البنك العربي الإسلامي الدولي

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

2014

التقرير السنوي

الخط العربي ...

يستوقف الناظر ويثير الدهشة والإعجاب

الحمد للّه الذي علَّم بالقلم، علَّم الإنسان ما لم يعلم.
والصلاة والسلام على محمد النبي الأمي الذي بعثه اللّه رحمة للعالمين
وجعل من أمته الأمية خير أمة أخرجت للناس، كانت في جاهلية جهلاء،
فأنزل اللّه على رسوله (إقرأ) فأصبحت بها حين قرأت وكتبت معلمة العالم،
وحاملة راية الفكر والعلم عن بني البشر قروناً.

الخط العربي، هذا الحرف المقدس الذي نزل به القرآن الكريم،
وجعل النطق به عبادة للّه التي لا يقبل اللّه صلاة بغيره.
وجعل فيه سر إعجازه وبيانه، فزاد هذا الحرف جمالاً إلى خصوصياته،
مما جعل الخطاطين عبر العصور وفي سائر البلاد التي يوجد فيها
فنانون وخطاطون يتبارون في رسم حروفه فيطرزونها وينمقونها،
ويجعلون من هذا الحرف الصامت حرفاً ينطق بحركة الحيوية، ليعبر
عن جماله في تلك الأشكال والحركات التي جعلته يتكلم من غير لسان،
وتفوح رائحته العطرة من خلال متابعة الكلمة الواحدة حرفاً حرفاً.

إحياءً لهذا التراث الرائع، والسحر الحلال،
الذي يفخر به العرب وغيرهم.
وإلى الذين يعملون بصمت، ويعيشون بعيداً عن الأضواء،
والشهرة، والجاه والمال.
أولئك هم المخلصون حقاً.

بسم الله الرحمن الرحيم

البنك العربي الاسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف : ٥٦٩٤٩٠١ / فاكس : ٥٦٩٤٩١٤
ص.ب. ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١١٩٠ الأردن

رؤيانا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

مهمتنا ...

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

قيمنا الأساسية ...

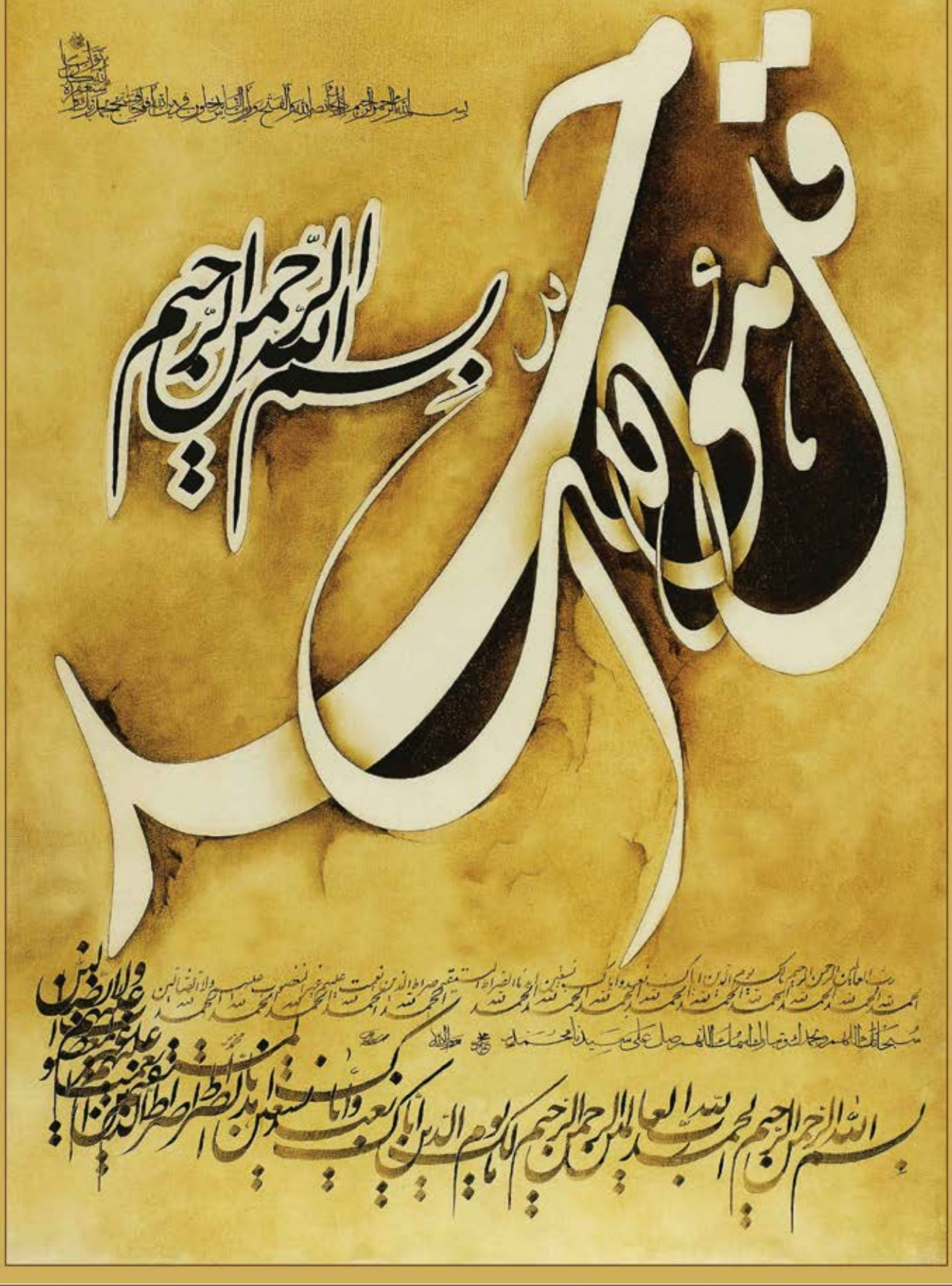
الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.
هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو إكتشافها.
نلتزم بالحاكمية المؤسسية (Corporate Governance)
نلتزم دائماً بالمسؤولية الإجتماعية حيثما وجدنا.

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

سمو ولي العهد
الأمير حسين بن عبد اللّه حفظه اللّه

قائمة المحتويات

هيئة الرقابة الشرعية	١٣
تقرير هيئة الرقابة الشرعية	١٤
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٧
كلمة المدير العام	١٩
أعضاء مجلس الإدارة	٢٢
الإدارة التنفيذية	٢٣
تقرير مجلس الإدارة	٢٤
إقرارات مجلس الإدارة	٤٣
تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية	٤٥
متطلبات الإفصاح الإضافية	١٠٩
دليل الحاكمية المؤسسية	١١٩
جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة	١٤٠


بسم الله الرحمن الرحیم
بسم الله الرحمن الرحیم

نبذة عن البنك

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

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين

الرحمن الرحيم

مالك يوم الدين

إياك نعبد وإياك نستعين

اهدنا الصراط المستقيم

صراط الذين أنعمت عليهم غير المغضوب عليهم ولا الضالين

هيئة الرقابة الشرعية

يقول سبحانه وتعالى

« فسئلوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون »

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٣)

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤

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

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ استناداً للنظام الأساسي للبنك:

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

- العقود والعمليات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغرّاء، وذلك من خلال تعاون الإدارة مشكورة ومُقدَّرة مع هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق ما قُدم لها من ملاحظات على بعض التطبيقات العملية.

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

لقد قامت هيئة الرقابة الشرعية بالتعاون مع إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي والفنيين 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 يتفق مع الأحكام الشرعية وقامت بتوضيح عدد من المسائل المصرفية الجديدة وبلورتها وبيان الحكم الشرعي فيها .

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدها التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال البنك، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات .

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه بحمد الله تعالى.

تأكدت الهيئة أن جميع حسابات البنك الإستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ ولم يكن هناك حاجة لاستخدام صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لمعالجة المتأخرات.

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

حرر هذا التقرير يوم الأحد ٤ / ربيع الآخر/ ١٤٣٦ هـ الموافق ٢٥ / ١/ ٢٠١٥ م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي	الاستاذ الدكتور أحمد العيادي	سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
عضو هيئة الرقابة الشرعية	**العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية**	**رئيس هيئة الرقابة الشرعية**

ولقد يكاد الذين كفروا

بسم الله الرحمن الرحيم

وان يكاد الذين كفروا ليزلقونك بابصارهم لما سمعوا الذكر

ويقولون انه لمجنون وما هو الا ذكر للعالمين

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد، نيابة عن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان لموظفي البنك بكافة مستوياتهم على جهودهم المتواصلة وعملهم الدؤوب لإنجاح مسيرة البنك ونموه المستمر في كافة الجوانب ، مغتنماً هذه الفرصة لتوجيه الشكر لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم المستمر والحيوي في جوهر عمل المؤسسة القائم على التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

نمو وسط التحديات

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٤ بتحقيق صافي أرباح الذي وصل إلى (١٩) مليون دينار أردني قبل الضريبة وكذلك محفظة التمويلات التي تجاوزت (٨١٩) مليون دينار أردني وبنسبة نمو ٢٨٪ عن العام ٢٠١٣ وودائع العملاء تجاوزت حاجز الواحد ونصف مليار دينار أردني وبزيادة بنسبة ١٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٣ ، وهذا ما يؤكد على نجاح طاقم الإدارة العليا في البنك في تطبيق أفضل الممارسات في إداراة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيردات من العمولات في ضوء الاستراتيجيات المرسومة من قبل مجلس الإداراة ، حيث إن التحديات المحدقة في منطقتنا العربية والأزمات الإقليمية مثل أزمة القرم والعقوبات الدولية على الاتحاد الروسي وتراجع أسعار النفط لم تكن عائقا أمام البنك لتحقيق النمو المنشود .

التواجد الجغرافي

إن أهداف البنك من خلال إفتتاح فروع جديدة في معان ، مؤتة، الخالدي ، وإفتتاح فرع إربد بحلته الجديدة هو إيصال الحلول المالية والمصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة لكافة محافظات المملكة بالإضافة إلى المساهمة المباشرة في التنمية المستدامة من خلال تعيين عدد من أبناء المناطق في هذه الفروع وتقديم الحلول التمويلية الموجهة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة .

المصرفية الإسلامية

إن مكانة البنك كأحد المؤسسات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الرائدة على المستوى المحلي والإقليمي تجعل على عاتقه إظهار رسالة الصيرفة الإسلامية كثمرة من ثمار ديننا الإسلامي السمح والمعتدل ، وهذا ما عززته هيئة الرقابة الشرعية الموقرة من خلال حرصهم الشديد على تقديم الدور المتقن في البحث الشرعي لتقديم ما تجود فيه أحكام الفقه لإيجاد حلول مصرفية تواكب العصر وتوعية المجتمع بهذه الصناعة المصرفية التي أثبت في كل الإختبارات المعاكسة قوة ومتانة فاقة أية نماذج أخرى على الرغم من أن عمرها لم يتجاوز الأربعة عقود .

رأس المال البشري

إن نتائج البنك الإيجابية تدل على نجاح البنك بإدارة موارده البشرية والاستثمار في رأس المال البشري من خلال التطوير الدائم والمستمر في المجالات المصرفية والشرعية وأية مهارات عملية وعلمية تساعد في تقديم الأفضل للبنك وللعملاء الداخليين والخارجيين والذي يعكس بشكل ملموس التناغم المؤسسي وعمل الفريق بين كافة موظفي البنك.

بيئة الإبداع والإبتكار

إن نجاح البنك في إتمام العديد من المشاريع وطرح العديد من الحلول المصرفية المبتكرة يعطي مؤشرات واضحة على قدرة البنك على توجيه رأس ماله البشري نحو الإبداع والإبتكار اللذان أصبحا ميزة تنافسية حقيقة في ضوء المنافسة الشديدة في السوق المحلي .

الهوية المؤسسية

إن الهوية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي تعبر عن رسالة البنك كمؤسسة مالية واقتصادية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ؛ ولهذا قامت إدارة البنك بتقديم هذه الهوية بالشكل الذي يليق بشريعتنا الإسلامية السمحاء وقيم مجتمعنا وتطلعات شبابنا نحو المستقبل ، مما مكن البنك من الوصول إلى كافة شرائح المجتمع من خلال كافة وسائل الإعلام المسموعة والمقروئة والمرئية المحلية والخارجية.

المسؤولية نحو المجتمع

إن نشاط البنك كمؤسسة مصرفية إسلامية لا ينفصل عن مسؤوليته نحو مجتمعه من خلال التركيز على تنمية الأنشطة ذات القيمة الاقتصادية المضافة وتلبية احتياجات عملاء الأفراد ومساعدتهم في تنمية مدخراتهم وحفظ حقوقهم تجاه البنك من خلال توجيه النصح والإرشاد له ، وبناء سياسات البنك الداخلية لتكون نموذجاً لقواعد التمويل المسؤول responsible finance، وكما تركزت أدوار البنك في تعزيز التكافل الإجتماعي بين أطياف المجتمع الأردني من خلال دعم المبادرات الإنسانية والتعليمية.

الإطار التشريعي والتنظيمي

شهد عام ٢٠١٤ تطبيق قانون صكوك التمويل الإسلامية حيز التنفيذ والذي شكل علامة فارقة في الإطار التشريعي الذي ينظم العمل المصرفي الإسلامي كأول قانون يعنى بأدوات التمويل الإسلامية في المملكة والذي صدر بجهود من علماء الفقه الإسلامي والقانون والمشرعين الأردنيين تحت قبة مجلس الأمة ، وأود أن أغتنم هذه الفرصة في توجيه الشكر للحكومة الأردنية على جهودها المستمرة في تنفيذ أحكام التشريعات ونخص بالشكر أيضاً البنك المركزي الأردني على دوره الفاعل في إدارة السياسة النقدية في المملكة الأردنية الهاشمية .

النظرة المستقبلية

إن نظرتنا التفاؤلية في المستقبل تنبع من إيماننا الراسخ في قدرة البنك على مواجهة المصاعب والتحديات من خلال العمل الدؤوب والإخلاص لدى كافة موظفي البنك والموقف المالي الصلب وثقتنا في قيادتنا الهاشمية في ظل حكم صاحب الجلالة الملك عبدالله بن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل ونعم الوكيل .

في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على رحابة صدركم آملين أن نوفق في هذه التقرير السنوي بعرض نتائج أعمال البنك ضمن المعايير الدولية للإفصاح المالي بكل شفافية وأمانة ونهدف بكل إخلاص إلى المحافظة على كل ثقة وأمان منحها البنك للعملاء ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

فارس عبدالحميد شرف

رئيـــس مجلس الإدارة

كلمة المدير العام

السادة المساهمون الكرام،،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته والصلاة والسلام على أشرف الخلق والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وبعد، نيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي فإنه ليشرفني أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٤ وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة لثقتهم العالية بنا نحن فريق عمل البنك، وأغتنم هذه الفرصة لتوجيه الشكر لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم المستمر والحيوي في جوهر عمل المؤسسة القائم على التوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

نمو في ظل التحديات

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٤ تحقيق صافي أرباح قبل الضريبة بقيمة (١٩) مليون دينار أردني وكذلك محفظة التمويلات التي تجاوزت (٨١٩) مليون دينار أردني وبنسبة نمو ٢٨٪ عن العام ٢٠١٣ ونمت ودائع العملاء بنسبة ١٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٣ متخطية حاجز ١,٥ مليار دينار أردني وهذا ما يؤكد على انسجام الإدارة التنفيذية مع توجهات مجلس الإدارة في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات في ضوء الاستراتيجيات المحددة.

إن التحديات المحدقة في منطقتنا العربية وفي العديد من الأقاليم في العالم لم تكن عائقا أمام البنك في الاستمرار في النمو على كافة الأصعدة دون تعريض البنك لأية مخاطر غير مقبولة.

انتشار البنك

يؤكد البنك من خلال افتتاح فروع جديدة في محافظة معان، ومحافظة الكرك في منطقة مؤتة، و محافظة العاصمة في شارع الخالدي وافتتاح فرع إربد بحلته الجديدة استمرار حرصه على تسهيل إيصال منتجات البنك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكافة محافظات المملكة بالإضافة إلى تحقيق الدور الاستراتيجي للبنك من خلال المساهمة المباشرة في التنمية المستدامة من خلال الحرص على تعيين أبناء تلك المناطق في الفروع وتقديم كافة الحلول التمويلية الموجهة لقطاعي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد.

اسم راسخ في عالم الصيرفة الإسلامية

يوما بعد يوم يثبت البنك اسمه كأحد الأسماء الراسخة بين المؤسسات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة ويحقق مستوى الريادة على الصعيد المحلي والإقليمي الذي يجعل على عاتقنا إظهار رسالة الصيرفة الإسلامية المبنية على ديننا الإسلامي الحنيف المعروف بسماحته واعتداله. إن ما وصلنا إليه اليوم هو ثمرة التنسيق التام بين الإدارة التنفيذية و هيئة الرقابة الشرعية الموقرة التي تحرص على تقديم حلول مصرفية من الفقه الإسلامي تواكب العصر وتلبي احتياجات العملاء التي لا تتوقف عند أي حد والتواصل مع المجتمع لتوعيته بالصيرفة الإسلامية التي أثبتت في كل الاختبارات المعاكسة قوة ومتانة فاقت أية نتائج أخرى على الرغم من أن عمرها لم يتجاوز الأربعة عقود.

رأسمالنا البشري

إن نتائج أعمال البنك تظهر وبشكل إيجابي فعالية الموارد البشرية و نجاعة الاستثمار في رأس المال البشري للبنك والمحافظة على تطوير الموظفين المستمر في كافة المجالات المصرفية والشرعية وأية مهارات عملية وعلمية تساعد في تقديم الأفضل للبنك وعكس صورته العصرية كمؤسسة خدمية مميزة

الله
العظيم
الحق
الله
الله
الله
سبحان الله والحمد لله
ولا اله الا الله والله اكبر

في المملكة ،وقد بلغ عدد الموظفين المشاركين في دورات تدريبية خلال عام ٢٠١٤ (١٧٧٣) موظف من خلال (٢٠٩) برنامج تدريبي تم عقده داخل وخارج البنك.

الإبداع ،الابتكار، والدقة

إن طرح العديد من الحلول المصرفية المبتكرة وإنجاز المشاريع والمبادرات المتعلقة بالبنية التحتية للبنك تثبت قدرة البنك على الموازنة بين الإبداع في الطرح والابتكار في العمل و الدقة في الإنجاز وهذا ما يعطينا ميزة تنافسية حقيقة في ضوء المنافسة الشديدة في السوق المحلي.

قام البنك بطرح منتجات جديدة وتوقيع اتفاقيات مع أطراف معتبرة موجهة بشكل خاص لشريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يولي البنك لها اهتماماً كبيراً بناءً على توجيهات مجلس الإدارة للتركيز على هذه الشريحة للدور المهم التي تقوم به في تحريك عجلة اقتصادنا الوطني وقد حققت هذه المبادرات نجاحات ملموسة على صعيد نمو محفظة التمويلات والإيرادات بالإضافة إلى تقدير جهات عدة لهذه المبادرات ومن ضمنها البنك المركزي الأردني.

واستمر البنك في طرح المنتجات والحملات التسويقية للعملاء الأفراد مساهمة منه في تقديم حلول مالية شاملة من خلال توسيع شبكة الجهات المعتمدة للتقسيط بالسعر النقدي لتشمل الخدمات التعليمية و الصحية ، كما وطرح البنك للمرة الأولى في المملكة إمكانية تقسيط مشتريات المواد التموينية خلال شهر رمضان بالإضافة إلى الاستمرار وللعام الثالث على التوالي بحملة تقسيط الأضاحي حيث تهدف هذه المبادرات إلى دعم المواطن في كافة المناسبات وإيجاد الحلول البديلة التي تعينه على تحمل أعباء الحياة وتعظيم شعائر الله دون أعباء إضافية.

