٣,٦٢٥	٨,٧٩٧,٥٨٢	٣,٠٥٤,٩١٩	٢٥,٢٣٣,٤١٨	٣٤,٥٩٨,٧٠٦	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	
المُرابحة للأمر بالشراء							
٤,١٤٧,٤٨٢	٢,٥٠٦,٢٢٥	٥٨,٥١٠	-	٤,٠٨٨,٩٧٢	٢,٥٠٦,٢٢٥	المُرابحة للأمر بالشراء	
٧,٠١٤	١٧,٨٥٨	-	-	٧,٠١٤	١٧,٨٥٨	البيع الآجل	
المجموع							

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة			
كانون أول ٣١			
٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار		
١,٦٠٠	٨٠٠	التمويلات العقارية	
١٢٢,٤٨٥	٢٢٧,٠٩٧	الشركات الكبرى:	
١٢٤,٠٨٥	٢٢٧,٨٩٧	مُضاربة	

٣- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطأفة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك			
كانون أول ٣١		كانون أول ٣١			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٨٥,٢٧٩	٧٠,٨٥٥	٨٣٧,٧١٠	-	صكوك إسلامية - تأجير	
٨٥,٢٧٩	٧٠,٨٥٥	٨٣٧,٧١٠	-		

٣- إيرادات عقارات

ذاتية						
٢٠١٢ كانون الأول (معدلة)			٢٠١٣ كانون الأول			
المجموع	أرباح متحققة	خسائر تدنى	المجموع	أرباح متحققة	خسائر تدنى	دinars
Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars	Dinars
-	-	-	-	-	-	A- مقتناة بغرض توقيع الزيادة في قيمتها
٢٤,٣٩٢	-	٢٤,٣٩٢	-	-	-	ب- مقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري
٢٤,٣٩٢	-	٢٤,٣٩٢	-	-	-	

ذاتي	
٢٠١٢ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
Dinars	Dinars
-	٣٨,٠٩٥
-	٣٨,٠٩٥

مشتركة	
٢٠١٢ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
Dinars	Dinars
-	٢٥,١٥٢
-	١٦٩,٨١٧
-	(١,٦٣٠)
-	(٢١,٢٩٥)
-	١٧٢,٠٤٥

تم تحويل محفظة الاستثمار في العقارات المملوكة من أموال البنك الذاتية إلى محفظة الاستثمار في العقارات المملوكة من أموال أصحاب الودائع وذلك اعتباراً من الأول من تشرين ثاني ٢٠١٢.



٣٢- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٧٥٧	٩٥,٥٣٤	٢٨,٨٠٧,٤٣٩	٤٧,٩٠٩,٩١٤	إجارة مُنتهية بالتمليك - عقارات
٢٢٤,١٤٠	٢٩,١٠٨	٢,٤٠٤,٧٥٧	٢,٧٦٧,٦٤٠	إجارة مُنتهية بالتمليك - آلات
-	-	٩١,٩٣٦	١٧٦,٥٩٩	إجارة مُنتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(٢٢,١٥١,٢٨٦)	(٢٧,١٠١,١٢٤)	استهلاك موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
٣٣٣,٨٩٧	١٣٤,٦٤٢	١٨,١٥٢,٧٤٦	٢٣,٧٥٣,٠٢٩	المجموع

٣٣- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	عملاء :
دينار	دينار	
٩٤٧,٦٤٥	١,١٤٩,٦٧٣	إيرادات حسابات استثمار توفير
١٢,٦٦٥,٤٤٠	١٢,٣٤٢,٩٦٠	إيرادات حسابات استثمار لأجل
١٣,٦١٣,٠٨٥	١٤,٤٩٢,٦٣٣	المجموع

٣٤- حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المطلقة بصفته مُضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٣,٤٩٩,٩٩٤	١٢,٧٤٤,٦٤٩	حصة البنك بصفته مُضارباً
١٠,٥٨٢,٦٨٦	٢٥,٧٥٠,٥١٣	حصة البنك بصفته رب مال
٢٤,٠٨٢,٦٨٠	٣٨,٤٩٥,١٦٢	المجموع

٣٥- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٧٩٧,٥٨٢	٣,٠٥٤,٩١٩	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٨٥,٢٧٩	٧٠,٨٥٥	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطافأة (إيضاح ٢٠)
٢٤,٣٩٢	٢٨,٠٩٥	إيرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٢١)
٣٣٣,٨٩٧	١٣٤,٦٤٢	إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك (إيضاح ٢٢)
٩,٢٤١,١٥٠	٣,٢٩٨,٥١١	المجموع

٦٣- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضاربا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
٧٠٩,٠٥٧	٥٧٩,٣٢٥	إيرادات الاستثمارات المقيدة
(٦١,٦٢٦)	(٥٦,٣٢٧)	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
٦٤٧,٤٢١	٥٢٢,٩٨٨	صافي إيرادات الاستثمار المقيدة (بيان ب)
(٥٢٠,٣٥٨)	(٤١٧,٩٦٢)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
١٢٧,٠٦٣	١٠٥,٠٢٦	المجموع

٦٤- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	دinar	دinar	
١,٥٣٧,٤٩٢	١,٦٦٦,١٠١	-	-	ناتجة عن التداول / التعامل
١١,٠٥٥	(١٦,٤٩٥)	-	١٣,٦٥١	ناتجة عن التقييم
١,٥٤٨,٥٤٧	١,٦٤٩,٦٠٦	-	١٣,٦٥١	المجموع

٦٥- إيرادات خدمات مصرفيية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
٣٦,٦٤٧	٤٢,٩٨٩	عمولات اوراق مباعة
٩٧٦,٥٥٩	٨٨٩,٦٢٠	عمولات اعتمادات مستندية وبوالص
٤٠٩,٠٦٥	٤٦٧,٥٦٥	عمولات كفالات
٢٦٦,٢٢٦	٣٠٢,١١٧	عمولات حوالات
٩٢٢,٨٩٧	٨٦٢,٥١٧	عمولات فيزا
٢,٥٨١,٥٦٥	٢,٨٥١,٦٧٠	أخرى
٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	المجموع

٦٦- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
٦٢٩,١٣٩	٥٨١,٦٩٠	إيراد بريد وهاتف وتلكس
١٨٧,٠٢٣	٢,٥١٥	إيرادات أخرى
٨١٦,١٧٢	٥٨٤,٢٠٥	المجموع



٤- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩,١٤٣,٥٦٥	١١,١٧١,٩٩٥	رواتب ومتانع وعلاوات الموظفين
٩٤٣,٧٤٩	١,١٢٧,٦٤١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٧٠,٣٢٠	٥٠٨,٨٩٨	نفقات طبية
١٥٤,١١٥	١٣١,٧٨٠	تدريب الموظفين
١٦,٦٥٦	١٧,٣٨٠	نفقات تأمين
١٠,٧٢٨,٤٠٥	١٢,٩٥٧,٦٩٤	المجموع

٤- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٨١,٦٧٩	٧٢٨,١٣٠	إيجارات
٣٨٩,٦٦٧	٣٥٥,١٥٢	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٨,٣٥٨	٤١٥,٦٣١	بريد وهاتف
٤٤٠,٩٨١	٥٠١,٦٥٩	صيانة وتطهيرات
٦٠١,٨٧٦	٣٥٦,٨٩٣	دعاية وإعلان
٥٥,٣٧١	٦٢,١٦٤	مصاريف تأمين
٨٥٢,٧٦٣	٩٩٤,٠٩٤	كهرباء و المياه
٢٥٢,٢٢٨	٢٢٤,٥٨١	تبرعات
٢١١,٣٤٥	٤٩٧,٨٤٨	اشتراكات ورسوم
٣٤٩,٩٤٨	٤٢٤,٦٥٠	تنقلات ومصاريف سفر
٢٢٣,٠٥٩	٢٩٠,٧٥٥	استشارات وأتعاب مهنية
١,٢٢١,٢٢٢	١,١٢٤,٤٩٩	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٩,١١٣	٢٦٦,٨٥٣	آخرى
٥,٩١٤,٦٢٠	٦,٣٧٧,٩٠٩	المجموع

٤- الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
- / ١١,٥٠	- / ١٥,٧٥	حصة السهم من الربح للسنة - أساسى

٤٣- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
٦٢,٧٨٣,٤٤٧	٨٨,١٣٠,٠٧٤	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٨,٥٥٧,٨٢٦)	(١٤,٠٣٤,٩١٨)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١,٧٧٨,١٦١	٨٤,٤٠٠,٥٣٠	

٤٤- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		الادارة التنفيذية	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي :						
٣١ كانون الاول													
٢٠١٢	٢٠١٣												
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar						
٣٤,٠٤٩,٦٤٤	٨,٨٦٦,٣٢٢	-	-	-	-	٨,٨٦٦,٣٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية						
٤٤٨,٣٤٩,٦٧١	٥٣٨,٦٠٢,١٢٩	-	-	-	-	٥٣٨,٦٠٢,١٢٩	مرابحات دولية (استثمارات سلعية)						
٣,٢٥٢,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	-	-	٤,٠٢١,٥١٧	-	-	تمويلات مضاربة						
٣٠٧,٨٢٦	٩٦,٨٧٨	-	-	-	-	٩٦,٨٧٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية						
٢٠٤,٤١٧	٤٢٦,٨٧٩	٢٢٨,٩٤٧	٢٢,٨٥٤	-	٦٥,٠٧٨	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية						
٥,١٨٨,٢٧٢	٥,٤٦٤,٥٠٨	-	-	٥,٤٦٤,٥٠٨	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة						
١,٤٩٣,٧٩٤	١,٩٩٤,٢٥٠	١,٢٨١,٣٠٥	٢٢٥,٤٢٧	-	٣٧٧,٥١٨	-	ذمم بيع وتمويلات وإجارة						
							بنود خارج قائمة المركز المالي						
١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩	-	-	-	-	١٢,٥٣٧,٣٦٩	كفالت						
							عناصر قائمة الدخل						
١٩٢,٠٣٥	٤٢٥,٠٣٦	٦٠,٢٨٥	٨,٨٢٥	٢٢٧,٠٩٧	١٨,٨٢٩	-	أرباح مقبوسة - ذمم						
٢,٣٢٢	٣,٤١٧	٣,٤١٧	-	-	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع						
٨١,٨٠٠	٨٥,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	مكافآت						
٨٥,٤٠٠	٩٨,٤٠٠	٣,٦٠٠	-	-	٩٤,٨٠٠	-	تنقلات						

وقد كان ادنى نسبة مراقبة تقاضاها البنك (%) وأعلى نسبة مراقبة (%) وأدنى نسبة توزيع للربح بالدينار ٦٦٧٪ / ٢٪ و أعلى نسبة للتوزيع .٪ ١٥٩

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



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

٢٠١٢	٢٠١٣
دinar	دinar
١,٠٧٥,١٧٢	١,٢٨٨,٢٤٢
١,٠٧٥,١٧٢	١,٢٨٨,٢٤٢

٤٥- 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 .