هذا وقد انجز البنك جملة من المشاريع المتعلقة بالبنية التحتية للبنك بالشكل الذي يعزز تجربة العملاء المصرفية مع البنك بالإضافة إلى تحسين الضوابط الرقابية ومنها:

١. الحصول على شهادة الامتثال لمعايير البطاقات PCI.
٢. شهادة الامتثال لمعايير FATCA .
٣. خدمة تسديد الفواتير e-Fawateercom
٤. تطبيق نظام الهواتف IP Telephony .

الهوية المؤسسية ومسؤوليتنا نحو المجتمع

يعي البنك رسالته كمؤسسة اقتصادية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولهذا قد حرصنا على أن نقدم البنك بالشكل الذي يليق بشريعتنا السمحاء المعتدلة والتركيز على عنصر الشباب ، وقد تمكنا من الوصول إلى شرائح المجتمع من خلال وسائل الإعلام المحلية والعالمية والمشاركة الفاعلة في العديد من الأنشطة والمبادرات الاجتماعية وبالأخص التي تعنى في مجالات تعليم القرآن الكريم، ورعاية الأيتام ومحاربة الفقر والتنمية الاقتصادية . إن أعمال البنك لا تنفصل عن مسؤوليته نحو مجتمعه من خلال التركيز على تمويل الأنشطة الاقتصادية التي تعطي قيمة مضافة لاقتصادنا وتلبي احتياجات العملاء الأفراد والتركيز على تنمية مدخراتهم ومن خلال بناء سياسات البنك الداخلية لتكون طبقا لقواعد التمويل المسؤول responsible finance التي تساعد المواطن على إدارة حياته المالية بكل يسر وأداء التزاماته تجاه محيطه الأسري والاجتماعي بالإضافة إلى التزاماته تجاه البنك.

النظرة المستقبلية

يسعى البنك لدراسة الفرص الاستثمارية نتيجة دخول قانون صكوك التمويل الإسلامية حيز التنفيذ كأول قانون يعنى بأدوات التمويل الإسلامية في المملكة بالشكل الذي يدل على تطور الإطار التشريعي الناظم للعمل المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية يمكننا في المستقبل من طرح منتجات وأدوات تمويلية تركز على صيغ المشاركة والمضاربة. ولا يفوتنا في هذا المجال إلا أن نشكر البنك المركزي الأردني لدعمه المتواصل وحرصه على رفعة المصرفية الإسلامية ومساهمته الفاعلة في دعم الأفكار البناءة التي تسهم في تعزيز مساهمتها في الاقتصاد الوطني.

إن نظرتنا التفاؤلية في المستقبل تنبع من إيماننا بعقيدتنا وبالقاعدة القوية للبنك لمواجهة التحديات والعمل بإخلاص لخدمة الوطن والمواطن في ظل حكم سيدي صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله ابن الحسين المعظم والله ولي التوفيق دائما وأبدا.

في النهاية لا يسعنا إلا أن نجدد الشكر لكم على ثقتكم آملين أن نوفق في هذا التقرير السنوي بعرض نتائج أعمال البنك ضمن المعايير الدولية للإفصاح المالي بكل شفافية وأمانة مؤكدين بكل إخلاص هدفنا للمحافظة على ثقة عملائنا وحفظ أموالهم بأمان ومحققين لهم بإذن الله الربح الوفير الحلال.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته، ،،،،

اياد غصوب العسلي

المديـر العام

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

- الشريف فارس عبد الحميد شرف

نائب رئيس مجلس الإدارة

- السيد محمد موسى داوّد « محمد عيسى »

الأعضـــاء

- الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين
- السيد داوّد محمد داوّد الغول
- 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 جميل العسلي**
  المدير العام

- **الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبوعوض**
  رئيس قطاع الأعمال

- **السيد أمجد عوني حسني حجازي**
  رئيس قطاع الدعم

- **السيد يوسف علي محمود البدري**
  رئيس قطاع الائتمان

- **السيد عباس جمال محمد مرعي**
  المدير المالي

- **السيد عبدالكريم عرسان عوض السكري**
  مدير إدارة المخاطر

- **السيد عاكف حسين محمد حمام**
  مدير ادارة الموارد البشرية

- **الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح**
  المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

- **السيد طارق موسى شحاده عواد**
  مدير إدارة التدقيق الداخلي

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وقُلْ اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون)

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحا مقدارها (١٩) مليون دينار.

الوضع الاقتصادي العام

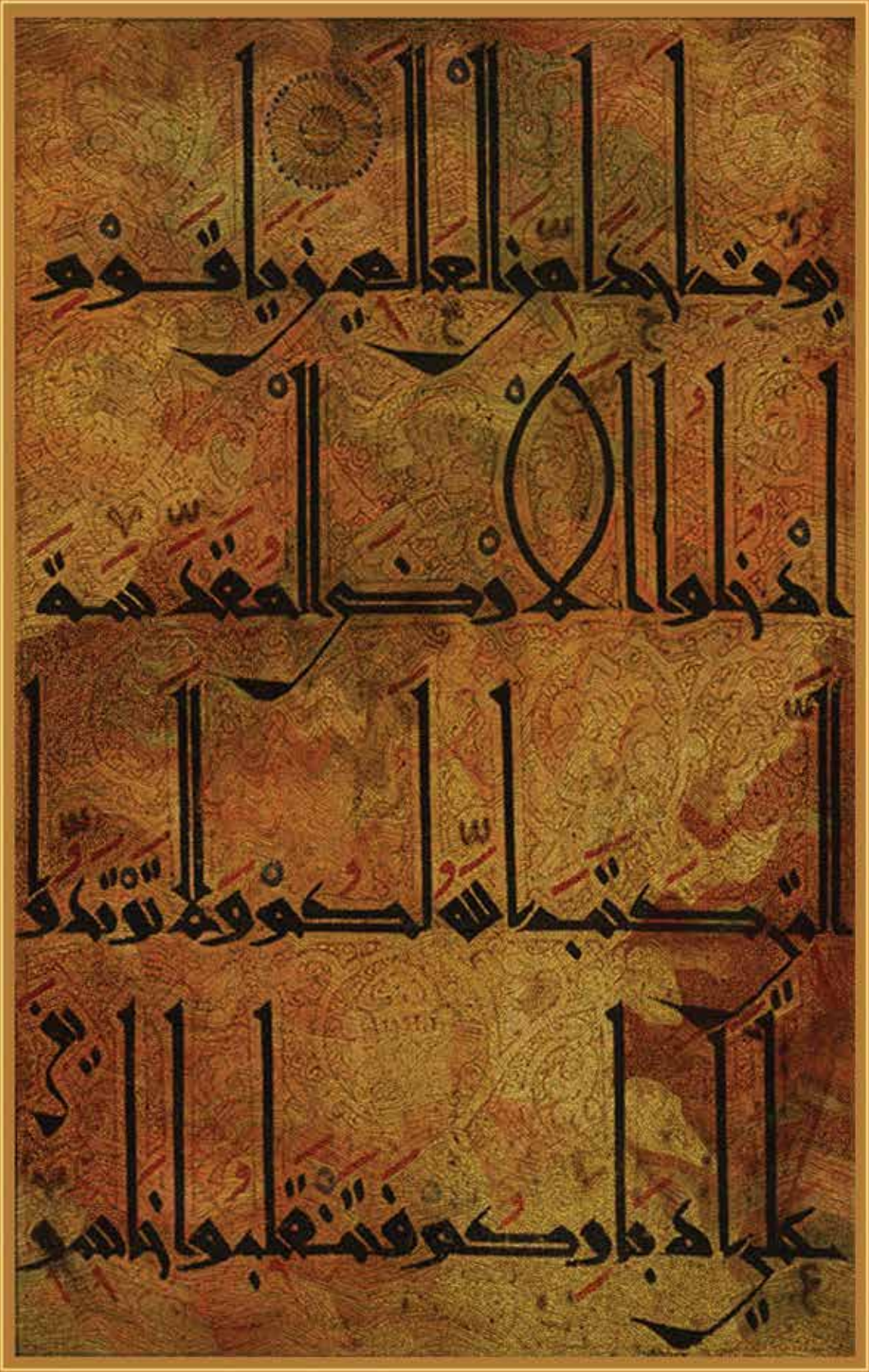
يرتكز الاقتصاد الاردني على سياسات اقتصادية حصيفة تهدف إلى المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الجاذبة للاستثمار وتحسين الانتاجية وتفعيل آليات السوق بما يوسع من ساحة الدور الذي يلعبه القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي ، وقد تجلت أبرز مؤشرات الاداء الاقتصادي في استمرار المحافظة على معدلات نمو ملموسة من الناتج المحلي الاجمالي ، حيث حقق نموا حقيقيا بنسبة ٣٪ خلال النصف الاول من عام ٢٠١٤ مقابل نمو نسبته ٢,٨٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٣. وانخفض معدل التضخم الى ٣٪ بالمقارنة مع تضخم نسبته ٦,١٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٣. كما انخفض معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ ليصل الى ١١,٤٪ مقابل ١٤٪ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٣.

وعلى صعيد السياسة المالية فقد سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية، بعد المنح الخارجية، عجزا مالياً بلغ ٥٦١ مليون دينار خلال التسعة شهور ا لاولى من عام ٢٠١٤ مقارنة بعجز مالي بلغ ٧٤٢ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٣ . اما في مجال المديونية العامة ، فقد ارتفع رصيد الدين العام الداخلي في نهاية ايلول ٢٠١٤ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٣ بمقدار ٦٥٤ مليون دينار ليبلغ ١٢,٥١٦ مليون دينار، أما فيما يتعلق بالدين الخارجي فقد ارتفع الرصيد القائم بمقدار ٧٣٥ مليون دينار ليصل إلى ٧٩٧٠ مليون دينار، وقد بلغت نسبة صافي الدين العام الداخلي والخارجي ٨٠ ٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية ايلول ٢٠١٤ وهي مماثلة للنسبة المتحققة في نهاية عام ٢٠١٣.

وفيما يتعلق بالقطاع النقدي والمصرفي فقد ارتفع رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية العشرة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ بمقدار ٢,٢٠٨ مليون دولار(١٨,٤٪) عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٣ ليبلغ ١٤,٢١٣ مليون دولار. كما ارتفع رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة نهاية العشرة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ بمقدار ٢,٣٨٤ مليون دينارا (٨,٦٪)مقارنة بمستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٣ ليبلغ ٢٩,٩٧٧ مليون دينار.

وقد ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ١,٩ ٪ ليصل إلى ٧,٦٥٠ مليون دينار وذلك مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق وتشير البيانات الأولية خلال العشرة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ إلى ارتفاع مقبوضات السفر بنسبة ٧,٤٪ وارتفاع مدفوعاته بنسبة ٣,٩٪ اضافة لارتفاع تحويلات الاردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٢,٥٪.

وعلى صعيد السيا سة النقدية، استمر البنك المركزي في سياسته الرامية إلى تعزيز الاستقرار النقدي وا لسيطرة على التضخم وتعزيز جاذبية المدخرات المحررة بالعملة المحلية من خلال إدارته لهيكل اسعار الفائدة المحلية وتعزيز جاذبية العملة المحلية. كما عمل البنك المركزي الأردني على تعزيز رقابته على



الجهاز المصرفي الذي أظهر تحسنا ملحوظا في مستويات الملاءة المالية والسيولة والربحية ضمن بيئة مصرفية أكثر انفتاحاً وتحرراً.

نشاطات البنك

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

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

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

حجم الاستثمار الرأسمالي

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

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

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

المركز التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٤,٨٩٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٤ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٤,٢٢٪ من اجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٣,٩١٪ 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 و/أو المنظمات الدولية

لا يتمتع البنك بأي امتيازات حكومية أو قرارات صادرة عن الحكومة و/ أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية بناءً على ما نصت عليه المادة (٤) من

تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق 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

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

(الانجازات خلال عام ٢٠١٤)

أولا: أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٤

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 ٢٠١٤ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٨,٨٨٥,٦٧٣	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤
العمولات الدائنة	٢,٦٠١,٥٠٥	٣,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٨
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥
صافي الأرباح بعد الضريبة	٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥
مجموع ودائع العملاء*	٩٦١,٦١٢,٢٩١	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,٥٠٣,٥٦٤,٧٨٣
التمويل والاستثمار**	١,٠٣٨,٣٠٢,٩٦١	١,٠٥٦,٥٧٦,٠٣١	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٢٦٦,٤٦١,٧٦٥	٩٨١,٣١٣,٠٤٩
مجموع حقوق المساهمين	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٩٠,١٣٤,٨٢١	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	٪٠,٩	٪١,٣	٪١,٤	٪١,٧	٪١,٢
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	٪٨	٪١٧	٪١٦,٣	٪١٩,٢	٪١٤,٦
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٪٥٧,٥	٪٥٠	٪٤٧	٪٤٥	٪٥٧
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٪١١	٪٨	٪٨,٦	٪٨,٧	٪٨,٣
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦
كفالات	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦
قبولات	٦,٤٣٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعي مخصص)

** بموجب كتاب محافظ البنك المركزي الأردني رقم ١٦٨٦/١/١٠ بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤، تم التوقف عن إجراء مرابحات دولية بالدينار الأردني واعتبار أية موافقات سابقة صادرة بهذا الخصوص لاغيه.

ثانيا: الخدمات المصرفيه

يقدم البنك خدماته المصرفية لكافة المتعاملين أفراداً وشركات في ظل رؤية استراتيجية متكاملة تهدف للاستقرار في نهج تطوير الاعمال بحيث تصل الخدمات المصرفية المقدمة لمختلف القطاعات الاقتصادية والمجتمعية لتقديم لهم باقة من الحلول المالية تفوق تطلعاتهم وفق أعلى معايير جودة الخدمه وضمن مجموعة من المنتجات المصرفية المتنوعة والشاملة والمتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية الغراء .

الخدمات المصرفية للشركات.

إن تنمية وتطوير الأعمال والمشاريع في المملكة تعد الهدف الرئيسي للخدمات المصرفية للشركات التي يقدمها البنك فمن خلال مجموعتنا المتكاملة من الحلول المالية والمصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة والموجهة للشركات الكبرى والتجارية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة استطعنا أن نقدم لهم كافة التسهيلات لاستمرار ونمو أعمالهم من خلال كوادر مدربة ومؤهلة قادرة على تفهم احتياجات عملائهم ومن خلال مجموعة من مراكز الاعمال المنتشرة في كافة انحاء المملكة لتسهيل التعامل على العملاء بالإضافة إلى خدمات البنك التجارية التي تصل العميل بقارات العالم الخمس من خلال شبكة مراسلينا.

واستمرارا لرسالة البنك التنموية فقد ركز جهوده على قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر من خلال اتفاقيات مع أطراف محلية ودولية تعنى بدعم هذه الشريحة من المؤسسات فقد تم توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني لدعم تمويلات المشاريع MSMEs (الصندوق العربي) وتم توسيع برنامج «كفالة» بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض من خلال اتفاقية خاصة لتمويل القطاعات الطبية (جَدّد)، وللوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من العملاء تم توقيع اتفاقيات جديدة مع الشركة الأردنية لضمان القروض لكفالة تمويلات القطاع الصناعي والخدمات ولتمويلات الإجارة المنتهية بالتمليك بحيث أصبحت مظلة برنامج «كفالة» تغطي تمويلات بقيمة ٥٥٠ ألف دينار بدلا من ٧٠ ألف دينار فقط عند إطلاق البرنامج عام ٢٠١٢. وتم اطلاق منتجات جديدة منها منتج «جَدّد» لتمويل العيادات الطبية والمختبرات والصيدليات.

الخدمات المصرفية للأفراد

إن خدمات البنك المصرفية للأفراد تجمع ما بين التنوع والابتكار و مواكبة احتياجات عملائنا وتطلعاتهم في المنتجات والخدمات المقدمة ، وبما يغطي احتياجات السوق المحلي المتنامية. يضع البنك في أولى اهتماماته توفير الخدمة عالية المستوى ، والتي توثق علاقتنا مع عملائنا، وتمنحهم خدمات فريدة ضمن باقة رفيعة المستوى من الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة تتسم بالدقة والمرونة.

قنوات خدمة العملاء:

استمر البنك في الانتشار لإيصال خدماته المصرفية لعملائه في كافة مناطق المملكة حيث تم خلال عام ٢٠١٤ افتتاح فروع جديدة في كل من شارع الخالدي في محافظ العاصمة و مؤتة في محافظة الكرك و محافظة معان وتغطي فروع البنك الأربعون حاليا كافة محافظات المملكة ويسعى البنك خلال عام ٢٠١٥ إلى الاستمرار في افتتاح فروع جديدة بهدف استكمال الخطة الاستراتيجية الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات والوصول إلى مختلف فئات المتعاملين من خلال الفروع ذات الطابع العصري والتي تعكس صورة البنك. كما قام البنك بتوسعة شبكة الصرافات الآلية ليصل عددها إلى ٥١ صرافا تغطي معظم مناطق المملكة للتسهيل على العملاء الوصول إلى خدمات البنك بالا ضافة إلى اقامة محطات بيع خارجية في المراكز التجارية والشركات الكبرى تسهيلا على العملاء للحصول على خدمات البنك وتلبية متطلباتهم في اماكن تواجدهم.

واستمر مركز الخدمة الهاتفية بهويته الجديدة تحت اسم "مركز العربي الا سلامي للخدمة الهاتفية" بتقديم خدمات الا ستفسارات والمساعدة لعملاء البنك من خلال تطبيق أحدث الممارسات العالمية في انظمة مراكز الخدمة الهاتفية والتركيز على تطوير موظفي مركز الخدمة الهاتفية من خلال الدورات التدريبية المتخصصة ومراقبة الأداء لضمان جودة الخدمة المقدمة والمعرفة المصرفية المطلوبة وتقديم الخدمات طوال أيام الأسبوع وخلال العطل الر سمية.ولتقديم الخدمة للعملاء على مدار الساعة وفي أي مكان يتواجدون فيه فإن قنوات البنك المصرفية الإلكترونية تتيح لعملاء البنك إنجاز العديد من المعاملات المصرفية في أي وقت ومن أي مكان بمنتهى السهولة والأمان .

المنتجات والحملات التسويقية:

يقدم البنك أفضل الخدمات المصرفية المبتكرة التي تلبي احتياجات عملائه المتنوعة وتواكب تطلعاتهم في ظل تنامي الطلب على المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة والتي تغطي منتجات التمويل الشخصي، السكني ، والسيارات بالإضافة إلى منتجات الحسابات وإدارة السيولة التي تساهم بشكل فعال بتسهيل الحياة المالية للعملاء.

توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجعالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء المتزايدة لعلاج الاسنان وتمويل الرسوم الجامعية بالإضافة الى التوسع في تقسيط الأجهزة الكهربائية والإلكترونية ولمدة تصل إلى ٢٤ شهراً وتقسيط رحلات الحج والعمرة بالتعاون مع كبار مزودي خدمات الحج والعمرة على مستوى المملكة.

وللتسهيل على العملاء خلال مناسبات عديدة فقد تم طرح منتج سلة رمضان خلال شهر الخير بالتعاون مع سامح مول (أكبر مجموعة تجزئة محلية) بالإضافة إلى حملة كأس العالم ٢٠١٤ مع وكلاء BeIN sports العاملين في المملكة وبهدف تقديم منتجات تتناسب مع كافة الفئات العمرية تم تنفيذ حملة التقسيط بالسعر النقدي لهواتف IPhone 6 بالتعاون مع Smart Buy بالاضافة الى المشاركة في حملة كرنفال التسوق العالمي مع ليدرز، و للعام الثالث على التوالي تم اطلاق حملة تقسيط ا لاضاحي خلال فترة عيد الأضحى لتخفيف الاعباء المادية على العملاء.