٤٦- إدارة المخاطر

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.

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

وتتبع إدارة المخاطر للقطاع الرقابي (Control Line) ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية وأصول البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما و تقوم 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 تنطيطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل II . وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لتقييمها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولى البنك الاهتمام بالنصر البشري من خلال تربية مهارات الموظفين والحاقدم 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.

وتتشاءم 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 اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتقادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات.
- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك.
- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح الائتمان 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 راس المال وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية راس 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 دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل إدارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته.

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

مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

ـ 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 متৎفضة تضمن تقليل تعرض البنك لعوامل مخاطر وإيقاعها ضمن الحدود الدنيا ، كما يتبع البنك تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بقياس مخاطر السوق.

ـ مخاطر التشغيل

تعمل إدارة البنك وفق إطار لإدارة المخاطر التشغيلية ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات واجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد المخاطر وتقييمها ووضع أولويات المعالجة ومن ثم تخفيضها أو السيطرة عليها من خلال آليات المعالجة المتاحة وضع 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 إدارة البنك وبالتعاون مع باقي خطوط الأعمال والمناطق الوظيفية في البنك بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والضوابط Risk – Control Self Assessment 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 إدارة البنك 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.

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

كما تعرف 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

تُعني وحدة أمن 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 يقتصر 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 تعرضه لحادث لحدوث ما من خلال تشغيل عملياته في موقع بديل تم بناؤه لهذه الغاية.

ومن أهم المشاريع التي يقوم بها وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل اجراء اختبارات دورية جزئية وشاملة لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) لضمان جاهزيته ومتابعة العمليات الحرجية 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 استمرار عمليات البنك في حالات التعرض لأي من الحالات الطارئة الطبيعية وغيرها من الحوادث التي قد تطرأ.

من ناحية أخرى ، ينطوي بوحدة أمن 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 تهدف لدراسة المخاطر التي تهدد خصائص المعلومات والبيانات بشكلها الآمن.

من واجبات وحدة أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

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

٤/أ مخاطر الائتمان

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

ذاتي ة		مشتـرة		القائمـة	
ون الأول كانـ		ون الأول كانـ			
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣		
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار		
				بنود داخل قائمة المركز المالي :	
-	-	٤٦,٩٩٦,٦٢٥	٦٩,٢١٤,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي	
-	-	٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٥٥,٣٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذمم البيع المؤجلة والدمم الأخرى :	
٦٨٩,٤٦١	٢,١٢٤,٣٨٥	٣٠٠,٥٧٧,٢٠٤	٣٥٧,٥٨٢,٥٨٢	للأفراد	
٣١,٤٧١	٧,٤٣٤	٥٦,٨٠٣,٩٠٨	٦٤,٤٢١,٧١٩	التمويلات العقارية للشركات :	
٢٩٤,١٥٣,١١١	٩,٨٧٥,٨٥٥	٣٢٨,٠٧٩,٧٣٨	٧٤٣,٣٢١,٥٤٨	الشركات الكبرى	
١,٠٨٠,٢١٨	٧٨,٠٤١	٤٣,٣٥١,٩٥٠	٤٤,٥١٤,٧١٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
				الاستثمارات التمويلية للمشاركة:	
				للأفراد	
-	-	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	التمويلات العقارية للمضاربة:	
				للشركات :	
-	-	٢,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	الشركات الكبرى	
				الصكوك :	
٢,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي :	
٢٠,١٩٧,٤٠٠	٢١,٦٦٦,٧٩٩	-	-	كفالت	
٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	-	-	اعتمادات	
٦,٥٩١,٧٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	-	-	قبولات	
-	-	٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة	
٣٥٦,٧٩١,٣٥٠	٧٨,٩٨٩,٤٠٩	٨٩٧,٠١٤,٣١٣	١,٣٤٥,٩٢٠,٣٤٢	الإجمالي	



٢- تصنیف دعم المبیوع التمویلات الدارم الآخری حسب درجۃ مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :
تتوزع المخاطر الآئتمانية حسب الجدول التالي :

النوع	المجموع	الافتراض	الافتراض	البنوك والممؤسسات المصرافية الأخرى	شركات كبرى متواسطة	شركات كبرى متواسطة	العادي	الافتراض	٢٠١٣	ذاتي
										دینسار
متداولة بالمخاطر	١,٣٧٤,٦١٦,١٠٣	٤١,٨٧٠,٣٢٠	٧٣٩,٤٠٥,٣٢٩	٣٠١,٥١٦,٠٢١	١,٣٧٤,٦١٦,١٠٣	٤١,٨٧٠,٣٢٠	٣٠١,٥١٦,٠٢١	٣٠١,٥١٦,٠٢١	٣٠١,٥١٦,٠٢١	دینسار
متداولة بالمخاطر منها مستحثة	٣١٦,٧٣٢	٣٣,١١٦,١٠٣	٣٣,١١٦,١٠٣							
لغاية ٣٠ يوم من ١١ لغاية ٣٠ يوم	٥٠,٥٧٨,٣٤٩	٥٠,٥٧٨,٣٤٩	٥٠,٥٧٨,٣٤٩							
تحت المراقبة	٣٣٩,٥٦٦	٣٣٩,٥٦٦	٣٣٩,٥٦٦							
غير عاملة :										
دون المستوى	١٦٠,٩٦٦	١٦٠,٩٦٦	١٦٠,٩٦٦							
مشترك فيها	١١١,٩٣٣	١١١,٩٣٣	١١١,٩٣٣							
حالكة	٣٢٥,٦٥٦	٣٢٥,٦٥٦	٣٢٥,٦٥٦							
المجموع	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	دینسار
متداولة بالمخاطر منها مستحثة										
لغاية ٣٠ يوم من ١١ لغاية ٣٠ يوم										
تحت المراقبة										
غير عاملة :										
دون المستوى	١٦٠,٩٦٦	١٦٠,٩٦٦	١٦٠,٩٦٦							
مشترك فيها	١١١,٩٣٣	١١١,٩٣٣	١١١,٩٣٣							
حالكة	٣٢٥,٦٥٦	٣٢٥,٦٥٦	٣٢٥,٦٥٦							
المجموع	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	٦٤,٥٦٤,٦١٨	دینسار
الصافي	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	٣٢١,٣٢٧,٣٤٥	دینسار





البيان	المؤسسات	المؤسسات	مشتمل على		
			الإجمالي	التمويلات المغاربة	الشركات الكبيرة
			الأفراد	التمويلات العقارية	التمويلات غير العقارية
٢٠١٣	الضمادات مقابل:				
٢٠١٣	متدينية الحالط				
٢٠١٣	مبوبلة الحالط				
٢٠١٣	تحت الرفقة				
٢٠١٣	غير ماءلة:				
٢٠١٣	دون المستوى				
٢٠١٣	مشروعها				
٢٠١٣	مشكوك فيها				
٢٠١٣	منها:				
٢٠١٣	لتبنيات تضربية				
٢٠١٣	متدارية				
٢٠١٣	أسهم متداولة				
٢٠١٣	سيارات وأدوات				
٢٠١٣	كماليات بنكية مقبولة				
٢٠١٣	الجموعه				
٢٠١٢	الضمادات مقابل:				
٢٠١٢	متدينية الحالط				
٢٠١٢	مبوبلة الحالط				
٢٠١٢	تحت الرفقة				
٢٠١٢	غير ماءلة:				
٢٠١٢	دون المستوى				
٢٠١٢	مشكوك فيها				
٢٠١٢	حالكة				
٢٠١٢	منها:				
٢٠١٢	تأمينات نقدية				
٢٠١٢	عقارية				
٢٠١٢	أسهم متداولة				
٢٠١٢	سيارات وأدوات				
٢٠١٢	كماليات بنكية مقبولة				
٢٠١٢	الجموعه				
٢٠١٢	٦١,٩٦٧,٤٥٩,٥٧٤	٦١,٦٦٥,٩٧٥	٦٢,٦٤٦,٥٧٤	٣٩,٣٥٠,٥٧٨	٣٦٦,٥٠٨,٧٥٥
٢٠١٢	٢٨٥,٦٢٦,١١٧	٣٣٧,٨٦٤	٢٧٥,٣٨٧,٥٣٠	٤٩,٦٦٤	٥٠,٩٢

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

الإجمالي	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار	دينار		
٨١٥,٣٥٠	٨١٥,٣٥٠	S & P	AA
١,٧٠٦,٠٣٠	١,٧٠٦,٠٣٠		unrated
٢,٥٢١,٣٨٠	٢,٥٢١,٣٨٠		إجمالي

ذمم القيود المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة : هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ١,٠٧٢ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ سواء بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ٢,٩٧١ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢) .

ذمم القيود المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها : يقصد 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 ٧٣٧,١٥ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٤٦١,١٦ ألف دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢) .

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

الإجمالي	أستراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	البنك	المنطقة الجغرافية
							ذمم القيود المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
٦٩,٢١٤,٢٠٩	-	-	-	-	٦٩,٢١٤,٢٠٩		أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٠٥,٣٧٤	٢٩٥,٦٦٠	١٢٨,١٠٣	٢,٨٠٥,٠٣٩	١,٥٦٢,٤٤٣	٥,٤١٤,١٢٩		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٩,٧٠٦,٩٦٧	-	-	-	-	٣٥٩,٧٠٦,٩٦٧		للأفراد
٦٤,٤٤٠,٤٥٩	-	-	-	-	٦٤,٤٤٠,٤٥٩		التمويلات العقارية
٧٥٧,٢١٨,٩٢٠	-	-	٤٤,٨٦١,٥٠٤	٥٤٢,٨١١,٠٧٦	١٦٩,٥٤٦,٣٤٠		للشركات
٤٤,٥٩٢,٧٥٩	-	-	-	-	٤٤,٥٩٢,٧٥٩		الشركات الكبرى
٢,٥٢١,٣٨٠	-	-	-	٢,٥٢١,٣٨٠	-		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٣٠٨,٠٠٠,٠٦٨	٣٩٥,٦٦٠	١٢٨,١٠٣	٤٧,٦٦٦,٥٤٣	٥٤٦,٨٩٤,٨٩٩	٧١٢,٩١٤,٨٦٣		ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة
١,١٣٤,٨٢٦,٢٥٩	٢٢٢,٣٠٧	٧,٢٥٦,٣٦١	٤,٤٥٠,٦٩٥	٤٩٢,٦٥٨,٠٣٠	٦٣٠,٢٣٨,٨٦٦		الإجمالي / ٢٠١٣
							الإجمالي / ٢٠١٢

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

الإجمالي	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالى	القطاع	
								البنك	أرصدة لدى البنك المركزي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ـ	ـ
٦٩,٢١٤,٢٠٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٢١٤,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٠٥,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٣٠٥,٣٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
١,٢٢٥,٩٥٩,١٠٥	٣٥٩,٧٠٦,٩٦٧	١,٤٣٦,٠٠٠	١٦,٢٠٨,٤٤٦	٦٤,٤٤٠,٤٥٩	٧٣٠,٥٩٧,٠٧٥	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٤٣,٩٣٠	ـ	ـ
									ـ
٢,٥٢١,٣٨٠	-	-	-	١,٧٠٦,٠٣٠	٨١٥,٣٥٠	-	-	ـ	ـ
١,٣٠٨,٠٠٠,٠٦٨	٣٥٩,٧٠٦,٩٦٧	١,٤٣٦,٠٠٠	١٦,٢٠٨,٤٤٦	٦٦,١٤٦,٤٨٩	٧٣١,٤١٢,٤٢٥	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٧٩,٥٦٣,٥١٣	ـ	ـ
١,١٣٤,٨٢٦,٢٥٩	٣٠١,٢٨١,١٧١	١,٦٦١,٠٠٠	٨,٨٩٣,٤٦٨	٥٩,١٦١,٧٨٤	٦١٩,٧٣٤,٥٣٧	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٩٣,٦٤٢,٣٤٢	ـ	ـ
									٢٠١٣ / الإجمالي
									٢٠١٢ / الإجمالي

٤/ ب مخاطر السوق

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

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

١- مخاطر مُعدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الأجل في السوق حيث أنها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة . ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامتها هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك .
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي (Libor) كمعيار ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المرتبطة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التمويل على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المرتبطة عن إدارة الاستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموائمة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.



٢- مخاطر العملات

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

التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)	٢٠١٣ العملة
دينار	دينار	(%)	العملة
-	٢٢٩,٣٦٥	٪٥	دولار أمريكي

التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة (%)	٢٠١٢ العملة
دينار	دينار	(%)	العملة
-	-	٪٥	دولار أمريكي

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في دائرة الخزينة والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقيمها تقييمًا عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم آخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الاستثمارات وتتوسيع القطاعات الاقتصادية.

التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	٢٠١٣ المؤشر
دينار	دينار	(%)	المؤشر
٢٧٤,٤٢٥	-	٪٥	سوق عمان المالي

التأثير على حقوق المساهمين	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر (%)	٢٠١٢ المؤشر
دينار	دينار	(%)	المؤشر
٢٨١,٣٩٦	-	٪٥	سوق عمان المالي

٤- مخاطر السلع

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

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

(الأقرب ألف دينار)

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٢١ كانون الأول ٢٠١٣
موجودات :						
١٨,٨٦٨	١١٤	–	١٥٩	٢٨٧	١٨,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٨٦	٤,٠٨٨	٧٤	٣٠٦	١,٨٣٥	٣,٥٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦١,٧٠٧	٥,٤٠٧	–	٢,٢٢٨	٦,٩٠٧	١٤٧,٠٥٥	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
–	–	–	–	–	–	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣١٠	–	–	–	–	٥,٣١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٢١	–	–	–	–	٢,٥٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥	١	–	–	–	٢٤	موجودات أخرى
١٩٨,٣٢٧	٩,٦١٠	٧٤	٢,٨٠٣	٩,٠٢٩	١٧٦,٨١١	إجمالي الموجودات
مطلوبيات :						
٤٢٨	–	–	–	–	٤٢٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨٦,٥٢٨	٨,٨٤٩	٧٤	٢,٧٩٠	٨,٥٠٥	١٦٦,٣١٠	ودائع العملاء (جارى، توفير، لأجل)
٤,٦٩٥	٢٢	–	–	٤٤٠	٤,٢٢٢	التأمينات النقدية
١,٨٧٨	٦	–	١٣	٥٠	١,٨٠٩	مطلوبيات أخرى
١٩٣,٥٣٩	٨,٨٨٨	٧٤	٢,٨٠٣	٨,٩٩٥	١٧٢,٧٧٩	إجمالي المطلوبات
٤,٧٨٨	٧٢٢	–	–	٢٤	٤,٠٢٢	صافي التركز داخل قائمة المركز المالى للسنة الحالية
٣٤,٩٢٥	١,١٨٥	–	–	٨,٢٤٨	٢٥,٤٩٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالى للسنة الحالية

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٢١ كانون الأول ٢٠١٢
٢١٦,٥٩٥	٨,٢٧٩	١٤٠	٣,٦٤٦	١٠,٣٧٨	١٩٤,١٥٢	إجمالي الموجودات
٢١٧,٩٩١	٧,٦٩٤	١٤٠	٣,٦٤٧	١٠,٣٦٤	١٩٦,١٤٦	إجمالي المطلوبات
(١,٣٩٦)	٥٨٥	–	(١)	١٤	(١,٩٩٤)	صافي التركز داخل المركز المالى
٢٧,٥٤٩	٤٨٥	٧٥	٨	٦,٦٧٥	٢٠,٣٠٦	التزامات محتملة خارج المركز المالى

٤/ج مخاطر السيولة

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



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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٢ سنوات حتى	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢١ كانون الأول ٢٠١٣
المطلوبات								
١٤,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٣٥	حسابات بنوك ومؤسسات مصرافية
٤٦٢,١٩٩				-			٤٦٢,١٩٩	حسابات العملاء الجارية
٢٤,٨٤٧	-	-	-	٢,١٥٨	٢,٢١٥	٤,٦٨٩	١٤,٧٨٥	التأمينات النقدية
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٦,٠٠٧	-	-	-	-	-	٣,٧٥٤	٢,٢٥٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٢٠	-			٩٧٤	٣,٢٣٠	٢٣٤	١٠,٢٨٢	مطلوبات أخرى
١٣,٤١٨	١١,٩٤١	-	-	-	-	١,٤٧٧	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦٩٣,٨٠٣	-	-	-	٢١٧,٣٠٣	١٦٦,٣٢٧	٢٦٤,٥٠٢	٤٥,٦٧١	حسابات الاستثمار المطلقة
١,٢٣١,٢٨٦	١٤,٠٩٨	-	-	٢٢١,٤٣٥	١٧١,٨٧٢	٢٧٤,٦٥٦	٥٤٩,٢٢٥	المجموع
١,٣٤٨,٢٤٤	٤٤,٦٤٨	٢٠١,٤٩٠	١٩٩,٦١٢	٩٥,٣٦٥	٦٣٣,٢١١	٤٤,٠٠٦	١٢٩,٩١٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٢١ كانون الأول ٢٠١٢

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	٢ سنوات حتى	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٢١ كانون الأول ٢٠١٢
المطلوبات								
٢٨,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٥٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٩١,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٢٩١,٦٦٧	حسابات العملاء الجارية
١٨,٢٨٠	-	-	-	٢,٠٦٠	٢,٠٠٥	٣,٣٥٩	٩,٨٥٦	التأمينات النقدية
١,٧٤٩	١,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤,٢٢٣	-	-	-	-	-	٣,١٠٢	١,٢٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٩٠	-	-	-	-	٢,٨٧٨	٩٦٦	٨,٩٤٦	مطلوبات أخرى
١٠,١٧٥	٨,٤٧٥	-	-	-	-	١,٧٠٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦٠٥,٢٧٤	-	-	-	٢٢١,٧١٥	٩٦,١٦٢	٢٢٧,٥٨٢	٣٩,٨١٤	حسابات الاستثمار المطلقة
١,٠٧٢,٨١٦	١٠,٢٢٤	-	-	٢٣٤,٧٧٥	١٠١,٠٤٥	٢٤٦,٧١٠	٤٨٠,٠٦٢	المجموع
١,١٧٣,٧٧٥	٥٢,٩٤٠	١٧٧,٩٦٢	٢٣١,٥٥٣	٧٢,٣٥٧	٦٤,٧٣٤	٢٥٤,٣٦٠	٣١٩,٨٦٩	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لتغاير سنة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٧,٤٩٧,٩٣٤	٢٢,٧١٥,٥١٥	الإعتمادات والقيولات
٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة
٣٠,١٩٧,٤٠٠	٢١,٦٦٦,٧٩٩	الكتالات
١١٨,٩٧٩,٤٠٤	١١٦,٩٠٩,٦٨٣	المجموع

٤٨- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

(المبالغ بآلاف الدينار)