واستمرارا لاتفاقية التعاون مع الشركة الأولى للتأمين لغايات تقديم خدمات التأمين لعملاء البنك تم زيادة عدد نقاط الخدمة التي تدار من قبل الشركة داخل الفروع وبشكل مستقل عن خدمات ومنتجات البنك، وقد ساهمت هذه النقاط في تسريع خدمة العميل في حصوله على خدمات التامين بالشكل الذي يوفر على العميل الوقت وتسعى الشركة لزيادة عدد نقاط الخدمة خلال عام ٢٠١٥ .

الرعايات الإعلامية :

وللوصول إلى جمهورنا عبر وسائل الاعلام المرئي والمسموع قام البنك برعاية العديد من البرامج التلفزيونية والإذاعية وكان من أبرزها حملة «عمرة العمر ٨» بالتعاون مع إذاعة حياة إف إم التي سيرت قوافل إلى الديار المقدسة انطلاقا من مقر الإدارة العامة للبنك وبرنامج «جواب ع الـAPP خلال شهر رمضان الذي شكل انطلاق جديدة للبنك من خلال التفاعل مع شبكات التواصل الاجتماعي ووصل عدد المتابعين والمتفاعلين لهذا البرنامج أكثر من ربع مليون متابع وقد قام البنك بتقديم مجموعة من الجوائز ساهمت في الترويج لمنتجات وخدمات البنك وتشجيع المتفاعلين على زيارة فروع البنك وبرنامج اقتصادنا حياة الذي قدما طرحاً جديداً للتوعية في المصرفية الإسلامية من خلال محاورة عدد كبير من المتخصصين في التمويل الاسلامي في المملكة وخارجها كما استمرت رعاية البنك للبرامج والفقرات الإذاعية التي تبث على إذاعة القرآن الكريم وقد البنك ولأول مرة رعاية لبرنامج على قناة اقرأ الفضائية التي تغطي برامجها كافة القارات حول العالم بهدف الوصول إلى أكبر شريحة من العملاء المستهدفين وبالأخص الأردنيين المغتربين .

ثالثاً: الموارد البشرية

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

بلغ عدد الموظفين في البنك (٧٩٥) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٤ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٥٪) منهم، وهذا العدد قابل للزيادة في ضوء ازدياد حجم العمل لدى الفروع القائمة حالياً وعدد الفروع التي سيتم افتتاحها مستقبلاً. كما قام البنك بتمويل بعثات دراسية لبعض موظفيه الطموحين الذين يتطلعون لبناء مستقبلهم المهني للحصول على درجات علمية مختلفة (الدبلوم، البكالوريوس، الماجستير، الدكتوراه) في مجالات التمويل والإدارة والصيرفة الإسلامية.

«هذا وقد عقدت إدارة الموارد البشرية في البنك ما مجموعه (٢٠٩) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٩٥) برنامجاً داخلياً و(١١٤) برنامج خارجي، شارك فيه (١,٧٧٣) متدرب ومتدربة، (١,٥٨٨) متدرب داخلي، و (١٨٥) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.»

رابعاً: ادارة أنظمة المعلومات

أولت ادارة البنك العربي الاسلامي الدولي الأهمية اللازمة لتطوير ودعم ادارة أنظمة المعلومات مؤكدة على أهمية استخدام التكنولوجيا الحديثة والمتطورة للمحافظة على مركز البنك المتقدم في السوق الأردني وفتح أبواب جديدة لتقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك من خلال تطوير البنية التحتية لإدارة أنظمة المعلومات لتتواكب وتتماشى مع خطة البنك الخمسية بهدف رفع الكفاءة وتقنين المصاريف التشغيلية مع الاستمرار في التطوير والتوسع والانتشار.

واستمرارا لمنهجية البنك في التطور والتوسع والانتشار، عملت ادارة أنظمة المعلومات على تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية غاية في الأهمية انعكست نتائجها ايجابيا على مستوى الخدمات البنكية التي يقدمها البنك لعملائه الكرام وذلك تماشيا مع الخطط الاستراتيجية للبنك والتي تهدف في مجملها الى بناء بيئة عمل حديثة ومتطورة باستخدام أحدث أنواع التكنولوجيا واستغلالها بالشكل الأمثل .

واستنادا الى حقيقة وأهمية العمل المشترك ، فقد قامت ادارة أنظمة المعلومات بالتعاون والتنسيق مع كافة قطاعات البنك المختلفة بتطبيق مجموعة كبيرة من التطبيقات البنكية والحصول على شهادات امتثال مختلفة كمتطلب للبنك المركزي أو متطلبات دولية وعلى رأسها شهادة الامتثال لمعايير البطاقات PCI و FATCA بالإضافة الى تطبيق مجموعة من الأنظمة الخدمية لاقت رضا العملاء ومن أهمها خدمات تسديد الفواتير من خلال نظام e-Fawateer وتدشين مركز خدمة العملاء من خلال منظومة شبكة هاتفية جديدة تعتمد على تكنولوجيا IP Telephony والتي تم تطبيقها في جميع فروع البنك بالإضافة الى خدمة البنك الناطق الجديدة والتي سيتم تفعيلها لكافة عملائنا مطلع العام القادم.

كما تم أيضا تطبيق مجموعة من الأنظمة الداخلية ومنها نظام الأرشفة الالكترونية وطباعة بطاقات EMV وتحديث أنظمة التشغيل على أجهزة الكمبيوتر الرئيسية وفي نفس الوقت أولت ادارة أنظمة المعلومات الأهمية اللازمة لتعزيز النواحي الأمنية ورفدها بأحدث التجهيزات لضمان أعلى مستويات الأمن المعلوماتي وتعزيز الضوابط الأمنية لمنع الاختراقات من خلال اغلاق الفجوات والثغرات باستخدام أحدث التطبيقات العالمية في هذا المجال.

كما أولت ادارة أنظمة المعلومات الأهمية القصوى في تطبيق مبدأ استمرارية العمل وذلك بتأمين ديمومة العمل على شبكة الاتصالات الرئيسية والاحتياطية وعمل المراجعات الدورية للتأكد من سلامة تجهيزات ونطاق عمل الموقع البديل ومركز الطوارئ في فرعنا في الزرقاء لضمان استمرارية الخدمة والمحافظة على بيانات البنك وفي ظل هذه التوجهات والتطلعات، تلتزم ادارة أنظمة المعلومات بأعلى معايير الالتزام بالسياسات والاجراءات والضوابط الرقابية للمحافظة على مستوى الخدمة وسلامة بيئة العمل وتقديم خدمات الدعم الفني واللوجستي بمنتهى الحرفية والجودة.

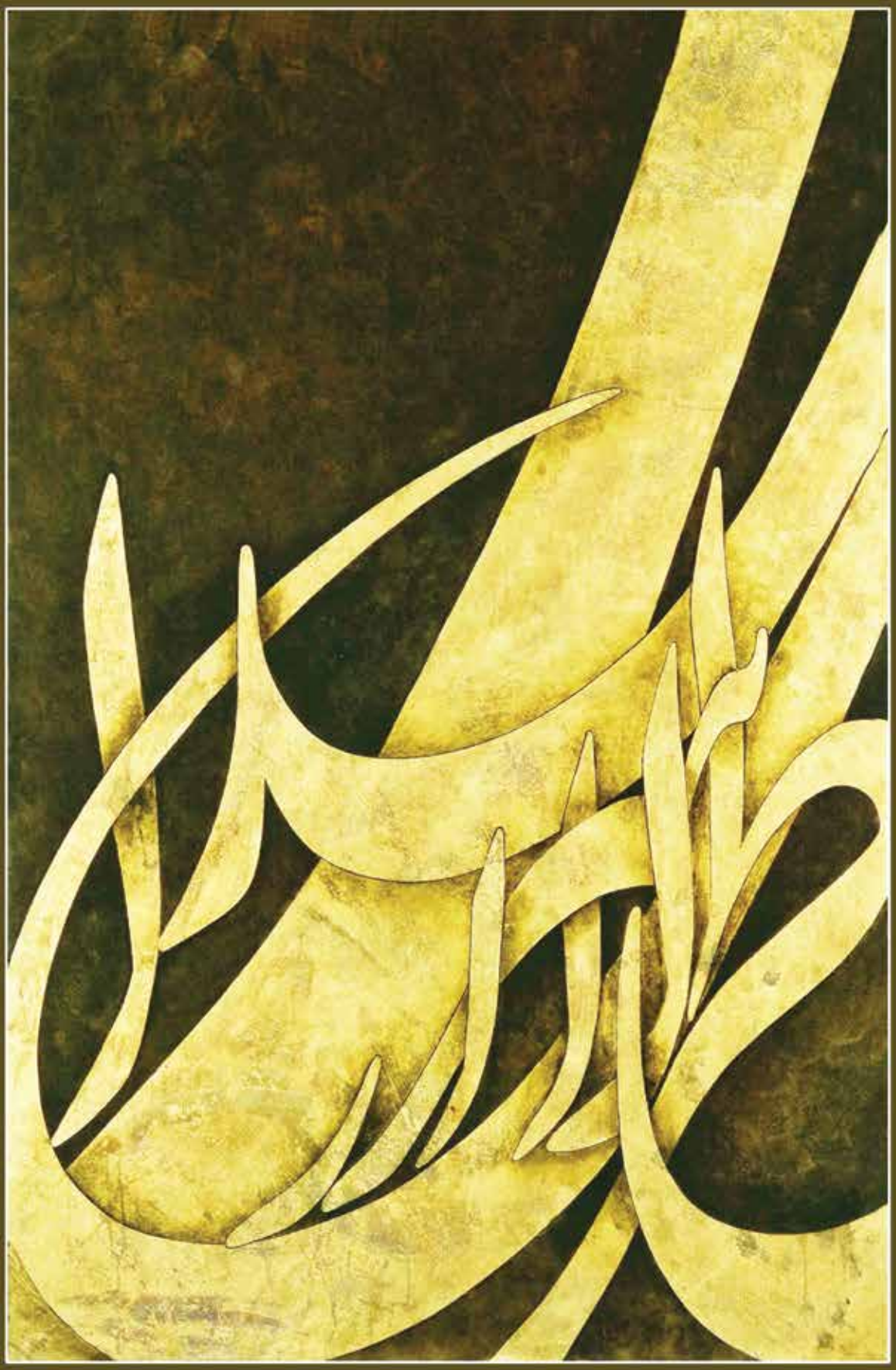
نتطلع خلال العام القادم بمشيئة الله تعالى الى الاستمرار في تطوير البنية التحتية والتي تعتبر الركيزة الأساسية للحداثة والتطور حيث سيتم تحديث أنظمة وتطبيقات البنك المركزية وتحديث أجهزة الكمبيوتر المركزية ورفدها بتجهيزات حديثة جدا بالتعاون مع كبرى الشركات المتخصصة في هذا المجال وذلك لتحقيق الموازاة المتكاملة بين خطط وتطلعات الادارة وما يقابلها من تطوير على المستوى الفني تسمح للبنك بالتوسع والانتشار الخدمي والجغرافي وتواكب التطور المنشود وتلبي تطلعات وتوجهات البنك المركزي الأردني في تحديث النظام المصرفي الأردني ورفده بخدمات بنكية متطورة وسنعمل بإذن الله تعالى على تحقيق هذه الأهداف ضمن خطة عمل مدروسة ومتطورة تحت مظلة قطاع الدعم.

خامسا: الوعي المصرفي الاسلامي

حرص البنك على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية ،وتقديم أوراق عمل في بعضها، حيث لبّى البنك خلال عام ٢٠١٤ دعوات عدد من الجامعات الأردنية ، والوزارات لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية وغيرها ، بالإضافه الى دعم الفعاليات والأنشطة التي تنمي وتعزز الجانب التثقيفي بالإقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية تطبيقاً لرسالته في نشر المصرفية الإسلامية ، حيث حرص البنك على تنظيم الكثير من الحلقات والحوارات النقاشية المتخصصه حول أدوات الإستثمار في المصارف الإسلامية حيث تهدف إلى إثراء معارف وخبرات المشاركين وإبقاؤهم على إطلاع مستمر بما يستجد في حقل المصرفية الإسلامية والأراء الشرعية الفقهية المختلفه التي تجيب على مسائل المصرفية الإسلامية المستجدة .

سادسا: المسؤولية الإجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

إنطلاقاً من إلتزام البنك بمسؤوليته الإجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٤ إهتمامه بخدمة المجتمع المحلي انطلاقاً من التزامه نحو خلق مجتمع أفضل متعاون ومتكافل حيث قام بالمشاركة بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي إيماناً منه بأهمية الإعلام الهادف ورسالته السامية والملتزمة، فقد وقّع عدة اتفاقيات تعاون إعلامية مشتركة مع كل من إذاعة حياة، وإذاعة القرآن الكريم وعدد من المواقع الإلكترونية الملتزمة، لتغطية أحداث وفعاليات البنك وحملاته الإعلانية للتواصل مع المجتمع المحلي. وانطلاقاً من إيمان البنك العربي الإسلامي الدولي بمسؤوليته الاجتماعية وتأكيداً لمبادئ التكافل الاجتماعي، وضمن سعيه لترسيخ مبادئ رسالته القائمة على التواصل مع المجتمع المحلي في دعم مؤسساته ومشاركتها، قام البنك بدعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام .



المؤشرات المالية وتحليلها:

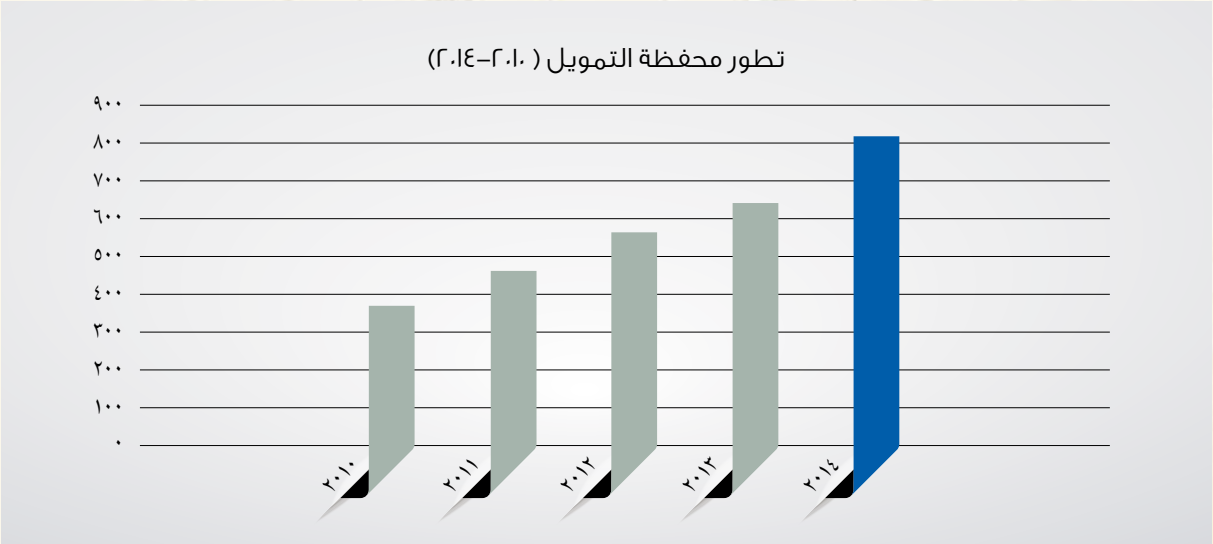
المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ حوالي (٨١٩) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٧٧) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ٢٨٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٠ - ٢٠١٤) والتي شهدت نموا مضطرداً:

(بالدينار الأردني)

البنـد / السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
تمويل المرابحة	٢٣٤,٠٧٦,٢٨٣	٢٥٩,٤٧٣,٥٨١	٢٩٦,١٤٦,٢٢٦	٣١٥,٦٨١,٠٠٧	٣٨٢,٨٣٢,٤١١
المضاربة	٧,٤١٦,٧١٧	٣,٨٥٣,١٤٦	٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤
الاستصناع	٦,٧٢٦,٩٧٢	٧,١٨٤,٥٣١	٨,٨٨٢,٣٨٨	١٠,٩١٤,٣٦٩	١٤,١١٩,٠٤٢
المشاركة	٣١,٩٩٩	٢٢,٢٩٢	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	-
الإجارة	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	١٩٠,٦١١,٤٧٣	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧
بطاقات فيزا المقسطة	-	-	-	١,٣٣٣,٦٧٩	٦,٢٢٦,٢٣٥
البيع الآجل (جعالة ومساومة)	٤٧٨,٩٢٣	٥٩٩,٧٨٥	١,٢١٠,٩٠٢	١,٠٤٦,٢٠٧	١,١٨٥,١٤٩
القرض الحسن	٥٣٥,٤٢٦	٥٩٢,٥٦٥	٣,٩٩٦,٥٣٤	٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٢٣٥,٠٣٨
استثمارات لصالح العملاء	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	٢١٣,٦٨٧,٦٢٠	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٦١٤,٧٠٦,٠٩٩	١٥٤,٧٩٤,٣١٠
استثمارات ذاتية	٤٢١,٤٦٤,٥٤٢	٣٨٠,٥٥١,٠٣٨	٣٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٩,٩٩٤,٥٧٢	٧,٣٤٦,٦٥٣
الاستثمار السلعي المخصص	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦
تعهدات العملاء مقابل كفالات	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦
قبولات	٦,٤٣٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥



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

(بالدينار الأردني)

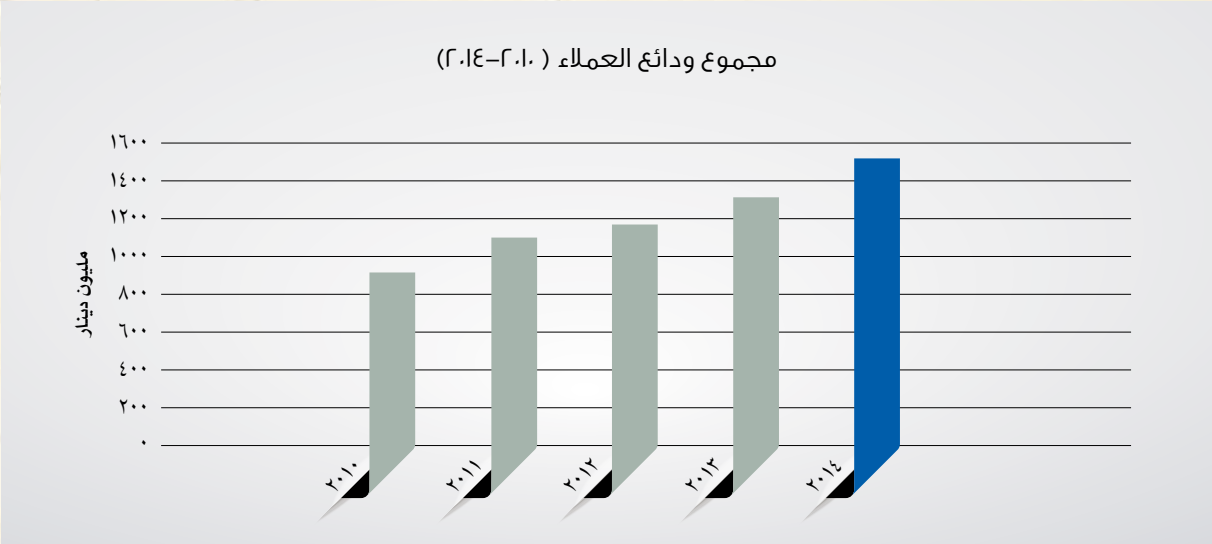
البنـد	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
صناعة وتعدين	٣٤,٧٣٥,٠٧٠	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٦٦,٤٢٠,٥٨٨
زراعـة	١١,١٩٩,٥٢٧	١٥,٨٥٥,٣٣٦	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦	١٧,٤٤٤,١٠٥
إنشاءات	١,٥٠٠,١١٨	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧
تجارة عامة	٧٣,١٥٣,٢٧٧	٧٣,٣٧٠,٨٧٠	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٣٨٨,٤١٦	١١٨,٨٧٨,٦٧٨
خدمات النقل	٧,٦٧٧,٧٧٩	٦,٠٧٧,٣٥٤	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٣٢,٣١٩	٨,٠٦٣,٦٢٤
تمويل شراء عقارات	٤١,٨٩٩,٩٨٦	٥٤,١٤٤,٤٩٤	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢
تمويل سيارات	٣٤,٧٨٥,٠٦٩	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٣٧	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤
تمويل السلع الاستهلاكية	١٣,٣٨٧,١٥٣	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٣,٦٣٠,٧١١	٢٦,٠٧٢,٩١٢
أغراض أخرى	٣٠,٩٢٨,٣٤١	٩,٤٩٠,٧٦٨	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢	٢٨,٨٨٢,٠٢٦