كانون الاول						
٢٠١٢	٢٠١٣	آخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٦٦١	٥٥,٤٣٩	-	١٤,٣٧٦	٢٢,١٨٥	-	إجمالي الإيرادات
(٦,٦٥٢)	(٥,٨٨٨)	-	-	(٥,٨٨٨)	-	مخصص تدني الدعم المدينة المنوحة للعملاء
٤١,٠٠٩	٤٩,٥٥١	-	١٤,٣٧٦	١٦,٢٩٧	١٨,٨٧٨	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٥١٤)	(٢٧,٠٤٠)	(١٠,١٥٠)	(٢,١١٨)	(٧,٢٠٦)	(٧,٥٦٦)	مصاريف غير موزعة
١٦,٤٩٥	٢٢,٥١١	(١٠,١٥٠)	١٢,٢٥٨	٩,٠٩١	١١,٣١٢	الربح قبل الضرائب
(٤,٩٤٨)	(٦,٧٦٢)	-	(٦٤١)	(٢,٧٢٧)	(٢,٣٩٤)	ضريبة الدخل
١١,٥٤٧	١٥,٧٤٩	(١٠,١٥٠)	١١,٦١٧	٦,٣٦٤	٧,٩١٨	الربح للفترة
١,١٢٧,٢٢٢	١,٢٩٩,٣٢٨	-	٦٨٩,٢٩١	٢١٥,٦٦٦	٣٩٤,٣٧١	موجودات القطاع
٤٦,٤٥٣	٤٨,٩١٦	٤٨,٩١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٧٢,٧٧٥	١,٣٤٨,٢٤٤	٤٨,٩١٦	٦٨٩,٢٩١	٢١٥,٦٦٦	٣٩٤,٣٧١	إجمالي موجودات القطاع
١,٠٥٢,٢٥٤	١,٢٠٧,٠٠٨	-	١٤,٠٣٥	١٩٨,٥٩١	٩٩٤,٣٨٢	مطلوبيات القطاع
٢٠,٥٦٢	٢٤,٢٧٨	٢٤,٢٧٨	-	-	-	مطلوبيات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٢,٨١٦	١,٢٣١,٢٨٦	٢٤,٢٧٨	١٤,٠٣٥	١٩٨,٥٩١	٩٩٤,٣٨٢	إجمالي مطلوبيات القطاع

كانون الاول							
٢٠١٢	٢٠١٣						
دينار	دينار						
٦,٨٦٨	٢,٥٩١	٢,٥٩١	-	-	-	مصاريف رأسمالية	
٢,٠٤٨	٢,١٧٨	١,٢١٠	٢	١١	٩٥٥	الاستهلاكات والإطفاءات	



بـ-معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٧,٦٦١	٥٥,٤٣٩	٢٢,٤٨٥	١٢,٨٩٧	٢٥,١٧٦	٤١,٥٤٢	إجمالي الإيرادات
١,١٧٣,٧٧٥	١,٣٤٨,٢٤٤	٥٠٤,٥٨٧	٦٠٥,١٥٠	٦٦٩,١٨٨	٧٤٣,٠٩٤	مجموع الموجودات
٦,٨٦٨	٢,٥٩١	-	-	٦,٨٦٨	٢,٥٩١	المصروفات الرأسمالية

٤٩ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٢١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٦,٧٣٣	١١٢,٨٦٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٥٨	١٢,٥٠٩	الاحتياطي القانوني
٥,٥٣٧	٥,٥٣٧	الاحتياطي الاختياري
(١٨,٩٢٧)	(٥,٢١٢)	خسائر متراكمة
(١,١٣٥)	(٨٦٨)	يطرح : موجودات غير ملموسة
		رأس المال الإضافي
١٠٦	١٩٤	احتياطي القيمة العادلة
٨٨٢	٨٨٢	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
٢,١٧٢	٢,٥٧٣	حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة- مشترك
١,٤٧٣	٢,٥٦١	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار - مشترك
١٠١,٣٦٦	١١٩,٠٧٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٠٢,٤٣٦	٦٦٥,٣٤٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٥/١٩	٪١٧,٩٠	نسبة كافية رأس المال (%)
٪٢٤/٠٤	٪١٦,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٥- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

يُبيّن الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

(أقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٣ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٨٨,١٢٠	-	٨٨,١٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٠,٣٠٥	-	١٠,٣٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٨٧٨,٨٧٤	١٢٨,٢٩٦	٧٥٠,٥٧٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤,٠٢٢	٤,٠٢٢	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٤٨٩	٥,٤٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٢١	٢,٥٢١	-	موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
٢٠٦,٧٢٢	٢٦٠,٧٦٣	٤٥,٩٦٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٠,٩٤٣	٢٠,٩٤٣	-	إستثمارات في عقارات
٢,٢٥٢	-	٢,٢٥٢	قروض حسنة
١٩,٩١٨	١٩,٩١٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٦٨	٨٦٨	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٥٣	٢,١٥٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠٢٤	٧٦٦	٤,٢٦٩	موجودات أخرى
١,٣٤٨,٢٤٤	٤٤٥,٧٥٠	٩٠٢,٤٩٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
١٤,٠٣٥	-	١٤,٠٣٥	حسابات البنوك والمؤسسات المصرية
٤٦٢,١٩٩	-	٤٦٢,١٩٩	حسابات العملاء الجاري وتحت الطلب
٢٤,٨٤٧	-	٢٤,٨٤٧	تأمينات نقدية
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	مُخصصات أخرى
٦,٠٠٧	-	٦,٠٠٧	مُخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٢٠	-	١٤,٨٢٠	مطلوبات أخرى
٦٩٣,٨٠٣	-	٦٩٣,٨٠٣	حسابات الإستثمار المطلقة
١١,٩٤١	١١,٩٤١	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٢٣١,٢٨٦	١٤,٠٩٨	١,٢١٧,١٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١١٦,٩٥٨	٤٣١,٦٥٢	(٣١٤,٦٩٤)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغایة سنة	٢٠١٢ كانون الأول ٣١
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٦٢,٧٨٣	-	٦٢,٧٨٣	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
٤٦,٥٥٣	-	٤٦,٥٥٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفة
٧٤٨,١٠٠	١٧١,٧٢٨	٥٧٦,٣٧٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,٣١٣	١,٣١٣	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٢,٣٦٨	٢,٣٦٨	-	الاستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٦٢٨	٥,٦٢٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,١٤٢	٢,١٤٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطئية
٢٥١,٥٢٧	٢٢٠,٨٢٢	٢٠,٧١٤	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٢,٩٢٢	٢٢,٩٢٢	-	إستثمارات في عقارات
٢,٨٩٨	-	٢,٨٩٨	قروض حسنة
١٨,٨٦٨	١٨,٨٦٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٣٥	١,١٣٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	موجودات أخرى
١,١٧٣,٧٧٥	٤٦٢,٤٥٥	٧١١,٣٢٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
٢٨,٥٥٨	-	٢٨,٥٥٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٩١,٦٦٧	-	٣٩١,٦٦٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
١٨,٢٨٠	-	١٨,٢٨٠	تأمينات نقدية
١,٧٤٩	١,٧٤٩	-	مُخصصات أخرى
٤,٣٢٤	-	٤,٣٢٤	مُخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٨٩	-	١٢,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٦٠٥,٢٧٤	-	٦٠٥,٢٧٤	حسابات الاستثمار المطلقة
٨,٤٧٥	٨,٤٧٥	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٧٠٠	-	١,٧٠٠	مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٠٧٢,٨١٦	١٠,٢٢٤	١,٠٦٢,٥٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٠٠,٩٥٩	٤٥٢,٢٣١	(٣٥١,٢٧٢)	الصافي

٤- مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	الموجودات المالية / المطلوبات المالية				
				٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
موجودات مالية بالقيمة العادلة									
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين									
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٤٦٤,٥٠٨	اسهم متوفّر لها اسعار سوقية				
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢٤,٠٠٠	اسهم غير متوفّر لها اسعار سوقية				
				٥,٤٨٨,٥٠٨	المجموع				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٣ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه انتا تعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٣		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	دينار	
مستوى الثاني	٨٨٢,١٧٦,٢٠٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	ذمم بيع مؤجلة
مستوى الثاني	٢٢,٧٠٢,٥٧١	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢,٥٣١,٧٤٤	٢,٥٢١,٣٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطافة
	٩٠٧,٤١٠,٥٢٣	٩٠٢,٣٣٨,٣٤٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مستوى الثاني	١,١٥٩,٢٢٩,٥٥٩	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	مطلوبات عمالء ودائع عمالء
المستوى الثاني	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	تأمينات نقدية
	١,١٨٤,٠٧٦,١٠٤	١,١٨٠,٨٤٨,٦٨٤	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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



٥٢- ارتباطات وإلتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دinar	دinar	
٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	العتمادات
٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٢	قيولات
		كفالات :
٢١,٠٧١,١٧٣	٢٢,٤٩٢,٦٤٣	دفع
٢,٩٩٧,٥٣٣	٤,٥٢٧,٤٤٣	حسن تنفيذ
٥,١٢٨,٦٩٤	٤,٦٤٥,٧١٣	أخرى
٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة
١١٨,٩٧٩,٤٠٤	١١٦,٩٠٩,٦٨٣	المجموع

٥٣- معايير إسلامية جديدة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار رقم (٢٦) والمتصل بالإستثمار في العقار والذي سيصبح ساري المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٢ وبيان أثر تطبيقه ضمن إيضاح (٥٥).

٤- القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٤١٣,٤٥٧ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل قضايا قيمتها ٤٠٥,٧٠٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٢) وقد تم قيد مخصص بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ دينار ، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٥- أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦)

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٢ (تاريخ بدء التطبيق) وبأثر رجعي ، واستناداً لما ورد في المعيار سيتم قياس الإستثمار في العقارات بفرض الإستخدام بموجب طريقة التكلفة وتعديل الإستثمارات في العقارات بفرض الإستخدام المعترف بها سابقاً بموجب طريقة القيمة العادلة لتصبح وفقاً لنموذج التكلفة ، وقد نتج عنه ما يلي:

الأول من كانون الثاني ٢٠١٣			قائمة المركز المالي
الرصيد المعدل	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦)	الرصيد المعلن	
دinar	دinar	دinar	
			الموجودات
٢٢,٩٢٢,٢١٦	(٢٧٦,٨٧٩)	٢٢,٣٠٩,٠٩٥	استثمارات في العقارات
٢,٠٧٩,٨٥٤	(٢٢,٩٥٢)	٢,١٠٢,٨٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٢١٧,٣٧٠)	٢١٧,٣٧٠	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(١٣٦,٠١٥)	١٣٦,٠١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
			حقوق المساهمين
(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٥٣,٥٥٤	(١٧,٠٠٦,٢١١)	(الخسائر المتراكمة)
			قائمة الدخل
١١,٥٤٧,١٩٩	٥٣,٥٥٤	١١,٤٩٣,٦٤٥	الربح بعد الضريبة

عَلِيٌّ مُحَمَّدٌ وَسَلَّمَ
جَلَّ جَلَلُهُ



متطلبات الإفصاح الإضافية

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

نبذة تعرفية بأعضاء مجلس الإدارة



الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

تاریخ العضوية: ٢٠١٣/١١/٩

تاریخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد والعلوم المصرفية والنقد
الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة البنك العربي - أوروبا.

محافظ البنك المركزي الأردني (٢٠١٣-٢٠١١).

رئيس هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٨-٢٠١)



السيد محمد موسى داؤد "محمد عيسى"

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاریخ العضوية: ٢٠١٣/٩/٩

تاریخ الميلاد: ١٩٥٦

المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات / إدارة أعمال
الخبرات العملية:

عضو مجلس إدارة - شركة الفنادق والسياحة الأردنية

مدير منطقة الأردن - البنك العربي ش.م.ع



الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين

عضو مجلس الإدارة

تاریخ العضوية: ٢٠١٣/٦/٩

تاریخ الميلاد: ١٩٧٦

المؤهلات العلمية: الدكتورة في إدارة التمويل
الخبرات العملية:

مدير إدارة إئتمان الشركات في البنك العربي ش.م.ع. / الأردن وفلسطين.

عضو هيئة المديرين في الشركة العربية للتأجير.

عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا.



السيد داود محمد داؤد الغول

عضو مجلس الإدارة

تاریخ العضوية: ٢٠١٣/٧/٨

تاریخ الميلاد: ١٩٧١

المؤهلات العلمية: الماجستير في المحاسبة
الخبرات العملية:

نائب رئيس تنفيذي - المدير المالي للبنك العربي ش.م.ع.

الاستشارات المالية والضرورية في شركة KPMG دالاس - تكساس في الولايات المتحدة (٢٠١٣-٢٠١٢).

الدكتور طارق محمد خليل الحموي

عضو مجلس الادارة

• تاريخ العضوية: ٢٠١١/١/١٢.

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

• المؤهلات العلمية: الدكتوراه في القانون

الخبرات العملية:

• عميد كلية الحقوق/جامعة الأردنية

• خبير قانوني لديوان التشريع والرأي

• عضو مجلس الوحدة الاستثمارية/الضمان الاجتماعي

• عضو مجلس إدارة شركة الركائز للاستثمار

• محامي ومستشار قانوني / شريك في الحموي وشركوه للمحاماة والاستشارات القانونية



الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض

أمين سر مجلس الادارة

• تاريخ التعيين: ٢٠١١/٧/٧.

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

• المؤهلات العلمية: الدكتوراه في المصارف

الخبرات العملية:

• مدير إدارة الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠١٣-٢٠١٥).

• رئيس قطاع الاعمال في البنك العربي الإسلامي الدولي (اعتبارا من ٢٠١٤).



نبذة تعرفيّة عن الإدارة التنفيذيّة

السيد اياد غصوب جميل العسلي

المدير العام

- ٢٠١٣/٦/٢٠ تاريخ التعيين:
- ١٩٧٦ تاريخ الميلاد:
- المؤهلات العلمية: الماجستير في الادارة

الخبرات العمليّة:

- خبرة مصرفيّة تزيد عن ٥ سنوات في البنك الإسلامي التقليدي في الأردن. المملكة العربيّة السعودية والإمارات العربيّة المتّحدة.
- عضو مجلس إدارة جمعيّة البنوك (٢٠١٣-٢٠١٢)
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية (٢٠١٣-٢٠١٢)
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشّبابي التطوعي INJAZ
- عضو مجلس إدارة المركز الثقافي الإسلامي - الجامعة الأردنيّة
- عضو عامل في منتدى الإستراتيجيات الأردني

السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة

مستشار المدير العام (اعتبارا من ٢٠١٤)

- رئيس قطاع الدعم (٢٠١٣-٢٠١٢)
- ١٩٩٨/٢/١٨ تاريخ التعيين:
- ١٩٥٥ تاريخ الميلاد:
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في المحاسبة

الخبرات العمليّة:

- خبرة مصرفيّة تزيد عن ٣ سنوات في عدد من المجالات في البنك التقليدي والإسلاميّة.

الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال (اعتبارا من ٢٠١٤)

- مدير إدارة الشركات (٢٠١٣-٢٠١٢)
- ٢٠٠٥/٥/٢٨ تاريخ التعيين:
- ١٩٧٣ تاريخ الميلاد:
- المؤهلات العلمية: الدكتورة في المصارف

الخبرات العمليّة:

- خبرة مصرفيّة تزيد عن ٨ سنوات في مجال التسهيلات المصرفية في البنك الإسلامي.

السيد أمجد عوني حسني حاجي

رئيس قطاع الدعم (اعتبارا من ٢٠١٤)

- رئيس قطاع الأعمال (٢٠١٣-٢٠١٢)
- ٢٠١٢/٥/١١ تاريخ التعيين:
- ١٩٧٩ تاريخ الميلاد:
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفيّة

الخبرات العمليّة:

- خبرة مصرفيّة تزيد عن ٣ سنوات في مجالات مصرفيّة وإدارية مختلفة محلياً وخارجياً

السيد يوسف علي محمود البدرى

رئيس قطاع الائتمان

- ٢٠٠٦/٦/٢٧ تاريخ التعيين:
- ١٩٦١ تاريخ الميلاد:
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العمليّة:

- خبرة مصرفيّة تزيد عن ٨ سنوات في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحليّة.



السيد عباس جمال محمد مرعي

المدير المالي

• تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/٦ ..

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

• المؤهلات العلمية: الماجستير في المصارف الإسلامية

الخبرات العملية:

• خبرة تزيد عن ١٦ سنة في المجال المالي والمحاسبي والإدارة المالية في البنوك.

السيد عبدالكريم عرسان عوض لسكري

مدير إدارة المخاطر

• تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٧/٦ ..

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

• المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تزيد عن ١٤ سنة في مجال إدارة المخاطر

السيد طارق موسى شحادة عواد

مدير إدارة التدقيق الداخلي

• تاريخ التعيين: ٢٠١٤/٨/٧ ..

• تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تتجاوز ٩ سنوات في مجال إدارة العمليات المصرفية والتدقيق الداخلي.

السيد عاكف حسين محمد حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

• تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٨/٥ ..

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• خبرة طويلة في مجالات إدارية متنوعة وفي مجالات إدارة الموارد البشرية

الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلام

المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية

• تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٩/١١ ..

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٦

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في القانون وإجازة مزاولة

الخبرات العملية:

• خبرة في الإستشارات القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة لمدة ٢ سنه.