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 (١,٥٠٤) مليون دينار وبزيادة ١٤٪ عن العام الماضي، ممَّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣١ مما يلي:

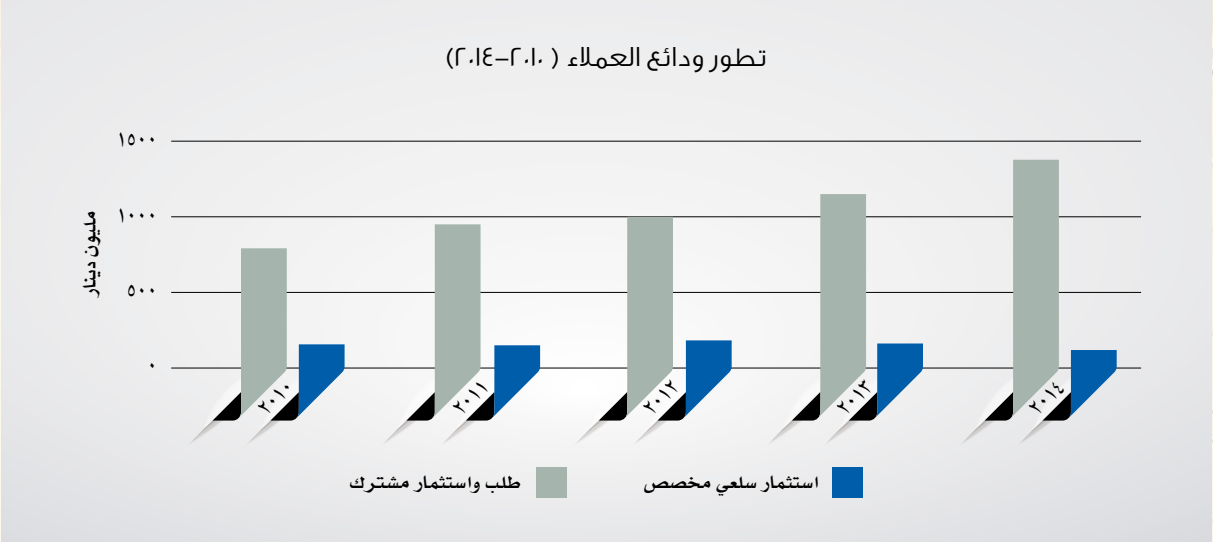
	بالدينار الأردني
ودائع العملاء	١,٥٠٣,٥٦٤,٧٨٣
ودائع البنوك	٨٢,٣٦٩
التأمينات النقدية	٢٣,٣١٨,٣٣١
المجموع	١,٥٢٦,٩٦٥,٤٨٣

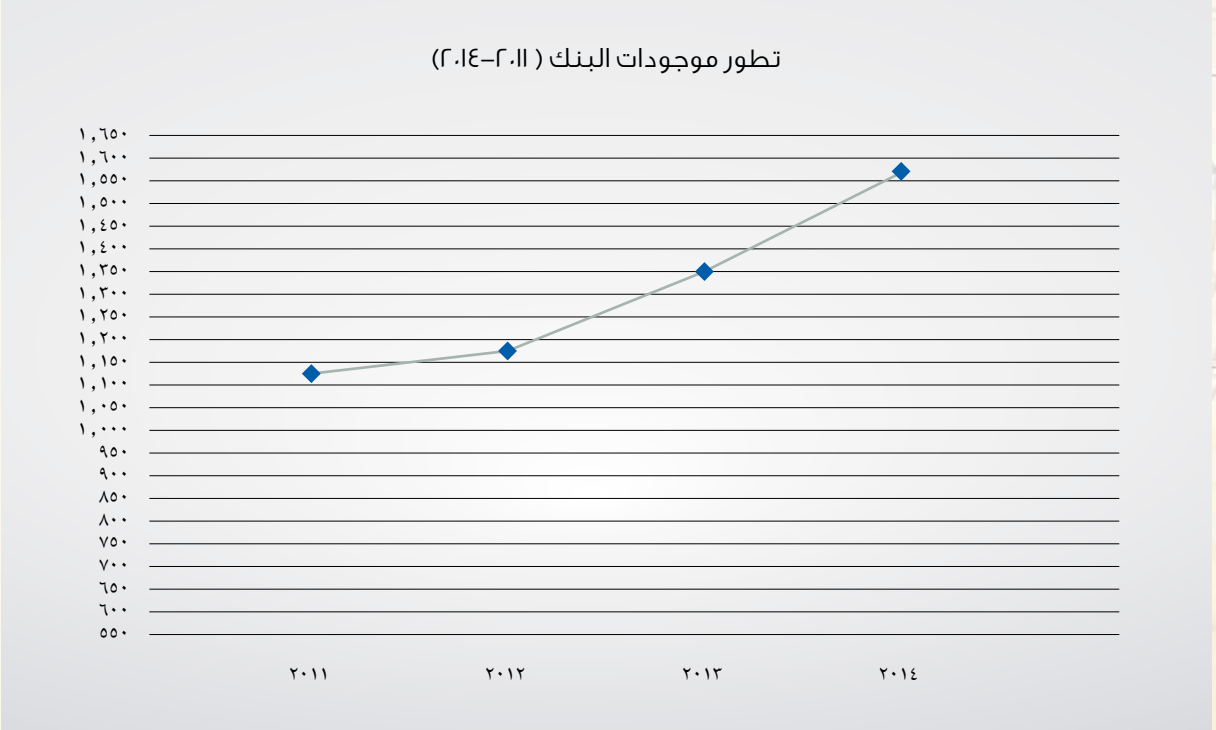


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٤:

(بالدينار الأردني)

	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)	٧٩٧,٨٩٢,٧٤٣	٩٥٦,١١٦,٢٣٨	٩٩٦,٩٤٠,٩٦٤	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤
ودائع العملاء استثمار مخصص	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
المجمـوع	٩٦١,٥٣٥,٠٦٠	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,٥٠٣,٥٦٤,٧٨٣





الأثر المالي للعمليات غير المتكررة

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

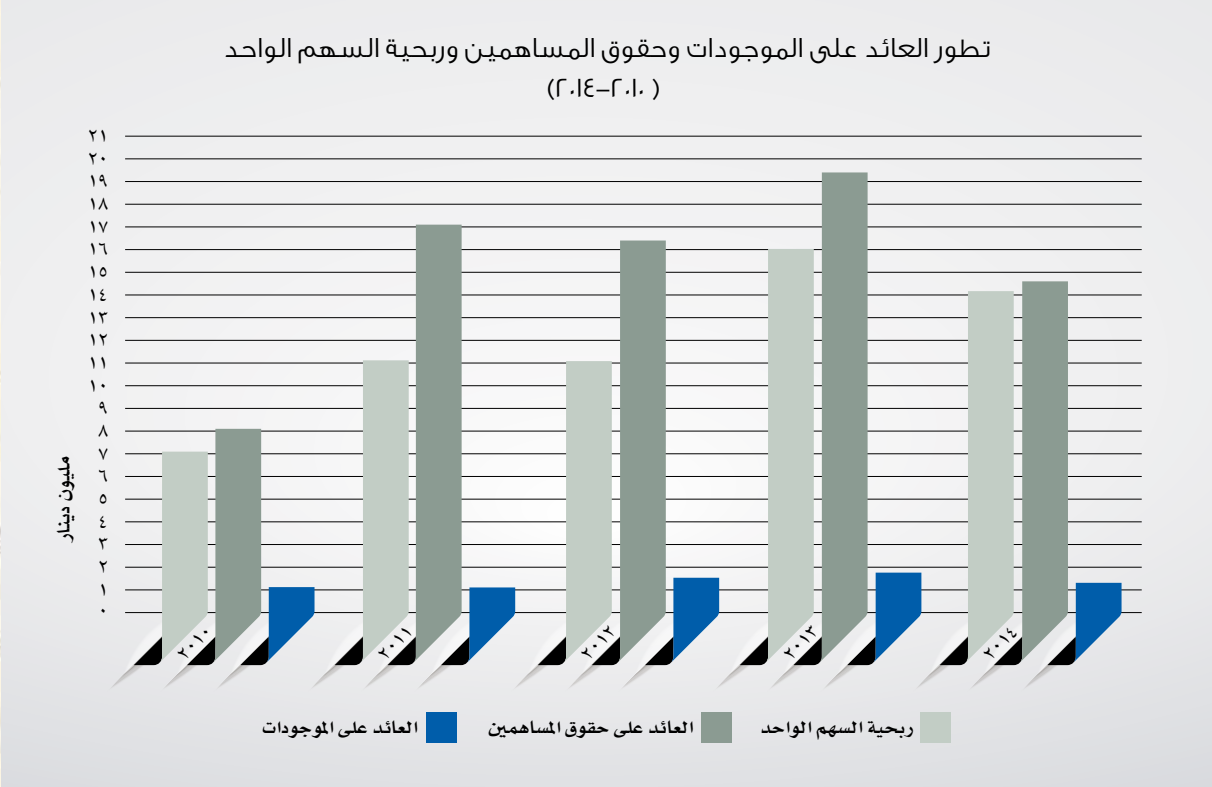
الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٤:

(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الأرباح التشغيلية	٢٣,٥٥٤,٦٥٨	٣٠,٤١٢,٦٣٢	٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥
صافي حقوق المساهمين	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٩٠,١٣٤,٨٢١	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٠٧	٠,١١	٠,١١	٠,١٦	٠,١٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٨,٨٨٥,٦٧٣	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

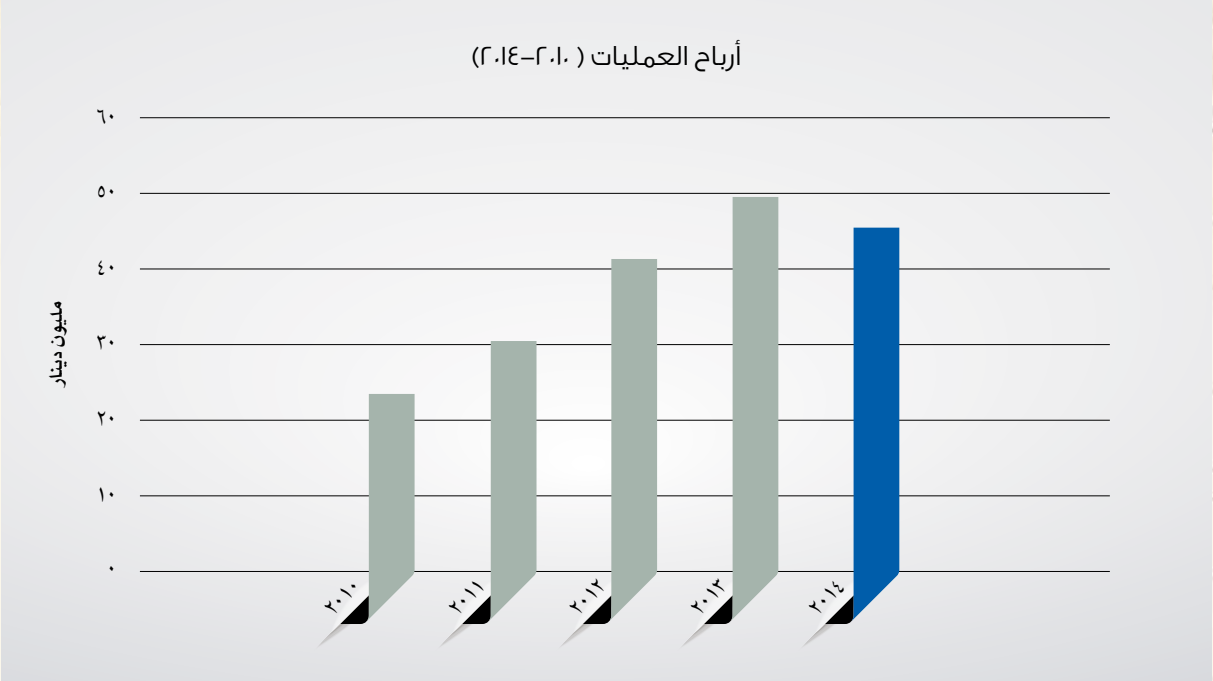


إيضاحات إضافية

يحتوي هذا الجزء من التقرير السنوي على إيضاحات وبيانات مالية بالإضافة إلى ما جاء في تقرير مجلس الإدارة ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منه وذلك عملاً بما ورد في « تعليمات افصاح 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ ما مجموعه (٦٢,٠٤٤,٤٩١) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٦,٢٠٤,٤٤٩) دينار

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (٢٠,٤٩٠,٧٥٩) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٣٥,٣٤٩,٢٨٣) دينار

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

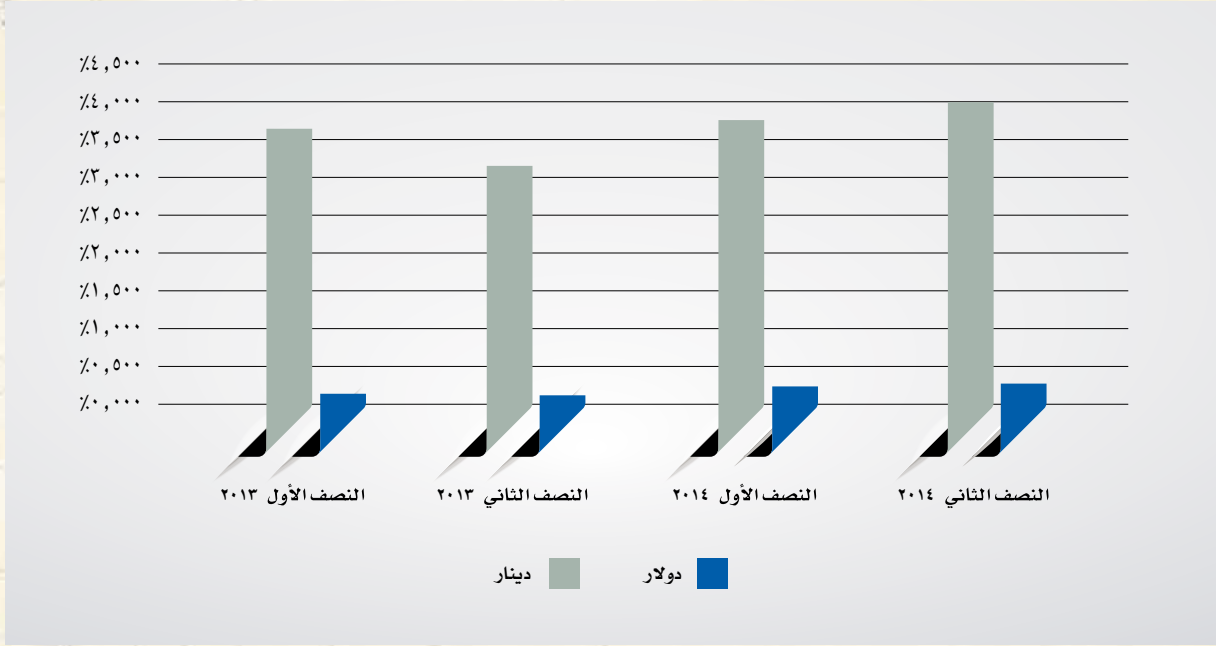
حسابات لأجل بنسبة	٩٠٪
حسابات التوفير بنسبة	٥٠٪

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٤ بالدينار الاردني عن النصف الأول(٣,٧٣٤٪) والنصف الثاني(٣,٩٧٦)٪، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠,٢٥٣٪) وعن النصف الثاني (٠,٢٧٩٪).

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٣، ٢٠١٤):

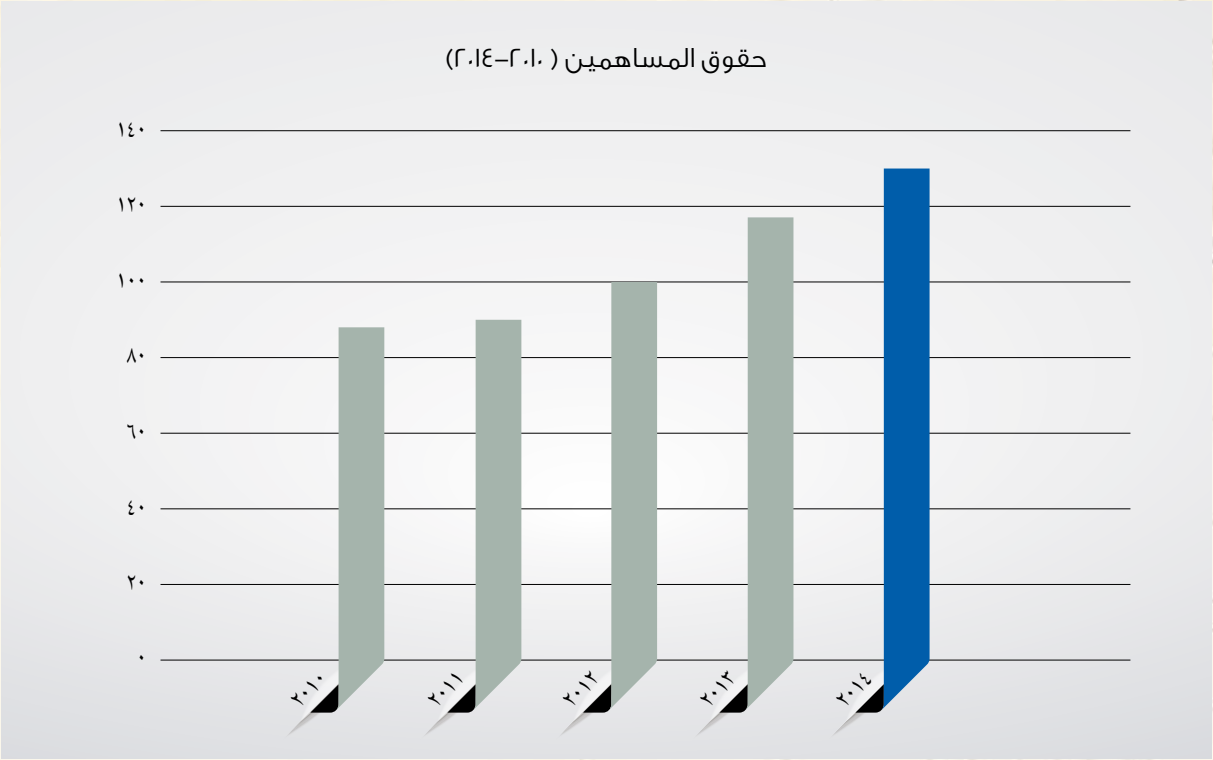
(نسبة مئوية)

٢٠١٤				٢٠١٣			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
٠,٢٥٣	٣,٧٣٤	٠,٢٧٩	٣,٩٧٦	٠,١٣٩	٣,٦٦٧	٠,١٢٣	٣,١٥٩



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (١٣٠) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٤) مليون دينار وبنسبة (١٢٪) 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 ٨,٣٪ مقارنةً بنسبة ٨,٧٪ في عام ٢٠١٣.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٦,٥٩٢,١٢٩) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٥٪ من مجموع صافي إيرادات البنك، ويشمل هذا البند بشكل أساسي العمولات الدائنة على كافة الخدمات والمنتجات المصرفية.

إيرادات فرق العملة

بلغت إيرادات فرق العملة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٧٨٥,٩٤١) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٩٦,٥٧٢) دينار، وتحققت هذه الإيرادات بشكل رئيسي من الأجور المختلفة المستوفاة على خدمات العملاء.

كفاية رأس المال

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

هذا وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال في البنك حسب قواعد القياس المحددة من مجلس الخدمات المالية الاسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٤ ما يعادل ١٧,٩١٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

الخطة الإستراتيجية

يسعى البنك دائما إلى تقديم كل ما هو جديد ومبتكر في عالم الصناعة المصرفية، خاصة في تقديم المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وخدمة العملاء، وتطوير البنية التحتية لتكنولوجيا 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 وتطلعاتهم للتعامل مع البنك ويسعى في أن يكون متميزاً في خدمتهم ويتجاوز تطلعاتهم.

استمر البنك في تحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية وضمن الأطار الزمني المحدد لها، حيث قام بتطبيق نظام ادارة خدمات العملاء في الفروع، كما استمر بتوسيع شبكة فروعه وصرافاته الآلية وتحديث طرق التواصل مع الجمهور حيث تم اطلاق الهوية الجديدة لمركز الاتصال الهاتفي «مركز العربي الاسلامي للخدمة الهاتفية».

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

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٣٨٥,١٢٤) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٤
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٣٠,٣١٢
أتعاب قضائية	١٣٤,٨٣٢
أتعاب استشارات شرعية	٧٢,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٤٧,٩٨٠
المجمـوع	٣٨٥,١٢٤

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٤:

(دينار أردني)

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكآفآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
سيادة الشريف فارس شرف	-	٢٦,٤٠٠	٥,٠٠٠	٣١,٤٠٠
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى"	-	١٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم	-	١٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد داود محمد الغول	-	١٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد طارق الحموري	-	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠	١٩,٤٠٠

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

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مصاريف التنقلات	نفقات السفر (لا تشمل الإقامة وتذاكر السفر)	الإجمالي
السيد إياد غصوب العسلي	٣٦٨,٤٠٠	٣,٦٠٠	-	٣٧٢,٠٠٠
السيد أمجد عوني حجازي	١٦٧,٤٤٦	-	-	١٦٧,٤٤٦
السيد يوسف علي محمود البدري	١١٤,٨٩٧	-	-	١١٤,٨٩٧
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	١١٣,١٢٢	-	-	١١٣,١٢٢
الدكتور نايف موسى حسن ابودهيم	٩٨,٧٩٤	-	-	٩٨,٧٩٤
السيد طارق موسى شحاده اسماعيل عواد	١٠٥,٠٥٣	-	-	١٠٥,٠٥٣
السيد عباس جمال محمد مرعي	١١٨,٢٨٠	-	-	١١٨,٢٨٠
السيد عاكف حسين حمام	١٠٢,٤١٢	-	-	١٠٢,٤١٢
السيد عبد الكريم السكري	١٠٦,٤٩١	-	-	١٠٦,٤٩١
الاستاذ حسام الدين أحمد صلاح	٧٨,١٦٧	-	-	٧٨,١٦٧
السيد بلال عيسى مصطفى	٧٤,٦٦٩	-	-	٧٤,٦٦٩
السيد عبد الكريم سمور	٧٩,٣٥٢	-	-	٧٩,٣٥٢
السيد سامر محمد عمرو	٨٨,١٩٧	-	-	٨٨,١٩٧
السيد محمد بشار محمد منير السراج	٨١,٩٠٥	-	-	٨١,٩٠٥

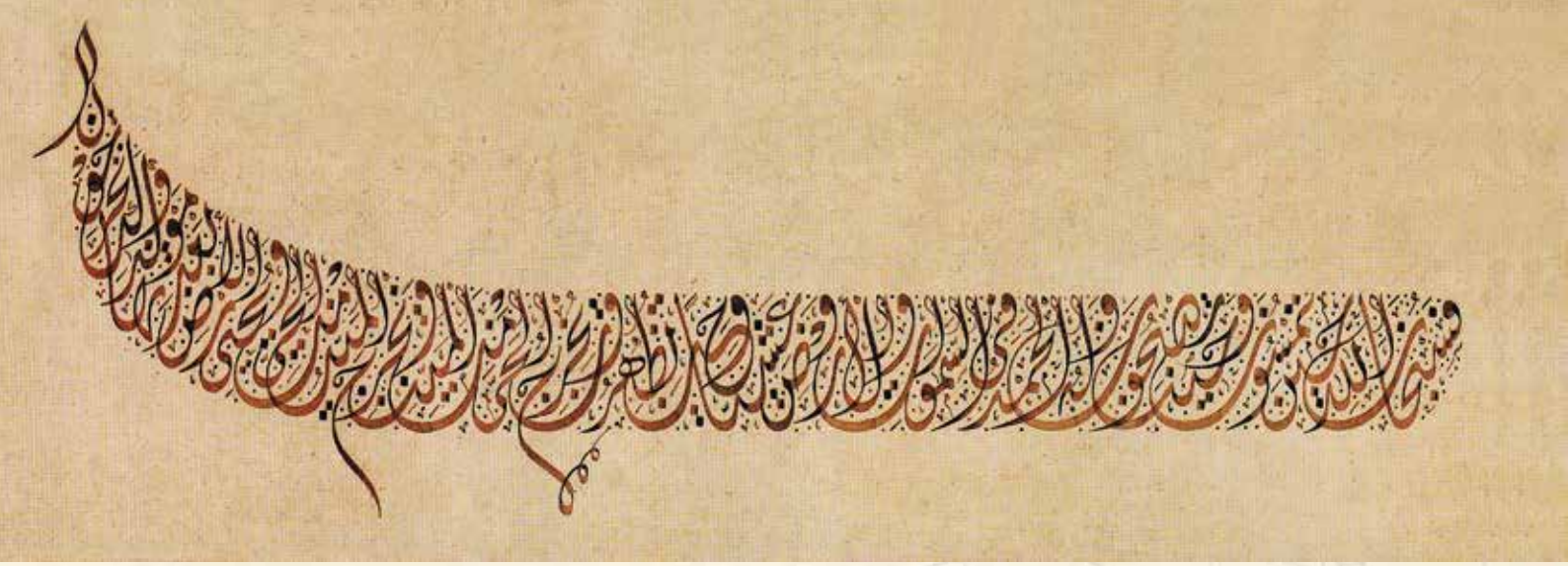
التبرعـــات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٢٧٥,٥١٩) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٣٦,٦٢٧
تكية أم علي - حملة طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك	٥٠,٠٠٠
دعم المؤسسات العلمية ومجالس البحث العلمي	٣,٠٠٠
جمعية الصحة النفسية للأيتام والمعاقين	١٠,٠٠٠
دائرة ضريبة الأبنية والمسقفات/ الزرقاء	٥,٤٠٠
بنك الملابس	٣,٠٠٠
جمعية العفاف الخيرية	٣,٦٧٥
أخرى	٣,٨١٧
المجموع	٢٧٥,٥١٩

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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



إقرار من مجلس الإدارة

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

محمد موسى داوود	الشريف فارس عبدالحميد شرف
نائب رئيس مجلس الادارة	رئيس مجلس الادارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

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

سبحان ذی الملک
سبحان ذی العزة والعظمة والقدرة
والملکوت سبحان الملک الحی
والجبروت سبحان الملک الذی لا یموت
سبحان قدوس رب الملائکة
والروح سبحان ذی العلو والسلطان

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
عن الفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل	٤٨
قائمة المركز المالي	٥١
قائمة الدخل	٥٢
قائمة الدخل الشامل	٥٣
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥٤
قائمة التدفقات النقدية	٥٥
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٥٦
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٥٧
بيان التغيرات في وكالة الإستثمار المقيدة	٥٨
إيضاحات حول القوائم المالية	٥٩

Deloitte.

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ٣٠٢٣٣

إلى السادة مساهمي
البنك العربي الاسلامي الدولي
عمان – المملكة الاردنية 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 ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية اخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، الملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد 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، وتتطلب 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.

Deloitte.

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم 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 للقوائم المالية .

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

الـــــــرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأداءه المالي ، وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، الملائمة للنظام الاساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادىء الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

شفيق كميل بطشون
إجـــازة رقم (٧٤٠)

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

الموجـــودات	إيضاح	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٤	٢٠١٣
		دينـــــار	دينـــــار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٨٨,١٣٠,٠٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٨٧٥,٨٧٣,٩٧٠
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩
الإستثمارات التمويلية	٩	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٣٢,٨٢٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٠	٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٤٨٨,٥٠٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة - بالصافي	١١	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠
إستثمارات في العقارات	١٢	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٠,٩٤٢,٩٩٥
قروض حسنة - بالصافي	بيان (أ)	٧,٣٠٩,٥٩٠	٣,٢٥٢,٤٤٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	٢٠,٩٢٦,٥٦٠	١٩,٩١٨,١٧٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	٩٧١,٥٦٠	٨٦٧,٦٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	(٢٠/ج)	٢,٥٥٣,٩٧٢	٢,١٥٢,٦٤١
موجودات أُخرى	١٥	٢,٥٦٦,٣٢٥	٥,٠٣٤,٥٤١
مجموع الموجودات		١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨
المطلوبات			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦	٨٢,٣٦٩	١١,٠٣٤,٩١٨
حسابات العملاء الجارية	١٧	٥٥٠,١٦١,٤٥١	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥
تأمينات نقدية	١٨	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٤,٨٤٦,٥٤٥
مخصصات اخرى	١٩	٢,٣٣٠,٧٧٧	٢,١٥٦,٩٩٦
مُخصص ضريبة الدخل	(٢٠/أ)	٥,٤٢١,٥٣٣	٦,٠٠٦,٥١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٢٠/ج)	٣١٩,٤٧٩	١٨٤,٤٤٥
مطلوبات أُخرى	٢١	٢٢,٠٧٨,٣٩٨	١٤,٦٣٥,٢١٩
مجموع المطلوبات		٦٠٣,٧١٢,٣٣٨	٥٢١,٠٦٣,٤٥٨
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات الإستثمار المشترك	٢٢	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	١٥,٠٨٨,٤١٦	١١,٩٤١,٢٣٣
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٣	١,٧٢١,٥١٨	١,٤٧٧,٢٦٦
		١٦,٨٠٩,٩٣٤	١٣,٤١٨,٤٩٩
حقوق المساهمين			
رأس المال المُكتتب به (المدفوع)	٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٥	١٥,٤١٨,٠٦٥	١٣,٥٠٨,٨٥١
إحتياطي اختياري	٢٥	٥,٥٣٧,٣١٢	٥,٥٣٧,٣١٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	٥٩٣,٣١٩	٤٣٠,٣٧١
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	٢٧	٨,٠٥٥,٥٠٤	(٣,٣٩٩,٧٧٧)
مجموع حقوق المساهمين		١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨
استثمارات مقيدة - عملاء - بيان (ب)		١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣
حسابات الوكالة بالإستثمار - بيان (ج)		٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

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

قائمة الدخل

قائمـــة (ب)

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
		دينـــار	دينـــار
إيرادات البيوع المُؤجلة	٢٨	٣٢,٠٦٠,٤٢٥	٣٤,٥٩٨,٧٠٦
إيرادات الاستثمارات التمويلية	٢٩	١٠١,٥٤٢	٣٣٧,٨٩٧
إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٠	٨٧,٥٨١	-
صافي (مصاريف) ايرادات عقارات	٣١	(٣٧,٥١٦)	١٧٢,٠٤٥
إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك	٣٢	٢٩,٨٤٨,٠٧٠	٢٣,٧٥٣,٠٢٩
صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية	٣٧	(١٥,٦١١)	١٣,٦٥١
إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك		٦٢,٠٤٤,٤٩١	٥٨,٨٧٥,٣٢٨
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك	٣٣	(٢٠,٤٩٠,٧٥٩)	(١٤,٤٩٢,٦٣٣)
حصة صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	(٦,٢٠٤,٤٤٩)	(٥,٨٨٧,٥٣٣)
حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال	٣٤	٣٥,٣٤٩,٢٨٣	٣٨,٤٩٥,١٦٢
إيرادات البنك الذاتية	٣٥	٥٠٧,١١٢	٣,٢٩٧,٥٦٦
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً	٣٦/أ	٥٩,٠٩٨	١٠٥,٠٢٦
حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	٣٦/ب	٧,٤٨٠	٩٤٥
أرباح العملات الاجنبية	٣٧	١,٧٨٥,٩٤١	١,٦٤٩,٦٠٦
إيرادات خدمات مصرفية	٣٨	٦,٥٩٢,١٢٩	٥,٤١٨,٤٨٨
إيرادات أُخرى	٣٩	٣٩٦,٥٧٢	٥٨٤,٢٠٥
إجمالي الدخل		٤٤,٦٩٧,٦١٥	٤٩,٥٥٠,٩٩٨
المصروفات			
نفقات الموظفين	٤٠	١٤,٨١٣,٨٣١	١٢,٩٥٧,٦٩٤
استهلاكات وإطفاءات	١٣ و١٤	٢,٢٤٤,٠٤١	٢,١٧٨,١٣٠
مصاريف أُخرى	٤١	٧,٥٤٥,٦٢٦	٦,٣٧٧,٩٠٩
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك	٨	٢٩٢,٢٩٩	٩٣,٧٦٨
استهلاك استثمارات في عقارات	١٢	-	١٦٢,٣٩٠
مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة	٦ و٧	١٦٨,٠٠٠	٤,٧٣٣,٢٦٧
مخصصات أخرى	١٩	٥٤١,٦٨٣	٥٣٦,٣٦٠
إجمالي المصروفات		٢٥,٦٠٥,٤٨٠	٢٧,٠٣٩,٥١٨
الربح للسنة قبل الضريبة		١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٢,٥١١,٤٨٠
ضريبة الدخل	(٢٠/ب)	(٥,٧٢٧,٦٤٠)	(٦,٧٦٢,٠٣٥)
الربح للسنة		١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض	٤٢	-/١٣,٣٧	-/١٥,٧٥

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

قائمة الدخل الشامل

قائمـــة (ج)

	٣١ كانـــــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــار	دينـــار
الربح للسنة - قائمة (ب)	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
بنود الدخل الشامل :		
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:		
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	٥٤,٥٨٣
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)	١٦٢,٩٤٨	١٩٥,٣٥٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	١٣,٥٢٧,٤٤٣	١٥,٩٩٩,٣٨٧

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمـــــة (د)

	إيضاح	رأس المـــال المُكتتب بـه (المدفـوع)	الاحتياطـــات		احتياطـي مخـاطـر مصرفية عامة	احتياطـي القيمـة العادلة - بالصافي	الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة) *	المجمـــوع
			قانونـــي	اختيـاري				
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤								
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٨,٨٥١	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٠,٣٧١	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	١١٦,٩٥٨,٧٥٧
الربح للسنة - قائمة (ب)		-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	-	١٦٢,٩٤٨	-	١٦٢,٩٤٨
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)		-	-	-	-	١٦٢,٩٤٨	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٣,٥٢٧,٤٤٣
المحول إلى الاحتياطيات		-	١,٩٠٩,٢١٤	-	-	-	(١,٩٠٩,٢١٤)	-
الرصيد في نهاية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤١٨,٠٦٥	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥٩٣,٣١٩	٨,٠٥٥,٥٠٤	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣								
الرصيد في بداية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٧,٧٠٣	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٢٣٥,٠١٢	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠
الربح للسنة - قائمة (ب)		-	-	-	-	-	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين		-	-	-	-	-	٥٤,٥٨٣	٥٤,٥٨٣
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	٢٦	-	-	-	-	١٩٥,٣٥٩	-	١٩٥,٣٥٩
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)		-	-	-	-	١٩٥,٣٥٩	١٥,٨٠٤,٠٢٨	١٥,٩٩٩,٣٨٧
المحول إلى الاحتياطيات		-	٢,٢٥١,١٤٨	-	-	-	(٢,٢٥١,١٤٨)	-
الرصيد في نهاية السنة		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٨,٨٥١	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٠,٣٧١	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	١١٦,٩٥٨,٧٥٧

* تشمل الارباح المدورة مبلغ ٢,٢٤٠,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناءاً 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 ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

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

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينـــار	٢٠١٣ دينـــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)		١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٢,٥١١,٤٨٠
التعديلات لبنود غير نقدية :			
استهلاكات واطفاءات	١٣ و١٤	٢,٢٤٤,٠٤١	٢,١٧٨,١٣٠
استهلاك استثمارات عقارات	١٢	١٩٦,٣٣٨	١٨٣,٦٨٥
استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك		٤١,٢٦٧,١٥٦	٢٧,١٩٤,٨٩٢
مُخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة	٦	١٦٨,٠٠٠	٤,٧٣٣,٢٦٧
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	٢٣	٦,٢٠٤,٤٤٩	٥,٨٨٧,٥٣٣
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٧,٨٠٦	٥,٨٦٣
مخصصات أخرى	١٩	٥٤١,٦٨٣	٥٣٦,٣٦٠
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(١٥,٦١١)	٢٧,٣٠٢
الربح قبل التغيّرات في رأس المال العامل		٦٩,٧٠٥,٩٩٧	٦٣,٢٥٨,٥١٢
النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى		٤٠٩,٥٣٦,٠٦٩	(١٣١,٨٣١,١٨٦)
النقص (الزيادة) في الإستثمارات التمويلية		٣,٢١٩,٤٦٩	(٦٦٤,٥٥٥)
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		(١٤٧,٢٠٤,٥٨٤)	(٨٢,٣٨١,٤٠٤)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأُخرى		٢,٤٨٠,٢٣٦	(٣,٦١٣,٤٨٢)
(الزيادة) النقص في قروض حسنة		(٤,٠٥٧,١٤٨)	٦٤٥,٦٧١
الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب		٨٧,٩٦٢,٦٢٧	٧٠,٥٣١,٤٥٦
(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية		(١,٥٢٨,٢١٤)	٦,٥٦٦,١٤٦
الزيادة في المطلوبات الأُخرى		٧,٤٤٣,١٨٠	١,٩٤٦,٦٦٤
صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة		٤٢٧,٥٥٧,٦٣٢	(٧٥,٥٤٢,١٧٨)
مخصصات مدفوعة	١٩	(٣٦٧,٩٠٢)	(١٢٨,٧٨٢)
الضريبة المدفوعة	٢٠ و٢٣	(٨,٤٩٧,٨٤٧)	(٧,١٤٠,٥٣٧)
صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		٤١٨,٦٩١,٨٨٣	(٨٢,٨١١,٤٩٧)
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :			
(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		(٦,٢٩٩,١٦١)	٦٢٠,٣٧٥
النقص في الموجودات المالية من خلال حقوق المساهمين		-	٤٧٣,٠٨٢
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٣,٠٢١,٥٠٨)	(١,٨٣١,٥٢٦)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		٥,٣٨٥	١٢,٣٨٨
(شراء) موجودات غير ملموسة	١٤	(٣٤٧,٩٩١)	-
(شراء) بيع استثمار في عقارات		(٩٨٠,٥٧٠)	٦٥٧,١٣١
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار		(١٠,٦٤٣,٨٤٥)	(٦٨,٥٥٠)
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك		١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	٨٨,٥٢٩,٧١٨
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	٨٨,٥٢٩,٧١٨
تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		١٥,٦١١	(٢٧,٣٠٢)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٥٣٢,١٠٧,٥٥٨	٥,٦٢٢,٣٦٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٨٤,٦٧٤,٢٩٣	٨١,٧٧٨,١٦١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٤٣	٦١٦,٧٨١,٨٥١	٨٧,٤٠٠,٥٣٠