فروع البنك وعناوينها وعدد الموظفين فيها

الفرع	رقم الهاتف	تاريخ بداية مزاولة النشاط	العنوان	عدد الموظفين
ادارة العامة	٥٦٩٤٩٠١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠	٤٢٠
الجاردنز	٥٦٩٤٦٢٣	٩ شباط ١٩٩٨	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠	٢٢
عمان	٤٦٤٢٢٧٠	٩ شباط ١٩٩٨	شارع رشيد طلبيع - حي البتراء	١٢
الوحدات	٤٧٧٧٨٠١	٩ شباط ١٩٩٨	شارع اليرموك	١٠
اربد	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	٩ شباط ١٩٩٨	شارع الحصن - حي النزهة	١٢
مادبا	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	٢ أيار ١٩٩٨	شارع الهاشمي	٨
الزرقاء	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	شارع عبد المنعم الرياض - حي الشوام	١١
ماركا الشمالية	٤٨٨٦٦٥٠	٧ أيلول ٢٠٠٠	شارع الملك عبد الله - بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبri	٩
بيادر وادي السير	٥٨١٣٦٠٠	١٥ اذار ٢٠٠١	بنية رقم ٤٧ LG بيادر وادي السير- الشارع الرئيسي مجمع	١١
جبل الحسين	٥٦٥٧٧٦٠	٢ أيار ٢٠٠١	شارع حيفا، عمارة رقم ٢ مجمع اشنانة بناية رقم ٢	٩
العقبة	٠٣/٢٠١٩٤٩٥	٢١ تشرين الأول ٢٠٠٢	العقبة - شارع الطبرى ، المنطقة التجارية الثالثة / حي المدينة الشمالية	١٠
الجبهة	٥٣٤٣٥٦٩	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	الجبهه - شارع الملك رانيا العبد الله	١٢
الصويفية	٥٨٢٦٦٦٩	١١ اذار ٢٠٠٧	عمان / الصويفية/ شارع سفيان الثوري / عمارة سراة للأجنحة الفندقية	٩
الشميساني	٥٦٥١١١٠	١٨ آذار ٢٠٠٧	عمان / الشميساني/ شارع عبد الحميد شومان / مقابل السفارة الكندية بناية رقم ١٠	٨
الزرقاء الخاصة	٠٥/٣٨٢١٠٢٢	١٠ أيار ٢٠٠٧	الزرقاء / جامعة الزرقاء الأهلية	٤
الرصيفة	٠٥/٣٧٤٨٤٧٤	١١ تشرين الأول ٢٠٠٧	الرصيفة/ شارع الملك حسين / بجانب عمارة البنك العربي	٨
الزرقاء الجديدة	٠٥/٣٨٤٥٤٢٤٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	الزرقاء الجديدة/ شارع ٣٦/حى البتراوى / بجانب سامح مول	٨
خلدا	٥٥١١٤٤٦	١٥ نيسان ٢٠٠٨	شارع عامر بن مالك/ مجمع ابوهديب التجارى-بناية رقم ٧١	٨
الياسمين	٤٢٠٢١٢٦	١٢ أيار ٢٠٠٨	الياسمين/ شارع جبل عرفات/ بجانب دوار الخريطة	٨
أبو علندا	٤١٦٤٤٢٦	٢٢ شباط ٢٠٠٩	ابوعلندا-شارع عبد الحكيم الحديـد - مجمع حسين التوابـه	٩
السلط	٠٥/٣٥٢٢٣١٦	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	السلط - منطقة السلام - شحاتيت سنتر- مقابل مبني محافظة البلقاء	٨
الهاشمي الشمالي	٥٠٦١٩٩٣	١٩ تموز ٢٠٠٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطلـاء	٩
النزهة	٥٦٨٤٣٤١	٢٦ تموز ٢٠٠٩	عمان - حي النزهة - ضاحية الامير حسن - شارع السلطان قلاوون	٧
الكرك	٠٣/٢٢٥١٧٣٦	١١ أيلول ٢٠٠٩	الكرك - حي البقاعين - شارع العمري	٩
المفرق	٠٢/٦٢٢٢٩٢٠	١٦ شباط ٢٠١٠	المفرق- على تقاطع شارعى الملك حسين بن علي والأمير محمد	٩
عجلون	٠٢/٦٤٢٢٦٤	٥ نيسان ٢٠١٠	عجلون-شارع عمان- مقابل الأحوال المدنية والجوازات	٨
طارق	٥٠٦٦٤٦٣	٤ آب ٢٠١٠	عمان- طبربور- شارع طارق	٨
الطفليـة	٠٣/٢٢٤١١٦٥	١١ تشرين الثاني ٢٠١٠	الطفليـة- شارع الملك حسين	٨
جرش	٠٦/٦٢٤٢٥٤٩	١٦ كانون الأول ٢٠١١	جرش - شارع الملك عبد الله	٩
مرج الحمام	٥٧١٥٦٠٧	٢٥ نيسان ٢٠١١	مرج الحمام - شارع الايمـرة تـغـيرـيد - مجمع عمـون التجـاري	٩
اربد - الهاشمي	٠٢/٧٢٥٢٢٢٦	١٨ تموز ٢٠١١	اربد - شارع الهاشـمي	٨
سيتي مول	٥٨٥٢٠٣٥	١٤ آب ٢٠١١	ستـي مـول - شـارـعـ الملكـ عبدـ اللهـ الثـانـي	١١
المدينة المنورة	٥٥٢٧٩٧٨	٢ تشرين الأول ٢٠١١	شارعـ المـدـيـنـةـ المـنـورـة	٨
الرصيفة الشمالـيـة	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	٢٠١١ كانـونـ الثـانـيـ	الـرصـيـفةـ شـارـعـ الملكـ عبدـ اللهـ الثـانـيـ مقابلـ صـالـةـ الـهـيـثـمـ	٧
دير علا	٠٥/٣٥٧٠٠٩	٢٠١٢ كانـونـ الثـانـيـ	دير عـلـاـ شـارـعـ اـبـوـ عـبـيدـة	٧
أبونصير	٥٢٢٨٣٩٠	٢٠١٢ كانـونـ الثـانـيـ	ابـونـصـيرـ قـربـ دـوارـ التـطـبـيقـيـةـ الـاـولـ	٦
شارع الحرية	٤٢٠١٥٨٠	١٣ آب ٢٠١٢	عمـانـ المـقاـلينـ شـارـعـ الـحرـيـةـ	٧
ارابيلا مول	٠٢/٧٢٥١٩٢٩	٧ تمـوز ٢٠١٣	شارـعـ الملكـ عبدـ اللهـ الثـانـيـ ابنـ الحـسـينـ مـجمـعـ اـرـابـيلـاـ مـولـ	١٢

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

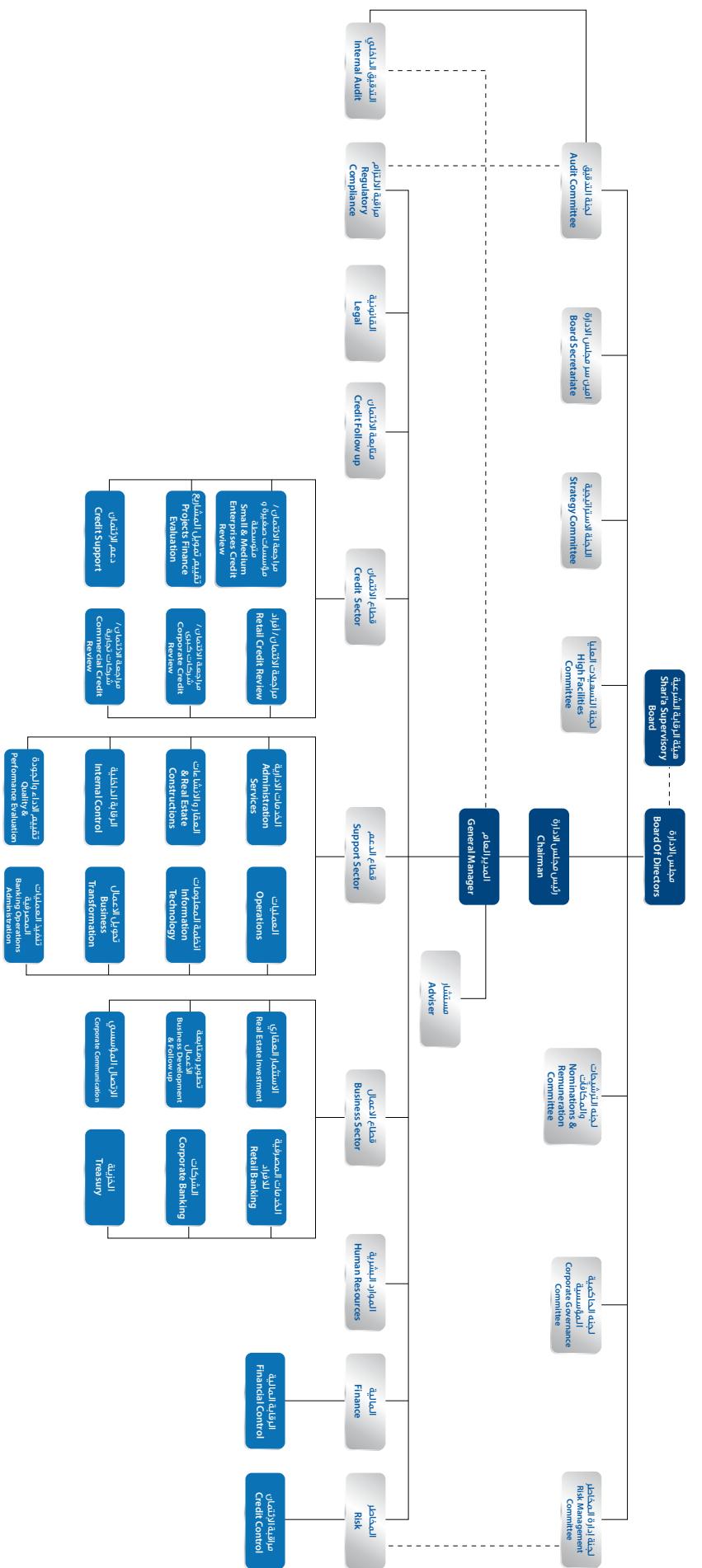
أ. فئات الموظفين وتحليلاتهم:

٢٠١٣	٢٠١٢	
التفصيل حسب الفتنة		
٦٦٥	٦٢١	مصنفون
٩٣	٨١	غير مصنفون
٧٥٨	٧١٢	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
٤	٤	دكتوراه
٦٨	٤٩	ماجستير
٤	٥	دبلوم عالي
٤٩٣	٤٥٠	بكالوريوس
٩٠	٨٩	دبلوم
٩٩	١١٥	مؤهلات غير جامعية
٧٥٨	٧١٢	المجموع
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
٢٩	٣٧	استقالات
لا يوجد	-	تقاعد
٢٩	٣٧	المجموع
٧٣,٨	%٥,٢	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

ب. برامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٥٣	١,٠٥٠
خارجي	١٥٤	٦١٩
المجموع	٢٠٧	١,٦٦٩

الهيكل التنظيمي





دليل الحاكمة المؤسسية

للبنك العربي الإسلامي الدولي

دليل الحاكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات 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 التدقير منذ تأسيس البنك، ويعقد المجلس اجتماعات دورية وغير دورية بكمال 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 موافنته مع أحكام قانوني البنك والشركات الأردنيين النافذين 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، وتتناول هذه العلاقات الإطار العام لاستراتيجية البنك والوسائل الالزمة لتنفيذ أهدافه، ويضم الإطار العام للحكومة المؤسسية المعاملة العادلة القائمة على المساواة بين جميع المساهمين، كما يعترف بحقوق المساهمين التي حددها القانون، ويفك تزويدهم بجميع المعلومات المهمة حول نشاط الشركة، والتزام أعضاء مجلس الإدارة بمسؤولياتهم 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 اجتماعه الثالث عشر للعام ٢٠٠٩ والمنعقد بتاريخ ١٧ / ٢٠٠٩ وتم نشره بحيث تتوفّر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب.

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

حيث قام البنك بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحاكمة المؤسسية، تتألف من رئيس المجلس وإثنين من الأعضاء غير التنفيذيين لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

ثانياً: مجلس الإدارة:

مبادئ عامة:

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

ـ 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.

ـ يقوم المجلس بتسليح مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه.

ـ 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 قيود البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضها. بالإضافة إلى التأكيد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

رئيس المجلس / المدير العام:

ـ يتم التوصل بين منصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام على أن لا ترتبط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقررة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.

ـ 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.

ـ يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذياً أو غير تنفيذياً.