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

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيـــــان (أ)

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	٣,١٤٤,٩٥٠	٣,٧٥٥,٦٤٢
مصادر أموال الصندوق من :		
حقوق المساهمين	٦,٨٤١,٠٤٨	٩,٤٤٩,٦٥٩
مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة	٦,٨٤١,٠٤٨	٩,٤٤٩,٦٥٩
استخدامات أموال الصندوق على :		
سلف شخصية	١,٣١٢,٠٣٣	٢,٤٥٣,٢٧٧
فيزا مقسطة	٩,١٩٧,٩٤٠	١,٣٣٣,٦٧٩
قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك	٣٢٥,٠٠٨	٥,٠٥٢,٠١١
مجموع الاستخدام خلال السنة	١٠,٨٣٤,٩٨١	٨,٨٣٨,٩٦٧
الرصيد الإجمالي	٧,١٣٨,٨٨٣	٣,١٤٤,٩٥٠
الحسابات الجارية والمكشوفة	٣٢٢,٣٩٠	٢١٨,٣٠٩
يطرح : مخصص تدني	(١٥١,٦٨٣)	(١١٠,٨١٧)
الرصيد في نهاية السنة - صافي	٧,٣٠٩,٥٩٠	٣,٢٥٢,٤٤٢

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

بيـــــان (ب)

	المُرابحـــات الدوليـــــة	إجـــارة منتهيـــة بالتمليـــــك	مرابحـة محلية (تمويل عقاري)	الارصدة النقدية	المجمـــــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	١٦٢,٤٥٩,٢٦١	٥٥٦,٠٠٠	٥٣٨,٠٤٢	–	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣
يضاف: الايداعات	٥٣,٦٢٨,٩٨٠	–	–	٣,٠٠٧,٦٨٩	٥٦,٦٣٦,٦٦٩
يطرح : السحوبات	(٨٤,٤٦٣,٨٦٨)	(١١٧,٩٧٥)	(٣١٤,٧٦٥)	–	(٨٤,٨٩٦,٦٠٨)
أجر البنك بصفته مضارباً	(٤٥,٥٣٠)	(٢,٠١٩)	(١١,٥٤٩)	–	(٥٩,٠٩٨)
يضاف : أرباح استثمارية	٢٤٧,٩٥٣	١٠,٩٩٤	٦٢,٨٩٦	–	٣٢١,٨٤٣
الاستثمارات في نهاية السنة	١٣١,٨٢٦,٧٩٦	٤٤٧,٠٠٠	٢٧٤,٦٢٤	٣,٠٠٧,٦٨٩	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
ايرادات مقبوضة مقدماً	–	–	٣٠,٢١٥	–	٣٠,٢١٥
مخصص استهلاك إجارة	–	٢٤١,٦٥٧	–	–	٢٤١,٦٥٧
مخصص مخاطر الاستثمار	–	–	٢٥٥,٠٤٠	–	٢٥٥,٠٤٠
ايرادات للتوزيع	–	–	١٦,٠٧١	–	١٦,٠٧١
المجموع	–	٢٤١,٦٥٧	٣٠١,٣٢٦	–	٥٤٢,٩٨٣

	المُرابحـــات الدوليـــــة	إجـــارة منتهيـــة بالتمليـــــك	مرابحـة محلية (تمويل عقاري)	الارصدة النقدية	المجمـــــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الاستثمارات في بداية السنة	١٨٩,٨٣٢,٨٢٣	٧١٩,٢٦١	٨٧٢,٣٠٤	–	١٩١,٤٢٤,٣٨٨
يضاف: الايداعات	٤٥,١٦٨,٢٧٣	–	–	–	٤٥,١٦٨,٢٧٣
يطرح : السحوبات	(٧٢,٨٨٦,٠١٥)	(١٧٤,٥٣٦)	(٣٩٦,٧٦٩)	–	(٧٣,٤٥٧,٣٢٠)
أجر البنك بصفته مضارباً	(٨٨,٥٠٢)	(٢,٥٢٥)	(١٣,٩٩٩)	–	(١٠٥,٠٢٦)
يضاف : أرباح استثمارية	٤٣٢,٦٨٢	١٣,٨٠٠	٧٦,٥٠٦	–	٥٢٢,٩٨٨
الاستثمارات في نهاية السنة	١٦٢,٤٥٩,٢٦١	٥٥٦,٠٠٠	٥٣٨,٠٤٢	–	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣
ايرادات مقبوضة مقدماً	–	–	٧٦,٣٣٦	–	٧٦,٣٣٦
مخصص استهلاك إجارة	–	٣٠٨,١٣٤	–	–	٣٠٨,١٣٤
مخصص مخاطر الاستثمار	–	–	٢٤٣,٣٦١	–	٢٤٣,٣٦١
ايرادات للتوزيع	–	–	٥٩,١٣٠	–	٥٩,١٣٠
المجموع	–	٣٠٨,١٣٤	٣٧٨,٨٢٧	–	٦٨٦,٩٦١

بيان التغيرات في وكالة الاستثمار المقيدة

بيـــان (ج)

	المُرابحـــات الدوليـــة	مرابحـــة محليـــة	الارصـــدة النقديـــة	المجمـــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤				
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الاستثمارات في بداية السنة	٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
يضاف: الايداعات	-	١,٧٦٠,٧٧٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,١٩٧,١٦٠
يطرح : السحوبات	(٢,٦٩٧,١٦٠)	-	-	(٢,٦٩٧,١٦٠)
يضاف : أرباح استثمارية	٤٢,٨٦٣	٤٦,٣٠٦	-	٨٩,١٦٩
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلا	(٣,٥٩٦)	(٣,٨٨٤)	-	(٧,٤٨٠)
يطرح: حصة الموكل	(٣٩,٢٦٧)	(٤٢,٤٢٢)	-	(٨١,٦٨٩)
الاستثمارات في نهاية السنة	-	٢,٠٦٣,٦١٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠

	المُرابحـــات الدوليـــة	مرابحـــة محليـــة	الارصـــدة النقديـــة	المجمـــــوع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣				
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الاستثمارات في بداية السنة	-	-	-	-
يضاف: الايداعات	٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
يطرح : السحوبات	-	-	-	-
يضاف : أرباح استثمارية	١٢,٩٢٤	-	-	١٢,٩٢٤
يطرح: أجر البنك بصفته وكيلا	(٩٤٥)	-	-	(٩٤٥)
يطرح: حصة الموكل	(١١,٩٧٩)	-	-	(١١,٩٧٩)
الاستثمارات في نهاية السنة	٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية

١ – معلومات عامة

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

– يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المُنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٠ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ .

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

– تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لمُوافقة الهيئة العامة للمُساهمين والبنك المركزي الأردني .

– تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢ – أهم السياسات المُحاسبية

أُسس إعداد القوائم المالية

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

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

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

– بناءً على قرار مجلس الإدارة والمنعقد بتاريخ ٢١ ايار ٢٠١٣ اتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣ ، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من اموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها .

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

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

– يقوم البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار والعائد المتحقق من هذه المبالغ يتم إدراجه ضمن أرباح الوعاء الإستثماري ويتم توزيعه حسب النسب المحددة لتوزيع الربح .

– إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

معلومات القطاعات

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

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

	النسبة	
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٤٥٪	أي ما نسبته ٣,٧٣٤٪ و ٣,٩٧٦٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٤ على الدينار (مقابل ٣,٦٦٧٪ و٣,١٥٩٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٣) وما نسبته ٠,٢٥٣٪ و٠,٢٧٩٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٤ (مقابل ٠,١٣٩٪ و ٠,١٢٣٪ للعام ٢٠١٣).
حصة أصحاب حقوق المساهمين	٤٥٪	
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠٪	

- يتبرع البنك من حصة اصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الارباح.
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الاجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠/١٥٨٪ و٠/١٧٠٪ للعام ٢٠١٤ (مقابل ٠/١٢٣٪ و٠/١٣٩٪ للعام ٢٠١٣) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

ذمم البيوع المُؤجلة

عقود المُرابحة

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

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

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

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

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

الاستصناع

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

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

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

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

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

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

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

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

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

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

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

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

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

التمويل بالمُشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة).
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

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

الإجارة المُنتهية بالتمليك

هي عقد تمليك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة .

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

الاستثمارات في العقارات

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

أ – الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي :

- **نموذج التكلفة :**

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

- **نموذج القيمة العادلة :**

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

ب – الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

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

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

المُخصصات

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

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

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

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

- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المُشترك الأُخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها

وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم ، ويتم اطفاؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية ما بين ١٠-٢٥٪ .

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة .
- تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنزيل لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المُؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة .
- يتم مُراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

حسابات مُدارة بالوكالة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ – التقديرات المحاسبية

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

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

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

علما بأن البنك قام بتطبيق تعليمات التصنيف الجديدة للاجارة المنتهية بالتمليك والصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤، مما أدى إلى تحقيق وفر في مخصصات التمويلات الذاتية بقيمة ١,٠٠٢,٢٩٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

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

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

- تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك 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 (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٤ – نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٢٣,٨٩٤,٤٤٣	١٨,٩١٥,٨٦٥
أرصدة لدى البنك المركزي		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٠١,٩٠٨,٠٥٤	٤,٥١٢,٥٩٢
مُتطلبات الاحتياطي النقدي	٧٨,٩١٠,٣٩٤	٦٤,٧٠١,٦١٧
المجموع	٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٨٨,١٣٠,٠٧٤

– عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣.

٥ – أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣,٣٢٢,٢٩١	٥,٤١٤,١٢٩	٨,٨٢٩,٠٣٨	٤,٨٩١,٢٤٥	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤
	٣,٣٢٢,٢٩١	٥,٤١٤,١٢٩	٨,٨٢٩,٠٣٨	٤,٨٩١,٢٤٥	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤

– لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣.

٦ – ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مُشتركة		ذاتية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المُرابحة للآمر بالشراء	١٢٠,١٨٢,٩٤٥	٩٦,٣٢٦,٣٥٧	–	–	١٢٠,١٨٢,٩٤٥	٩٦,٣٢٦,٣٥٧
البيع الاجل	١,١٢٤,٣٧٦	٨٢٢,٠٩٩	–	–	١,١٢٤,٣٧٦	٨٢٢,٠٩٩
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	٧١٧,٧٢٤	٤٩٩,٩٦٠	–	–	٧١٧,٧٢٤	٤٩٩,٩٦٠
التمويلات العقارية	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٦٤,٥٩٦,١٥٨	–	٧,٤٣٤	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٦٤,٦٠٣,٥٩٢
الشركات الكبرى						
المُرابحات الدولية *	١٢٢,٦٩٩,١٩٧	٥٩٣,٠٢٩,١١٧	٤٧٤,٥٠٩	١,٩٨٤,٦٨٤	١٢٣,١٧٣,٧٠٦	٥٩٥,٠١٣,٨٠١
المُرابحة للآمر بالشراء	١٥٦,٨١١,٢٥٩	١٢٦,١٥٤,٠٢٦	٤,٧٠٦,٦٢٧	٧,٢٨٨,٩٠٥	١٦١,٥١٧,٨٨٦	١٣٣,٤٤٢,٩٣١
ذمم – إجارة منتهية بالتمليك	١,٦٧٨,١٩٦	١,١٦٨,٨٠٨	٧١١,٣٠٦	١٤٢,٨٠٤	٢,٣٨٩,٥٠٢	١,٣١١,٦١٢
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المُرابحة للآمر بالشراء	٤٠,١٨٠,٧٠٦	٣٠,٣١٧,٥٠٢	–	٩٣,٤٢٢	٤٠,١٨٠,٧٠٦	٣٠,٤١٠,٩٢٤
البيع الاجل	١٦٠,٧٧٣	٢٢٤,١٠٨	–	–	١٦٠,٧٧٣	٢٢٤,١٠٨
المجموع	٥١٥,٥١٧,٨٦٨	٩١٣,١٣٨,١٣٥	٥,٨٩٢,٤٤٢	٩,٥١٧,٢٤٩	٥٢١,٤١٠,٣١٠	٩٢٢,٦٥٥,٣٨٤
ينزل: الإيرادات المُؤجلة	٣٩,٥٣٩,٤٥٧	٣١,٨٩٨,٤٥٤	١٢,٨٦٧	٢٠,٧٢٥	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٣١,٩١٩,١٧٩
مُخصص التدني	٨,٠٨٧,٧٤٨	٨,٢٥٨,٣٠٤	٤,٣٩٥,٧٧٢	٥,٤٧٥,٧٤٦	١٢,٤٨٣,٥٢٠	١٣,٧٣٤,٠٥٠
الإيرادات المُعلقة	١,٠٤٠,٥٤٨	٩٤٤,١١٦	٤٧٨,٩١٧	١٨٤,٠٦٩	١,٥١٩,٤٦٥	١,١٢٨,١٨٥
صافي ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى	٤٦٦,٨٥٠,١١٥	٨٧٢,٠٣٧,٢٦١	١,٠٠٤,٨٨٦	٣,٨٣٦,٧٠٩	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٨٧٥,٨٧٣,٩٧٠

* بموجب كتاب محافظ البنك المركزي الأردني رقم ١٦٨٦/١/١٠ بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤، تم التوقف عن إجراء مرابحات دولية بالدينار الأردني واعتبار أية موافقات سابقة صادرة بهذا الخصوص لاغيه.

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

	ذمم البيع الآجل	الايرادات المؤجلة	مخصص التدني
	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٠٤٦,٢٠٧	٧٤,٤٦٠	٦,٠٠٤
الاضافات	٢,١٥٨,٧١٧	١١٥,١٣٣	–
الاستبعادات	(١,٩١٩,٧٧٥)	(١٣٧,٠٧٨)	–
رصيد نهاية السنة	١,٢٨٥,١٤٩	٥٢,٥١٥	٦,٠٠٤

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

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

	أفراد	عقاري	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالـــي
٣١ كانون الاول ٢٠١٤					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣
ما تم اقتطاعه من الأرباح	-	-	١٦٨,٠٠٠	-	١٦٨,٠٠٠
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة) *	-	-	(١,٢٠٧,١٠٨)	-	(١,٢٠٧,١٠٨)
تسويات خلال العام	٣٦,٨٥٠	-	٦٠,٢٦٣	(٩٧,١١٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٤,٦٤٧	-	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	٦٣,٦٦٥	-	٤,٣٧٥,٢٣٩	٩٨,٣١٤	٤,٥٣٧,٢١٨
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٩٨٢	-	٧,٧٠١	١,٥٥٤	١٠,٢٣٧
الرصيد في نهاية السنة	٦٤,٦٤٧	-	٤,٣٨٢,٩٤٠	٩٩,٨٦٨	٤,٥٤٧,٤٥٥

	أفراد	عقاري	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالـــي
٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد في بداية السنة	١٤,٢٩٨	١٧,٩٩٤	٢,٠٣٥,٢٣٠	٩٩,٠٤١	٢,١٦٦,٥٦٣
ما تم اقتطاعه من الأرباح	-	-	٣,٤٢٠,٠٠٠	-	٣,٤٢٠,٠٠٠
تسويات خلال العام	١٣,٤٩٩	(١٧,٩٩٤)	٦,٤٢٣	(١,٩٢٨)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد	٢٧,٥٢٨	-	٥,٤٥٠,٦٩٤	٩٧,١١٣	٥,٥٧٥,٣٣٥
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد	٢٦٩	-	١٠,٩٥٩	-	١١,٢٢٨
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣

* قام البنك خلال العام ٢٠١٤ باستملاك عقارات من أحد العملاء بقيمة سندات الرهن والتي هي أعلى من القيمة السوقية (العادلة) لتلك العقارات بتاريخ التملك وتسجيل الفرق (كذمم مشطوبة) من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة الذاتي كون التمويل ذاتياً، علماً بأنه تم تسجيل قيمة العقارات بالقيمة السوقية (العادلة) في محفظة الاستثمارات في العقارات (مشترك) بعد الأخذ بعين الاعتبار قيمة التدني المذكور أعلاه.

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٩٩٩,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١,٧٣٨,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

	ذاتي					
	شركات كبرى		تمويلات العقارية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٨٤,٠٦٩	٧١٩	–	٦,٩٢٥	١٨٤,٠٦٩	٧,٦٤٤
يضاف : الايرادات المعلقة خلال السنة	٣٢٦,١٧٧	١٨٤,٠٦٩	–	–	٣٢٦,١٧٧	١٨٤,٠٦٩
ينزل : الإيرادات المعلقة المحوّلة للايرادات	(٣١,٣٢٩)	(٧١٩)	–	(٦,٩٢٥)	(٣١,٣٢٩)	(٧,٦٤٤)
الرصيد في نهاية السنة	٤٧٨,٩١٧	١٨٤,٠٦٩	–	–	٤٧٨,٩١٧	١٨٤,٠٦٩

	مشتركة				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات		الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	
٣١ كانون الاول ٢٠١٤					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٨٦,٣٢٥	٢١٤,٩٤٤	٢٤١,٠٦٦	٤٠١,٧٨١	٩٤٤,١١٦
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٣٧,٧٥٨	٢٥,٠٦٠	١٦٣,٤٠٧	٥٩,٨٥٠	٢٨٦,٠٧٥
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	(٣١,٦١٢)	(٣٠,٢٨٨)	(٣٧,٢٠١)	(٩٠,٥٤٢)	(١٨٩,٦٤٣)
تسويات خلال العام	(١٣,٢٥٠)	١٣,٢٥٠	٢٨٨,٨٦٤	(٢٨٨,٨٦٤)	–
الرصيد في نهاية السنة	٧٩,٢٢١	٢٢٢,٩٦٦	٦٥٦,١٣٦	٨٢,٢٢٥	١,٠٤٠,٥٤٨
٣١ كانون الاول ٢٠١٣					
الرصيد في بداية السنة	٧٠,٦٢١	١٩٠,٧٨٧	٨٥,٩٣٩	٤٠٤,٢٢٢	٧٥١,٥٦٩
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة	٣٩,٠٤٧	٣٩,٧٧١	١٨٦,٨٠١	١١٧,٦٠٥	٣٨٣,٢٢٤
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	(٢٣,٣٤٣)	(١٥,٦١٤)	(٣١,٦٧٤)	(١٢٠,٠٤٦)	(١٩٠,٦٧٧)
الرصيد في نهاية السنة	٨٦,٣٢٥	٢١٤,٩٤٤	٢٤١,٠٦٦	٤٠١,٧٨١	٩٤٤,١١٦

٧ – ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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

٨ – موجودات إجارة منتهية بالتمليك – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة			ذاتية			المجموع		
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤									
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	٤٧٩,٣٦١,٣٧٢	(٨١,٩٧٣,٠٣٦)	٣٩٧,٣٨٨,٣٣٦	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٤,١٩٦,٦٣١	٤٨٤,٦٣٦,٣٧٢	(٨٣,٠٥١,٤٠٥)	٤٠١,٥٨٤,٩٦٧
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	١٣,٣٩٤,٠٠٦	(٥,٤٢٥,٩٥١)	٧,٩٦٨,٠٥٥	-	-	-	١٣,٣٩٤,٠٠٦	(٥,٤٢٥,٩٥١)	٧,٩٦٨,٠٥٥
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – سيارات	٣,٦٩٣,٦٣٨	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,١٠٧,٨٣٥	-	-	-	٣,٦٩٣,٦٣٨	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,١٠٧,٨٣٥
المجموع	٤٩٦,٤٤٩,٠١٦	(٨٧,٩٨٤,٧٩٠)	٤٠٨,٤٦٤,٢٢٦	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٤,١٩٦,٦٣١	٥٠١,٧٢٤,٠١٦	(٨٩,٠٦٣,١٥٩)	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٣									
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	٣٥٨,٤٩٧,٦٨٦	(٦٢,٥١٤,٠٥٦)	٢٩٥,٩٨٣,٦٣٠	٥,٢٧٥,٠٠٠	(٧٨٦,٠٧٠)	٤,٤٨٨,٩٣٠	٣٦٣,٧٧٢,٦٨٦	(٦٣,٣٠٠,١٢٦)	٣٠٠,٤٧٢,٥٦٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	١٢,٧٨٨,٠٦٢	(٦,٩٠٧,٥٦٢)	٥,٨٨٠,٥٠٠	-	-	-	١٢,٧٨٨,٠٦٢	(٦,٩٠٧,٥٦٢)	٥,٨٨٠,٥٠٠
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – سيارات	٥٧٦,٢٤٣	(٢٠٥,٨٧٤)	٣٧٠,٣٦٩	-	-	-	٥٧٦,٢٤٣	(٢٠٥,٨٧٤)	٣٧٠,٣٦٩
المجموع	٣٧١,٨٦١,٩٩١	(٦٩,٦٢٧,٤٩٢)	٣٠٢,٢٣٤,٤٩٩	٥,٢٧٥,٠٠٠	(٧٨٦,٠٧٠)	٤,٤٨٨,٩٣٠	٣٧٧,١٣٦,٩٩١	(٧٠,٤١٣,٥٦٢)	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,١٠٧,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٨١١,٥٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) . علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (ايضاح ٦).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١,٤٣٠,٤٥٥ دينار أي ما نسبته ٠/٣٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (٦,٧٠٦,٦٨٣ دينار اي ما نسبته ٢/١٨٦٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣)، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للاجاره المنتهية بالتمليك والصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤.