دور رئيس المجلس (الرئيس):

يقوم الرئيس بما يلي:

- إقامة علاقة بناء بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.
- بـ- 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.
- جـ- التأكيد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- دـ- التأكيد من توفر معايير عالية من الحاكمة المؤسسية لدى البنك.

تشكيل المجلس:

- أـ- 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.
- بـ- يراعى في تشكيل المجلس التنويع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وكذلك مراعاة أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك)، وأعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء الذين لا يشغلون وظائف في البنك).
- جـ- يراعى أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين على الأقل مع مراعاة خصوصية البنك بهذا الخصوص (حيث تنص تعليمات البنك المركزي الأردني على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلة عن ثلاثة أعضاء).
- دـ- يعرف العضو المستقل على أنه العضو سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري (الذي لا يرتبط بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة) الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية، ويتضمن الحد الأدنى للمطالبات 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 تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
 - ٣- أن لا يتضاد من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتضاده لقاء عضويته في المجلس.
 - ٤- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكاً لشركة يتعامل معها بالبنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تتضمن لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر دون أي شروط قضائية.
 - ٥- أن لا يكون شريكاً للمدقق الخارجي أو موظفاً لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
 - ٦- أن لا تشكل مسانته مصلحة مؤثرة في رأس المال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

تنظيم أعمال المجلس:

- أـ- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة، وتقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- بـ- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.
- جـ- 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 فيها الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
- دـ- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- هـ- يجب أن يقوم أمين سر المجلس بتزويد كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
- وـ- إن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما ينماها والتشريعات ذات العلاقة ، ويقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- زـ- 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.
 - أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس.
- حـ- على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك (عند التعيين وخلال فترة المسؤولية أو عند الطلب).
- طـ- يكون لأعضاء المجلس ولجانه (وإذا ما اقتضت الحاجة) صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدة بلهام الموكلة اليهم على أكمل وجه.
- يـ- إن اتصال أعضاء المجلس ولجانه متاح مع الإدارة التنفيذية بشكل مباشر.
- كـ- يضع البنك (هيكل تنظيمي بين التسلسل الإداري) بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية. ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي بين المستويات الإدارية العليا فيه.
- لـ- 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 ينماها ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تحديده من قبل المجلس بالإجماع.

أنشطة المجلس: التعيينات والأخلاق:

- 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 التدقير الداخلي والمدير المالي 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 كل من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت مرة واحدة على الأقل سنويًا، 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 سنويًا.

- أنشطة المجلس: التخطيط، أنظمة الضبط والرقابة، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح**
- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساعدة جميع دوائر البنك، ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتحتاج عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءاً من عملية التخطيطقصير الأجل وقياس الأداء.
 - يقوم المجلس بالتأكد دوماً من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول /الاطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعليم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور، وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:
 - قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركائهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والتجارة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بأن يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركائهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقاً لشروط تفضيلية، وإن لا يشارك العضو في أي اجتماع يتم فيه بحق ذلك التعامل أو التعاقد أو التصويت عليه، كما يتم الإفصاح عنها في التقرير السنوي للبنك، وعلى دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
 - أنظمة ضبط واضحة تمنع أعضاء المجلس والموظفين من استغلال المعلومات الداخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية. - يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تطبيكي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعليمها على كافة المستويات الإدارية، ومراعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
 - يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للمملاء ب نقاط الضعف والقوة لمارساتهم في مجال الحاكمة.
 - يقوم المجلس بالتأكد من وجود آلية مناسبة للحصول على الأحكام الشرعية من المختصين بها، والإلتزام بتطبيق الفتاوى لمراقبة

الإلتزام بالشريعة الإسلامية في جميع المنتجات والعمليات والنشاطات .

ثالثاً : لجان المجلس :

أحكام عامة:

- يقوم المجلس، وبهدف زيادة فعاليته، أن يقوم ويأسرع وقت ممكн بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة وبحيث يتم تقويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولدمة محددة من الوقت ، وذلك وفق ميثاق (Charter) يوضح كل ما سبق، وبحيث تقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى المجلس ككل، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعني المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.
- يعتمد مبدأ الشفافية في تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- يمكن للمجلس أن يقوم بدمج مهام عدة لجان من مجاهنه إذا كان ذلك مناسباً أو أكثر ملاءمة من الناحية الإدارية.

لجنة الحاكمة المؤسسية:

- يقوم البنك بتشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تسمى لجنة الحاكمة المؤسسية، تتألف من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء غير التنفيذيين لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.
- تقوم اللجنة بالإشراف على ممارسات الحاكمة المؤسسية في البنك وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللاحزة للحاكمية المؤسسية.

لجنة التدقيق:

- تتألف لجنة التدقيق في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، ويتم الإفصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنة في التقرير السنوي للبنك.
- يجب أن تتضمن سياسة البنك أن يكون على الأقل عضوين من أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الإدارة المالية، وأن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين آخرين.
- تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكولة إليها بموجب قانون البنك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة، ويتضمن ذلك مراجعة ما يلي:
 - /أ نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ج/ب القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
 - ج/ج أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعين، إنهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، بالإضافة إلى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الأخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية.
- يجب أن توفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور إجتماعاتها وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات هذه اللجنة.
- تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي، المدقق الداخلي، مسؤولي الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور الإدارة التنفيذية.
- إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغطي عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.
- تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها، إضافة إلى مراجعة ملاحظات التدقيق، وتعد لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي.

لجنة الانتقاء والمكافآت:

- يقوم البنك بتشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت من بين أعضاء المجلس في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الأقل، (وعلى أن يكون أغلبهم) بما في ذلك رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
- تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت تحديد فيما إذا كانت للعضو صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للمطالبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل.
- تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت تزويدها بمعلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند طلبها، والتأكد من اطلاعهم المستمر حولحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصري. وتحقيقاً لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس إدارته على حضور الندوات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.
- توصي لجنة الانتقاء والمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الأخرى للمدير العام، كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت بما في ذلك الرواتب المنحوحة لباقي الإدارة التنفيذية.
- يتم الإفصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك، وتحديداً مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذيين من غير أعضاء المجلس.
- لا يوجد ما يمنع من قيام لجنة الانتقاء والمكافآت من تسمية أشخاص من أعضاء المجلس لإعادة ترشيحهم وانتخابهم وفقاً لأحكام قانون الشركات، آخذة بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس، علماً بأن قانون الشركات ينص على أن مدة صلاحية المجلس تنتهي بعد أربع سنوات من تاريخ انتخابه وانه يتطلب لتجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.

لجنة إدارة المخاطر:

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

رابعاً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية:

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- تم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - بـ- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial Reporting) وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
 -
أـ فقرة توضح مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الإبلاغ المالي والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - بـ/بـ فقرة حول إطار العمل الذي قامته الإدارة التنفيذية باستخدامة لتقديم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - بـ/جـ تقدير الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
 - بـ/دـ الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي موطن ضعف جوهرى هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح ذات أثر جوهرى)
 - بـ/هـ تقرير من المدقق الخارجي بين رأيه في تقديم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - بـ/وـ تقرير من هيئة الرقابة الشرعية بين رأيهما في التزام الإدارة التنفيذية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية على الأعمال المصرفية.
- جـ- يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها. ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

التدقيق الداخلي:

- يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب وإلادارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصالحيات التي تمكنها من أداء الهمام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعيمده داخل البنك.
- بـ- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- جـ- لا يكشف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
- دـ- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملا دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيتها.
- هـ- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي مراجعة وبعد أنى ما يلي:
 - ـ ١ـ عمليات الإبلاغ المالي في البنك للتأكد من ان المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات توفر فيها الدقة والاعتمادية والتقويم المناسب.
 - ـ ٢ـ الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
 - ـ ٣ـ التأكد من تنفيذ المعاملات المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، وما تقرره هيئة الرقابة الشرعية للبنك. هيئة الرقابة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية:

- يعين مجلس الإدارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها (٢) أعضاء على الأقل من علماء الشريعة الإسلامية.
- بـ- تكون مهام الهيئة:
 - ـ ١ـ دراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من أنها تسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 - ـ ٢ـ تقوم اللجنة بالتحقق من وجود السند الفقهى المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقفة في نطاق عمليات الاستثمار المترافق
 - ـ ٣ـ التتحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعية لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الإجرائية لها وعدم وجود مانع أو محظوظ شرعى يتم الموافقة عليها أو يتم تعديلها لتسجم مع أحكام الشريعة الإسلامية.
 - ـ ٤ـ إصدار تقرير سنوى من قبل اللجنة عن كل سنة منتهية يتم فيه مراجعة الميزانية العامة للبنك وبيان الأرباح والخسائر والإضافات المرفقة وعدم إظهار أي مخالفة شرعية بها.

التدقيق الخارجي:

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

إدارة المخاطر:

- ١- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- ٢- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
 - ب/١ تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الاستثمار، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العملات.
 - ب/٢ تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - ب/٣ التوصية للجنة إدارة المخاطر بسوق للمخاطر والمواضيع ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - ب/٤ تزويذ المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع المجلس).
 - ب/٥ توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والتشرير للجمهور.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجان الاستثمار، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

الامتثال: Compliance:

- ١- لدى البنك دائرة للامتثال ويقوم البنك برقدها بكل وقوفها وتقاضاً بشكل كافٍ وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا لخصوص.
- ٢- تقوم دائرة الامتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى البنك توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعليمها داخل البنك.
- ٣- يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتلويتها والتتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال.
- ٤- ترفع وحدة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها لامتنال إلى المجلس أو من خلال اللجنة المعنية مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا لخصوص.

خامساً: العلاقة مع المساهمين:

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

سادساً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار:

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

سابعاً: الشفافية والإفصاح:

- ١- يقوم البنك بالإفصاح وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، وحيثما لا يوجد معايير محاسبية إسلامية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) بحيث لا تختلف أحكام الشريعة وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنك النافذ والتشريعات ذات العلاقة علاوة على ذلك فإن البنك يكون على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية وتقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقييد بالتطبيق الكامل لكافة التغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سُبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- ٢- يقوم البنك بتوفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار والجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب.
- ٣- يلتزم البنك بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.