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد طرح الارباح المعلقة ٦٢٦,٤٠٦ دينار أي ما نسبته ٠/٢٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ (٦,٢٧٨,٧٧٠ دينار اي ما نسبته ٢٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) ، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للاجاره المنتهية بالتمليك و الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ .

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
التمويلات العقارية	-	١١,٣٠٦
الشركات الكبرى		
مُضاربة	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٢١,٥١٧
صافي التمويلات	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٣٢,٨٢٣

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٥,٥٢٥,٥٨٢ دينار أي ما نسبته (١/٦٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (٢٥,٥٧٠,٦٢٣ دينار أي ما نسبته (٢٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة) ، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للاجاره المنتهية بالتمليك و الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ .

- بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ١٤,٠٠٦,١١٧ دينار أي ما نسبته (١/٥٪) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة (٢٤,٤٤٢,٤٣٨ دينار أي ما نسبته (٢٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة) ، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للاجاره المنتهية بالتمليك و الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ .

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	ذاتية	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية		
		-
محافظ استثمارية مدارة من الغير*	٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٤٦٤,٥٠٨
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية		
اسهم شركات	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٤٨٨,٥٠٨

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

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

١١ – موجودات مالية بالتكلفة المطفأة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشترك		ذاتية		اجمالي	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صكوك إسلامية متوفر لها اسعار سوقية	٧,٧٣٤,٨٨٦	–	١,٠٨٥,٦٥٦	٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠
	٧,٧٣٤,٨٨٦	–	١,٠٨٥,٦٥٦	٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠

تستحق الموجودات أعلاه خلال الفترة من العام ٢٠١٦ حتى نهاية العام ٢٠١٨.

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

١٢ – إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام :

	مشترك	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
إستثمارات في العقارات	٢٤,٨٠١,٥٣٠	٢١,٩٢١,٩٤٧
الاستهلاك المتراكم	(٤٤١,٣٠٣)	(٢٤٤,٩٦٥)
مخصص التدني	(٢,٦٣٣,٠٠٠)	(٧٣٣,٩٨٧)
	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٠,٩٤٢,٩٩٥

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

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

٢٠١٤	رصيد بداية السنة	اضافات خلال السنة	استبعادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
استثمارات في عقارات	٢١,٩٢١,٩٤٧	٣,٤٣٦,٦٠٦	(٥٥٧,٠٢٣)	٢٤,٨٠١,٥٣٠
الاستهلاك المتراكم	(٢٤٤,٩٦٥)	(١٩٦,٣٣٨)	–	(٤٤١,٣٠٣)
المجموع	٢١,٦٧٦,٩٨٢	٣,٢٤٠,٢٦٨	(٥٥٧,٠٢٣)	٢٤,٣٦٠,٢٢٧
مخصص تدني عقارات	(٧٣٣,٩٨٧)	(١,٨٩٩,٠١٣)	–	(٢,٦٣٣,٠٠٠)
الصافي	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	١,٣٤١,٢٥٥	(٥٥٧,٠٢٣)	٢١,٧٢٧,٢٢٧
٢٠١٣	رصيد بداية السنة	اضافات خلال السنة	استبعادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
استثمارات في عقارات	٢٣,٠١٥,٤٧١	٨٤٤,٧٨٧	(١,٩٣٨,٣١١)	٢١,٩٢١,٩٤٧
الاستهلاك المتراكم	(٨٣,٢٥٥)	(١٨٣,٦٨٥)	(٢١,٩٧٥)	(٢٤٤,٩٦٥)
المجموع	٢٢,٩٣٢,٢١٦	٦٦١,١٠٢	(١,٩١٦,٣٣٦)	٢١,٦٧٦,٩٨٢
مخصص تدني عقارات	–	(٧٣٣,٩٨٧)	–	(٧٣٣,٩٨٧)
الصافي	٢٢,٩٣٢,٢١٦	(٧٢,٨٨٥)	(١,٩١٦,٣٣٦)	٢٠,٩٤٢,٩٩٥

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٣,١٣٥,٩٨٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٢,٧٠٢,٥٧١ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣) .

قام البنك خلال العام ٢٠١٤ باستملاك عقارات من أحد العملاء بقيمة سندات الرهن والتي هي أعلى من القيمة السوقية (العادلة) لتلك العقارات بتاريخ التملك وتسجيل الفرق (كذمم مشطوبة) من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة الذاتي كون التمويل ذاتياً، علماً بأنه تم تسجيل قيمة العقارات بالقيمة السوقية (العادلة) في محفظة الاستثمارات في العقارات (مشترك) .

١٣ – ممتلكات ومعدات – بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أراضـــي	مبانـــي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجمـــوع
٢٠١٤							
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
التكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,١١١,٥٤٤	٢٥٧,٣٠٨	٤,٤٢٠,٣٥٠	٩,٥٠٥,٢٠٤	٣١,٢٤٣,٦٠٧
إضافات	–	–	٩٤٥,٢٦٣	–	٦٨٦,٢٣٤	١,٠١٠,٠٠٨	٢,٦٤١,٥٠٥
إستبعادات	–	–	(١٥٣,٩٧٠)	–	(١٤٤,٢١٣)	–	(٢٩٨,١٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,٩٠٢,٨٣٧	٢٥٧,٣٠٨	٤,٩٦٢,٣٧١	١٠,٥١٥,٢١٢	٣٣,٥٨٦,٩٢٩
الاستهلاك المُتراكم :							
استهلاك مُتراكم في بداية السنة	–	٩٦٢,٨٦٨	٢,٨٣٧,٩٧١	١٢٥,٥٣٨	٣,٣٧٥,١٧٣	٤,٦٠٣,٢١٣	١١,٩٠٤,٧٦٣
استهلاك السنة	–	١٠٠,٩٦٩	٥١٥,٦٠٠	٣٢,٥٤١	٥٤٩,٥٩٥	٨٠١,٢٢٨	١,٩٩٩,٩٣٣
إستبعادات	–	–	(١٤٤,٣٥٤)	–	(١٤٠,٦٣٨)	–	(٢٨٤,٩٩٢)
الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة	–	١,٠٦٣,٨٣٧	٣,٢٠٩,٢١٧	١٥٨,٠٧٩	٣,٧٨٤,١٣٠	٥,٤٠٤,٤٤١	١٣,٦١٩,٧٠٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٧٣٢,٨٥٦	٢,٦٩٣,٦٢٠	٩٩,٢٢٩	١,١٧٨,٢٤١	٥,١١٠,٧٧١	١٩,٩٦٧,٢٢٥
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	٦٣٣,٣١٥	–	١٠١,٤٤٧	٢٢٤,٥٧٣	٩٥٩,٣٣٥
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٧٣٢,٨٥٦	٣,٣٢٦,٩٣٥	٩٩,٢٢٩	١,٢٧٩,٦٨٨	٥,٣٣٥,٣٤٤	٢٠,٩٢٦,٥٦٠

	أراضـــي	مبانـــي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجمـــوع
٢٠١٣							
التكلفة :							
الرصيد في بداية السنة	٦,٦٢٨,١٠٨	٤,٢٦١,٧٨٩	٤,٦٧٧,٠٥٣	١٦٣,٣٠٨	٤,٠٩٨,١١٠	٩,٢١٥,٥٩٩	٢٩,٠٤٣,٩٦٧
إضافات	٥٢٤,٤٠٠	٨٠٤,٩٠٤	٥٠٩,٦٢٧	٩٤,٠٠٠	٣٦٤,٥٧٦	٢٩٣,٧٩٥	٢,٥٩١,٣٠٢
إستبعادات	–	(٢٧٠,٠٠٠)	(٧٥,١٣٦)	–	(٤٢,٣٣٦)	(٤,١٩٠)	(٣٩١,٦٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,١١١,٥٤٤	٢٥٧,٣٠٨	٤,٤٢٠,٣٥٠	٩,٥٠٥,٢٠٤	٣١,٢٤٣,٦٠٧
الاستهلاك المُتراكم :							
استهلاك مُتراكم في بداية السنة	–	٩٥١,٠٣٧	٢,٤٥٨,٦١٢	٨٨,٩٦٠	٢,٨٣٨,٢٥٨	٣,٨٤٩,٣٠٢	١٠,١٨٦,١٦٩
استهلاك السنة	–	١٠٠,٩٣٢	٤٤٠,٣٧٩	٣٦,٥٧٨	٥٧٨,١٠٥	٧٥٥,١١٢	١,٩١١,١٠٦
إستبعادات	–	(٨٩,١٠١)	(٦١,٠٢٠)	–	(٤١,١٩٠)	(١,٢٠١)	(١٩٢,٥١٢)
الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة	–	٩٦٢,٨٦٨	٢,٨٣٧,٩٧١	١٢٥,٥٣٨	٣,٣٧٥,١٧٣	٤,٦٠٣,٢١٣	١١,٩٠٤,٧٦٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٨٣٣,٨٢٥	٢,٢٧٣,٥٧٣	١٣١,٧٧٠	١,٠٤٥,١٧٧	٤,٩٠١,٩٩١	١٩,٣٣٨,٨٤٤
مشاريع تحت التنفيذ	–	–	١٦٦,٩٤٤	–	٣٠٦,٧٢٢	١٠٥,٦٦٤	٥٧٩,٣٣٠
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٨٣٣,٨٢٥	٢,٤٤٠,٥١٧	١٣١,٧٧٠	١,٣٥١,٨٩٩	٥,٠٠٧,٦٥٥	١٩,٩١٨,١٧٤
نسب الإستهلاك السنوي ٪	–	٢	٢,٥ – ١٥	١٥	٢٥	١٠	

– تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤,٦٨٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤,١٣٧,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

١٤ – موجودات غير ملموسة – بالصافي

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أنظمة وبرامج حاسوب	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٦٧,٦٧٧	١,١٣٤,٧٠١
إضافات	٣٤٧,٩٩١	–
الإطفاء للسنة	(٢٤٤,١٠٨)	(٢٦٧,٠٢٤)
رصيد نهاية السنة	٩٧١,٥٦٠	٨٦٧,٦٧٧
نسب الإطفاء السنوي ٪	١٠ – ٢٥	١٠ – ٢٥

١٥ – موجودات أُخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,١٨٨,٩١٢	٩٥٥,٣٢١
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦٥,١٩٠	٣,٣١٢,٦٠٢
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة	٣٤٧,٠٤٨	١٣٣,٣٥١
أُخرى	٩٦٥,١٧٥	٦٣٣,٢٦٧
المجموع	٢,٥٦٦,٣٢٥	٥,٠٣٤,٥٤١

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

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٣٣,٣٥١	–
اضافات *	٢١٣,٦٩٧	١٣٣,٣٥١
رصيد نهاية السنة	٣٤٧,٠٤٨	١٣٣,٣٥١

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

١٦ – حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية وتحت الطلب	٨٢,٣٦٩	١١,٠٣٤,٩١٨
المجمـوع	٨٢,٣٦٩	١١,٠٣٤,٩١٨

١٧ – حسابات العملاء الجارية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٤				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية	٤٦٠,١٥٥,٥٥٧	٣١,٢٦٧,٨٢٥	٥٥,١٨٢,٧٣٨	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥٠,١٦١,٤٥١
المجمـوع	٤٦٠,١٥٥,٥٥٧	٣١,٢٦٧,٨٢٥	٥٥,١٨٢,٧٣٨	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥٠,١٦١,٤٥١
	٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٣				
	أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات جارية	٣٨٢,٦٦٨,٦٠٠	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥
المجمـوع	٣٨٢,٦٦٨,٦٠٠	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣,٥٥٥,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٠/٦ ٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٨٢٣,٤٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ اي ما نسبته ٠/٦٪).

- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيَّدة السحب) ٥,٣٩٧,٨٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٠٢,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠/٦٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ١١,٦٩٤,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٢,٨١١,١٠٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٣).

١٨ – تأمينات نقدية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات	١٧,٠٧١,١١٩	١٦,٥٧٧,٦٤٦
تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة	٥,٠٥٤,٢٤٩	٧,٢٤٤,٦٦٩
تأمينات أُخرى	١,١٩٢,٩٦٣	١,٠٢٤,٢٣٠
المجمـوع	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٤,٨٤٦,٥٤٥

١٩ – مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

٢٠١٤	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٠٨٦,٩٩٦	٥١٦,٦٨٣	٢٧٩,٩٠٢	٢,٣٢٣,٧٧٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	٧,٠٠٠
المجموع	٢,١٥٦,٩٩٦	٥٤١,٦٨٣	٣٦٧,٩٠٢	٢,٣٣٠,٧٧٧

٢٠١٣				
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٧٣٥,٢٨١	٤٧٥,٨٦٠	١٢٤,١٤٥	٢,٠٨٦,٩٩٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٤,١٣٧	٦٠,٥٠٠	٤,٦٣٧	٧٠,٠٠٠
المجموع	١,٧٤٩,٤١٨	٥٣٦,٣٦٠	١٢٨,٧٨٢	٢,١٥٦,٩٩٦

٢٠ – مخصص ضريبة الدخل

أ – مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

	٣١ كانون الاول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦,٠٠٦,٥١٠	٤,٣٢٣,٣٩٠
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٦,٥٩٤,٨٠٩)	(٥,٠٩٣,٩٣٨)
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة	(٤٥,٤٢٦)	–
ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة	٦,٠٥٥,٢٥٨	٦,٧٧٧,٠٥٨
رصيد نهاية السنة	٥,٤٢١,٥٣٣	٦,٠٠٦,٥١٠

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

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	٦,٠٥٥,٢٥٨	٦,٧٧٧,٠٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٤٨٢,٥٧٦)	(١٦٠,٩٠٨)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٥٤,٩٥٨	١٤٥,٨٨٥
	٥,٧٢٧,٦٤٠	٦,٧٦٢,٠٣٥

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .
- برأي الادارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

ج – موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة – ذاتي–مشترك

	٣١ كانـــــــــــون الأول ٢٠١٤					٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
١ – موجودات ضريبية مؤجلة – مشتركة						
ايرادات معلقة	٧٩٩,٢١٨	١٨٩,٦٤٣	٢٨٦,٠٧٥	٨٩٥,٦٥٠	٣١٣,٤٧٨	٢٣٩,٧٦٥
	٧٩٩,٢١٨	١٨٩,٦٤٣	٢٨٦,٠٧٥	٨٩٥,٦٥٠	٣١٣,٤٧٨	٢٣٩,٧٦٥
٢ – موجودات ضريبية مؤجلة – ذاتية						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٠٨٦,٩٩٦	٢٧٩,٩٠٢	٥١٦,٦٨٣	٢,٣٢٣,٧٧٧	٨١٣,٣٢٢	٦٢٦,٠٩٩
مخصص تدني تمويلات ذاتية	١,٤٩١,٤٧٣	١٤٨,٦٢٥	–	١,٣٤٢,٨٤٨	٤٦٩,٩٩٧	٤٤٧,٤٤٢
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك	٧٠,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧,٠٠٠	٢,٤٥٠	٢١,٠٠٠
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٢,٧٢٧,٧٨٦	–	–	٢,٧٢٧,٧٨٦	٩٥٤,٧٢٥	٨١٨,٣٣٥
	٦,٣٧٦,٢٥٥	٥١٦,٥٢٧	٥٤١,٦٨٣	٦,٤٠١,٤١١	٢,٢٤٠,٤٩٤	١,٩١٢,٨٧٦
المجموع الكلي	٧,١٧٥,٤٧٣	٧٠٦,١٧٠	٨٢٧,٧٥٨	٧,٢٩٧,٠٦١	٢,٥٥٣,٩٧٢	٢,١٥٢,٦٤١

إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ٢,٢٤٠,٤٩٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ وبرأي الادارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للبنك بنسبة ٣٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضاً عن ٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بموجب نسبة ضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك التعديل فرق بقيمة ٣٦٤,٨٥٤ دينار منه مبلغ ٣٢٠,٠٧١ دينار ظهر كزيادة في مخصص ضريبة الدخل تمثل الزيادة في موجودات ضريبة موجلة ذاتي و٤٤,٧٨٣ دينار كزيادة في صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار تمثل الزيادة في موجودات ضريبية مؤجلة مشترك. وفرق في قيمة المطلوبات الضريبية المؤجلة بقيمة ٤٥,٦٤٠ دينار كتخفيض لإحتياطي تقييم الموجودات المالية ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية .

٣ – مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية						
١– موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٦١٤,٨١٦	–	٢٩٧,٩٨٢	٩١٢,٧٩٨	٣١٩,٤٧٩	١٨٤,٤٤٥
المجموع الكلي	٦١٤,٨١٦	–	٢٩٧,٩٨٢	٩١٢,٧٩٨	٣١٩,٤٧٩	١٨٤,٤٤٥

– ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣١٩,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٨٤,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين

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

	٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٤		٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٣	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٢٣٩,٧٦٥	–	١٨٢,٠٠١	–
المضاف خلال السنة	١٣٠,٦٠٦	–	١١٤,٩٦٧	–
المطفأ خلال السنة	(٥٦,٨٩٣)	–	(٥٧,٢٠٣)	–
رصيد نهاية السنة	٣١٣,٤٧٨	–	٢٣٩,٧٦٥	–

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

	٣١ كانـــون الأول ٢٠١٤		٣١ كانـــون الأول ٢٠١٣	
	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١,٩١٢,٨٧٦	١٨٤,٤٤٥	١,٨٩٧,٨٥٣	١٠٠,٧١٩
المضاف خلال السنة	٤٨٢,٥٧٦	١٣٥,٠٣٤	١٦٠,٩٠٨	٨٤,٥٨١
المطفأ خلال السنة	(١٥٤,٩٥٨)	-	(١٤٥,٨٨٥)	(٨٥٥)
رصيد نهاية السنة	٢,٢٤٠,٤٩٤	٣١٩,٤٧٩	١,٩١٢,٨٧٦	١٨٤,٤٤٥

د – مُلخص تسوية الربح المُحاسبي مع الربح الضريبي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــار	دينـــار
الربح المُحاسبي	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٢,٥١١,٤٨٠
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٧,٨٧١,٧٨٩	٦,٤٢٣,٨٩٣
ارباح غير خاضعة للضريبة	(١٨٩,٦٤٣)	(١٩٠,٦٧٧)
تعديلات أخرى	٨٣٦,٤٥١	(٧٤,٤٢٢)
الربح الضريبي	٢٧,٦١٠,٧٣٢	٢٨,٦٧٠,٢٧٤
نسبة ضريبة الدخل المعلنة	٪٣٠	٪٣٠
مخصص ضريبة الدخل بالصافي	٨,٢٨٣,٢٢٠	٨,٦٠١,٠٨٢
يعود إلى :		
المخصص المعلن – بنك	٦,٠٥٥,٢٥٨	٦,٧٧٧,٠٥٨
المخصص المعلن – صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢,١٠١,٨٦٤	١,٨٢٤,٠٢٤
المخصص المعلن – صندوق التامين التبادلي *	١٢٦,٠٩٨	-
	٨,٢٨٣,٢٢٠	٨,٦٠١,٠٨٢

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

٢١– مطلوبات أُخرى

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــار	دينـــار
أوراق مباعة	٨,٣٧٥,٤٤٧	٥,٦٤٧,٦٧٤
كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة	٦,٥١٣,٥٦٠	٣,٧٩٣,٩٥٥
مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة	٣٢٦,٤٤٨	٦٩٠,٩٩٨
حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك	٤,٨٢٥,٩٧٩	٣,٢٢٧,٤٢٠
عمولات مقبوضة مقدما	٣٨٢,٤٥٠	٢٩٧,١٥١
أمانات مؤقتة وأخرى	١,٥٠٣,٤١٦	٩٥٣,٠٢١
ضريبة صندوق التأمين التبادلي	١٢٦,٠٩٨	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
	٢٢,٠٧٨,٣٩٨	١٤,٦٣٥,٢١٩

٢٢- حسابات الإستثمار المشترك

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــون الأول ٢٠١٤				
	أفـــــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطـــة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات التوفير	١٥٣,٠٩٣,٣١٠	١,٠٣٨,٧٤٠	٢,٤١٢,٢٢٢	٢٧,٣٣٩	١٥٦,٥٧١,٦١١
لأجل *	٥٣٢,٥٨٠,١٥٥	٤١,٥٧٥,٦٢٧	٤٧,٦٣٧,٦٩١	٢٠,٥٨٩,٩٣٩	٦٤٢,٣٨٣,٤١٢
المجموع	٦٨٥,٦٧٣,٤٦٥	٤٢,٦١٤,٣٦٧	٥٠,٠٤٩,٩١٣	٢٠,٦١٧,٢٧٨	٧٩٨,٩٥٥,٠٢٣
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٤,٦٥٤,٦٥٢	١,٣١٧,٩٢٤	١,٧٣٢,٢٦٥	١,١٨٧,٣٥٩	١٨,٨٩٢,٢٠٠
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٧٠٠,٣٢٨,١١٧	٤٣,٩٣٢,٢٩١	٥١,٧٨٢,١٧٨	٢١,٨٠٤,٦٣٧	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣

	٣١ كانـــــــــــــون الأول ٢٠١٣				
	أفـــــراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومُتوسطـــة	الحكومة والقطاع العام	المجمـــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
حسابات التوفير	١١٨,٧٧٦,٢٤٤	٦٥٩,١٩٩	١,٣٦٠,٦٤٦	١٦,٩٦٨	١٢٠,٨١٣,٠٥٧
لأجل	٤٦٩,٦٤٨,٦١٠	٣٢,٤١٤,١٩٥	٣٣,٢٦٢,٩٣٩	٢٣,٥٢١,٨٩٤	٥٥٨,٨٤٧,٦٣٨
المجموع	٥٨٨,٤٢٤,٨٥٤	٣٣,٠٧٣,٣٩٤	٣٤,٦٢٣,٥٨٥	٢٣,٥٣٨,٨٦٢	٦٧٩,٦٦٠,٦٩٥
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٢,٠٧٠,٥٥٩	٧٤٨,٧٧٧	٧٨٦,٩٢٦	٥٣٦,٣٥٧	١٤,١٤٢,٦١٩
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٦٠٠,٤٩٥,٤١٣	٣٣,٨٢٢,١٧١	٣٥,٤١٠,٥١١	٢٤,٠٧٥,٢١٩	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢,٣٨٠,٨٩٥ دينار (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٤ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني ، هذا وقد بلغت أرباح الإستثمار لحساب الصندوق ٦٥,٤٢٦ دينار .

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأُسس التالية :

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً .

- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل .

- بلغت النسبة العامّة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٤ ما نسبته ٣/٧٣٤ ٪ و٣/٩٧٦ ٪ على التوالي (٣/٦٦٧٪ و٣/١٥٩٪ في السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٤ ما نسبته ٠/٢٥٣ ٪ و٠/٢٧٩ ٪ على التوالي (٠/١٣٩٪ و٠/١٢٣٪ في السنة السابقة).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٤٦٢,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٦٩٠,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢١,٨٠٤,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢/٧ ٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢٤,٠٧٥,٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣/٥٪).

٢٣- صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	٢٠,٩٣٣,٥٢٤	١٦,٨٠٩,١٣٤
يضاف : المُحوَّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة □ قائمة الدخل	٦,٢٠٤,٤٤٩	٥,٨٨٧,٥٣٣
أرباح استثمار أموال الصندوق	٧٠٥,٣٣٠	-
تنزل : ضريبة الدخل	(٢,٠٢٨,١٥١)	(١,٧٦٦,٢٦٠)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٥,٩٨٨)	٣,١١٧
رصيد نهاية السنة	٢٥,٨٠٩,١٦٤	٢٠,٩٢٣,٥٢٤

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار	١,٨٩٠,٢٦٤	١,٨٢٤,٠٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	(١٣٠,٦٠٦)	(١١٤,٩٦٧)
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	٥٦,٨٩٣	٥٧,٢٠٣
ضريبة دخل مستحقة على ارباح استثمار الصندوق	٢١١,٦٠٠	-
	٢,٠٢٨,١٥١	١,٧٦٦,٢٦٠

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)	٨,٠٨٧,٧٤٨	٨,٢٥٨,٣٠٤
مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)	٢,٦٣٣,٠٠٠	٧٣٣,٩٨٧
الرصيد المتبقي	١٥,٠٨٨,٤١٦	١١,٩٤١,٢٣٣

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

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
رصيد بداية السنة	١,٤٧٧,٢٦٦	١,٦٩٩,٨٤١
ينزل : ضريبة دخل مدفوعة	(١,٨٥٧,٦١٢)	(٢,٠٤٦,٥٩٩)
يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة	٢,١٠١,٨٦٤	١,٨٢٤,٠٢٤
رصيد نهاية السنة	١,٧٢١,٥١٨	١,٤٧٧,٢٦٦

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

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

٢٤ – رأس المال المكتتب به (المدفوع)

- بلغ رأس المال المُكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٠٠ مليون سهما بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

٢٥ – الاحتياطيات

– احتياطي قانوني

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

– احتياطي اختياري

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

– احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اســـم الاحتياطـــي	٣١ كانـــــون الأول		طبيعـة التقييـد
	٢٠١٤	٢٠١٣	
	دينـــــار	دينـــــار	
احتياطي قانوني	١٥,٤١٨,٠٦٥	١٣,٥٠٨,٨٥١	متطلبات القانون
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

– أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥ بتوزيع ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار على المساهمين (البنك العربي) أي ما يعادل ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والاحتياطي الاختياري وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة – صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	ذاتي	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥٩٣,٣١٩	٤٣٠,٣٧١
رصيد نهاية السنة	٥٩٣,٣١٩	٤٣٠,٣٧١

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

	ذاتي	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٣٠,٣٧١	٢٣٥,٠١٢
أرباح غيرمتحققة	٢٩٧,٩٨٢	٢٨١,٩٣٥
مطلوبات ضريبية – مؤجلة	(١٣٥,٠٣٤)	(٨٣,٧٢٦)
خسائر متحققة منقولة للخسائر المتراكمة	-	(٢,٨٥٠)
رصيد نهاية السنة	٥٩٣,٣١٩	٤٣٠,٣٧١

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة – ذاتي بمبلغ ٥٩٣,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٣٠,٣٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٢٧- الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)
الربح للسنة	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
(المُحوّل) إلى الاحتياطيات	(١,٩٠٩,٢١٤)	(٢,٢٥١,١٤٨)
أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	٥٤,٥٨٣
الرصيد في نهاية السنة *	٨,٠٥٥,٥٠٤	(٣,٣٩٩,٧٧٧)

* يشمل رصيد الارباح المدورة ٢,٢٤٠,٤٩٤ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٩١٢,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

٢٨- إيرادات البيوع المُؤجلة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	المُشتركة		الذاتية		المجموع	
	٣١ كانون أول		٣١ كانون أول		٣١ كانون أول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)						
المُرابحة للآمر بالشراء	١٠,٠٤٩,٨٧٩	٧,٦١٧,٢٧١	-	-	١٠,٠٤٩,٨٧٩	٧,٦١٧,٢٧١
البيع الآجل	١١٩,٦٠٦	٥١,٢٦٢	-	-	١١٩,٦٠٦	٥١,٢٦٢
التمويلات العقارية	٥,٢٠٤,٧٥٧	٤,٧٢٤,٨٥٣	-	-	٥,٢٠٤,٧٥٧	٤,٧٢٤,٨٥٣
الشركات الكبرى						
المُرابحات الدولية ×	٢,٢٧٢,٤٥٨	١٠,٤٤٩,٠١٩	١٠,٠٥٦	٢,٨١٣,٦٣٦	٢,٢٨٢,٥١٤	١٣,٢٦٢,٦٥٥
المُرابحة للآمر بالشراء	١١,١٧٤,٢٨١	٩,٢٣٢,١١٨	١٠٦,٣٧١	٢٤٠,٣٣٨	١١,٢٨٠,٦٥٢	٩,٤٧٢,٤٥٦
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
المُرابحة للآمر بالشراء	٣,٢٢١,٩٧٢	٢,٥٠٦,٣٢٥	-	-	٣,٢٢١,٩٧٢	٢,٥٠٦,٣٢٥
البيع الآجل	١٧,٤٧٢	١٧,٨٥٨	-	-	١٧,٤٧٢	١٧,٨٥٨
المجموع	٣٢,٠٦٠,٤٢٥	٣٤,٥٩٨,٧٠٦	١١٦,٤٢٧	٣,٠٥٣,٩٧٤	٣٢,١٧٦,٨٥٢	٣٧,٦٥٢,٦٨٠

بموجب كتاب محافظ البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٨٦ بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤، تم التوقف عن اجراء مرابحات دولية بالدينار الأردني واعتبار أيه موافقات سابقة صادرة بهذا الخصوص لاغيه.

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة	
	٣١ كانون أول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
التمويلات العقارية	٢,١٣٣	٨٠٠
الشركات الكبرى:		
مُضاربة	٩٩,٤٠٩	٣٣٧,٠٩٧
	١٠١,٥٤٢	٣٣٧,٨٩٧

٣٠- ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مُشترك		ذاتي	
	٣١ كانون أول		٣١ كانون أول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
صكوك اسلامية - تأجير	٨٧,٥٨١	-	٥٢,٩٣٢	٧٠,٨٥٥
	٨٧,٥٨١	-	٥٢,٩٣٢	٧٠,٨٥٥

٣١ - صافي (مصاريف) إيرادات عقارات

	ذاتي	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
مقتناة لغرض الاستخدام		
ايجارات عقارات	-	٣٨,٠٩٥
	-	٣٨,٠٩٥

	مشتركة	
	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
مقتناة لغرض الاستخدام		
ايجارات عقارات	١٦٦,٥٠٥	٢٥,١٥٣
ارباح بيع عقارات	-	١٦٩,٨١٧
مصاريف أخرى	(٧,٦٨٣)	(١,٦٣٠)
استهلاكات مباني	(١٩٦,٣٣٨)	(٢١,٢٩٥)
	(٣٧,٥١٦)	١٧٢,٠٤٥

تم تحويل محفظة الاستثمار في العقارات الممولة من أموال البنك الذاتية إلى محفظة الاستثمار في العقارات ممولة من أموال اصحاب الودائع / مشترك وذلك اعتباراً من الأول من تشرين ثاني ٢٠١٣.

٣٢ – إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشتركة		ذاتية	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجارة منتهية بالتمليك – عقارات	٦٧,٠٣١,٨١٣	٤٧,٩٠٩,٩١٤	٣٢٩,٧٤٨	٩٥,٥٣٤
إجارة منتهية بالتمليك – آلات	٣,٢٥٨,٥١٩	٢,٧٦٧,٦٤٠	–	٣٩,١٠٨
إجارة منتهية بالتمليك – سيارات	٥٣٢,٥٩٥	١٧٦,٥٩٩	–	–
استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك	(٤٠,٩٧٤,٨٥٧)	(٢٧,١٠١,١٢٤)	–	–
المجموع	٢٩,٨٤٨,٠٧٠	٢٣,٧٥٣,٠٢٩	٣٢٩,٧٤٨	١٣٤,٦٤٢

٣٣– حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
عملاء :		
ايرادات حسابات استثمار توفير	١,٧٤٠,٩٠٠	١,١٤٩,٦٧٣
ايرادات حسابات استثمار لأجل	١٨,٧٤٩,٨٥٩	١٣,٣٤٢,٩٦٠
المجموع	٢٠,٤٩٠,٧٥٩	١٤,٤٩٢,٦٣٣

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
حصة البنك بصفته مُضارباً	١٨,١٥٧,٨٠٨	١٢,٧٤٤,٦٤٩
حصة البنك بصفته رب مال	١٧,١٩١,٤٧٥	٢٥,٧٥٠,٥١٣
المجموع	٣٥,٣٤٩,٢٨٣	٣٨,٤٩٥,١٦٢

٣٥- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
إيرادات البيوع المُؤجلة (إيضاح ٢٨)	١١٦,٤٢٧	٣,٠٥٣,٩٧٤
ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٠)	٥٢,٩٣٢	٧٠,٨٥٥
إيرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٣١)	-	٣٨,٠٩٥
ايرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)	٣٢٩,٧٤٨	١٣٤,٦٤٢
عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٨,٠٠٥	-
المجموع	٥٠٧,١١٢	٣,٢٩٧,٥٦٦

٣٦ - حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيَّدة بصفته مضاربا ووكيلاً

حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً:

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
إيرادات الاستثمارات المُقيَّدة	٣٦٧,٣٦٥	٥٧٩,٣٢٥
ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري	(٤٥,٥٢٢)	(٥٦,٣٣٧)
صافي ايرادات الاستثمار المقيدة (بيان ب)	٣٢١,٨٤٣	٥٢٢,٩٨٨
ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيَّدة	(٢٦٢,٧٤٥)	(٤١٧,٩٦٢)
حصة البنك بصفته مضارب - بيان (ب)	٥٩,٠٩٨	١٠٥,٠٢٦

حصة البنك من ايرادات وكالة الإستثمار المقيدة *

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
ايرادات ذمم البيوع	٤٦,٣٠٦	-
ايرادات المرابحات الدولية	٤٢,٨٦٣	١٢,٩٢٤
اجمالي الايرادات	٨٩,١٦٩	١٢,٩٢٤
ينزل : حصة الموكل	(٨١,٦٨٩)	(١١,٩٧٩)
حصة البنك (الوكيل) - بيان (ج)	٧,٤٨٠	٩٤٥

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

٣٧- صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية

إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	مشـــترك		ذاتـــي	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
ناتجة عن التداول/ التعامل	-	-	١,٧٨٥,٩٤١	١,٦٦٦,١٠١
ناتجة عن التقييم	(١٥,٦١١)	١٣,٦٥١	-	(١٦,٤٩٥)
المجموع	(١٥,٦١١)	١٣,٦٥١	١,٧٨٥,٩٤١	١,٦٤٩,٦٠٦

٣٨- ايرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
عمولات اوراق مباعة	٥٤,١٤٦	٤٢,٩٨٩
عمولات اعتمادات مستندية وبوالص	٩٥٤,٩٨٤	٨٨٩,٦٣٠
عمولات كفالات	٥٢٦,٦٠٧	٤٦٧,٥٦٥
عمولات حوالات	٣١٥,٢٧٩	٣٠٣,١١٧
عمولات فيزا	١,٠٠٣,٧٩٨	٨٦٣,٥١٧
عمولات شيكات	٣٧٢,٥٦٢	٣١١,٤٠٥
عمولات خدمات آلية	٨٠٠,١٤١	٣٨٠,٣٤٤
عمولات تنفيذ ذمم وتمويلات	٥٠٧,٢٢٧	٤٢٩,٩٣٨
عمولات رواتب محولة	١,٠٣١,٦١٥	٧٨٥,٩٥٩
عمولات أخرى	١,٠٢٥,٧٧٠	٩٤٤,٠٢٤
المجموع	٦,٥٩٢,١٢٩	٥,٤١٨,٤٨٨

٣٩- إيرادات أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
ايراد بريد وهاتف وتلكس	٣٨٥,٨٤٠	٥٨١,٦٩٠
ايرادات أخرى	١٠,٧٣٢	٢,٥١٥
المجموع	٣٩٦,٥٧٢	٥٨٤,٢٠٥

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	١٢,٦٨١,٥٢٣	١١,١٧١,٩٩٥
مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	١,٣١١,٣١٣	١,١٢٧,٦٤١
نفقات طبية	٦٧٩,٠٠٣	٥٠٨,٨٩٨
تدريب الموظفين	١٢٣,٨٢٧	١٣١,٧٨٠
نفقات تأمين	١٨,١٦٥	١٧,٣٨٠
المجموع	١٤,٨١٣,٨٣١	١٢,٩٥٧,٦٩٤

٤١ – مصاريف أُخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
ايجارات	٨٨٥,٠٠٦	٧٢٨,١٣٠
قرطاسية ومطبوعات	٤٠٢,٨٠٤	٣٥٥,١٥٢
بريد وهاتف	٤٦٥,١٢١	٤١٥,٦٣١
صيانة وتنظيفات	٥٨٩,١٠٤	٥٠١,٦٥٩
دعاية وإعلان	٥٦٥,٠٠٤	٣٥٦,٨٩٣
مصاريف تأمين	٨٥,٨٨٧	٦٢,١٦٤
كهرباء ومياه	١,٢٢٤,٠٧٣	٩٩٤,٠٩٤
تبرعات	٢٧٥,٥١٩	٣٢٤,٥٨١
اشتراكات ورسوم	٣٨٢,٦٧٠	٤٩٧,٨٤٨
تنقلات ومصاريف سفر	٥١٠,٣٩٥	٤٢٤,٦٥٠
استشارات وأتعاب مهنية	٣٨٥,١٢٤	٢٩٠,٧٥٥
مصاريف أنظمة المعلومات	١,٢٩٢,٠٦٤	١,١٣٤,٤٩٩
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
أخرى	٤٥٧,٨٥٥	٢٦٦,٨٥٣
المجموع	٧,٥٤٥,٦٢٦	٦,٣٧٧,٩٠٩

٤٢ – الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة – قائمة (ب)	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
المُتوسط المُرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم من الربح للسنة – أساسي / مخفض	– / ١٣,٣٧	– / ١٥,٧٥

٤٣– النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانـــــون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــــار	دينـــــار
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٨٨,١٣٠,٠٧٤
يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤
ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(٨٢,٣٦٩)	(١١,٠٣٤,٩١٨)
	٦١٦,٧٨١,٨٥١	٨٧,٤٠٠,٥٣٠

٤٤ – أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