- ٤- يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
- ٥- يتلزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:
- وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها قادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعه المالي وأداؤه وأنشطته.
 - التقرير السنوي الذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
 - الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
 - تقديم ملخص دورى للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار وال محللين في السوق المالي والصحفين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية العليا وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي.
 - توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو في المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والإنجليزية.
- ٦- يتضمن التقرير السنوي للبنك إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى (MD&A) بحيث يسمح للمستثمرين بهم فناء العمليات "Management Discussion and Analysis" الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكيد، ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الإيضاحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة و كاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومها و تستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
- ٧- يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل على وجه الخصوص ما يلي:
- دليل الحاكمة المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببنودها.
 - معلومات عن كل عضو مجلس إدارة، مؤهلاته وخبراته، مقدار حصته في رأس المال البنك، فيما إذا كان مستقلًا، تنفيذيًّا أو غير تنفيذيًّا، عضويته في لجان المجلس، تاريخ انتخابه في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، المكافآت/ الرواتب التي حصل عليها من البنك ، القروض المتنوعة من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذات الصلة به.
 - ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتقسيمها لتلك اللجان.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس.
 - ملخص عن سياسة المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية.
 - شهادة المجلس بكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر.
 - المساهمين الرئيسيين في البنك.
- ٨- يجب على البنك توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب.

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

١- لجنة الحاكمة

رئيساً	الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد محمد موسى داود/ نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة
وقد تم عقد اجتماع واحد للجنة خلال عام ٢٠١٣	

٢- لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

رئيساً	الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد داود الغول / عضو مجلس الإدارة
عضوأ	الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة
وقد تم عقد اجتماعين للجنة خلال عام ٢٠١٣	

٣- لجنة إدارة المخاطر

رئيساً	الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	الدكتور أحمد عوض عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة
عضوأ	السيد المدير العام
عضوأ	السيد مدير إدارة المخاطر
عضوأ	السيد مدير إدارة التدقيق الداخلي
وقد تم عقد أربعة اجتماعات للجنة خلال عام ٢٠١٣	

٤- لجنة التدقيق

رئيساً	السيد محمد موسى داود / نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد داود محمد الغول / عضو مجلس الإدارة
عضوأ	الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة
وقد تم عقد ستة اجتماعات للجنة خلال عام ٢٠١٣	

٥- لجنة التسهيلات العليا والاستثمار

رئيساً	الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد محمد موسى داود / نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	الدكتور أحمد عوض عبد الحليم / عضو مجلس الإدارة
تعقد اللجنة اجتماعات دورية خلال العام ٢٠١٣	

٦- اللجنة الاستراتيجية

رئيساً	الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد محمد موسى داود / نائب رئيس مجلس الإدارة
عضوأ	السيد المدير العام
وقد تم عقد ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣	

جدول أعمال الإجتماع السنوي العادي السابع عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الإسلامي الدولي

٣٠ جمادى الاولى ١٤٣٥

الموافق ٣١ آذار ٢٠١٤

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السادس عشر.
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٣ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٢ .
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٣ والمصادقة عليها .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٢ .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٤ وتحديد أتعابهم .
- ٨- أي أمور تقتصر الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع

موقع شبكة الصرف الآلي
فروع البنك (محافظة العاصمة)

الجاردنز	خليدا
أبو علenda	عمان
الهاشمي الشمالي	الوحدات
النزههه	ماركا
طارق	بيادر وادي السير
مرج الحمام	جبل الحسين
سيتي مول	الجبية
المدينة المنورة	الصويفية
أبو نصیر	الشميساني
الحرية	الياسمين
مواقع الصرافات الآلية خارج فروع البنك) عمان	
دائرة الجمارك	
مجمع التقاضيات المهنية	
جامعة العلوم الإسلامية	
محلات ليذرز	
مبني أمانة عمان الكبرى	
سوبر ماركت جبوب	
صيدلية اورانج	
مكة مول	

محافظات الوسط

الزرقاء	
الزرقاء الجديدة	
جامعة الزرقاء	
الرصيفة	
الجليل الشمالي - الرصيفة	
مادبا	
السلط	
دير علا	
محافظات الشمال	
إربد	
إربد الهاشمي	
اريابيلا مول	
الفرق	
عجلون	
جرش	
محافظات الجنوب	
العقبة	
الكرك	
الطفيلية	

محافظات الوسط

فرع الزرقاء	الهاتف : ٠٥/٣٩٨٩٠٩٦ الفاكس : ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤
فرع جامعة الزرقاء	الهاتف : ٠٥/٣٨٢١٠٢٦ الفاكس : ٠٥/٣٨٢١٠٢٢
فرع الرصيفة	الهاتف : ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ الفاكس : ٠٥/٣٧٥٥٥٩١
فرع الزرقاء الجديدة	الهاتف : ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ الفاكس : ٠٥/٣٨٥٤٣٥٤
فرع الجبل الشمالي - الرصيفة	الهاتف : ٠٥/٣٧٥٢٦٦٤ الفاكس : ٠٥/٣٧٥٢٦٦٥
فرع مادبا	الهاتف : ٠٥/٣٤٨٩٧٥ الفاكس : ٠٥/٣٤٨٩٧٥
فرع السلط	الهاتف : ٠٥/٣٥٢٢٣١٨ الفاكس : ٠٥/٣٥٢٢٣١٨
فرع ديرعلا	الهاتف : ٠٥/٣٥٧٠٠٩ الفاكس : ٠٥/٣٥٧٠٠١٤

محافظات الشمال

فرع إربد	الهاتف : ٠٢/٧٧٧٦٥٨٧ الفاكس : ٠٢/٧٧٧٦٩٠٤
فرع إربد الهاشمي	الهاتف : ٠٢/٧٧٥٢١٣٦ الفاكس : ٠٢/٧٧٥٢١٣٦
فرع اريابيلا مول	الهاتف : ٠٢/٧٢٥١٧٤٩ الفاكس : ٠٢/٧٢٥١٧٤٩
فرع المفرق	الهاتف : ٠٢/٦٢٣١٩٤١ الفاكس : ٠٢/٦٢٣١٩٤١
فرع عجلون	الهاتف : ٠٢/٦٤٢٢٦٢٤ الفاكس : ٠٢/٦٤٢٢٦٢٣
فرع جرش	الهاتف : ٠٢/٦٣٤٢٥٤٥ الفاكس : ٠٢/٦٣٤٢٥٤٣

محافظات الجنوب

فرع العقبة	الهاتف : ٠٢/٢٠١٩٤٩٥ الفاكس : ٠٢/٢٠١٩٤٥١
فرع الكرك	الهاتف : ٠٢/٢٣٥١٧٣٦ الفاكس : ٠٢/٢٣٥١٧٢٨
فرع الطفيلة	الهاتف : ٠٢/٢٢٤١١٦٥ الفاكس : ٠٢/٢٢٤١٢٢٩

فروع البنك (محافظة العاصمة)

فرع الجاردنز	الهاتف : ٠٦/٥٦٧٥٨٠٢ الفاكس : ٠٦/٥٦٧٥٦٦٣
فرع عمان	الهاتف : ٠٦/٤٦٤٣٢٧٠ الفاكس : ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧
فرع الوحدات	الهاتف : ٠٦/٤٧٧٧٨٠١ الفاكس : ٠٦/٤٧٧٧٨١٧
فرع ماركا	الهاتف : ٠٦/٤٨٨٦٦٥٠ الفاكس : ٠٦/٤٨٨٦٦٥٠
فرع بيدروادي السير	الهاتف : ٠٦/٥٨١٣٦٠٠ الفاكس : ٠٦/٥٨١٣٦٠٠
فرع جبل الحسين	الهاتف : ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ الفاكس : ٠٦/٥٦٥٧٧٦١
فرع الجبيهة	الهاتف : ٠٦/٥٣٤٣٦٩٠ الفاكس : ٠٦/٥٣٤٣٦٩٠
فرع الصويفية	الهاتف : ٠٦/٥٨٥٦٦٦٦٩ الفاكس : ٠٦/٥٨٥٦٦٦٦٩
فرع الشميساني	الهاتف : ٠٦/٥٦٥١١١٠ الفاكس : ٠٦/٥٦٥١١١٠
فرع الياسمين	الهاتف : ٠٦/٤٢٠٢١٢٦ الفاكس : ٠٦/٤٢٠٢٩٢٧
فرع خلدا	الهاتف : ٠٦/٥٥١١٤٤٦ الفاكس : ٠٦/٥٥١١٨٧٨
فرع أبو علenda	الهاتف : ٠٦/٤١٦٤٤٢٦ الفاكس : ٠٦/٤١٦٤٤٧٣
فرع الهاشمي الشمالي	الهاتف : ٠٦/٥٠٦١٩٩٢ الفاكس : ٠٦/٥٠٦١٩٩٢
فرع النزههه	الهاتف : ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ الفاكس : ٠٦/٥٦٨٤٣٤١
فرع طارق	الهاتف : ٠٦/٥٠٦٩١٨ الفاكس : ٠٦/٥٠٥٣٨٤
فرع مرج الحمام	الهاتف : ٠٦/٥٧١٥٦٠٧ الفاكس : ٠٦/٥٧١٥٦٢٤
فرع سيري مول	الهاتف : ٠٦/٥٨٥١٩٢٩ الفاكس : ٠٦/٥٨٥١٩٢٩
فرع المدينة المنورة	الهاتف : ٠٦/٥٥١٣٧٩٨ الفاكس : ٠٦/٥٥٢٤٩٧٨
فرع أبو نصیر	الهاتف : ٠٦/٢٢٨٣٩٠ الفاكس : ٠٦/٥٢٢٨٣١٠
فرع الحرية	الهاتف : ٠٦/٤٢٠١٥٨٠ الفاكس : ٠٦/٤٢٠١٥٨٠



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK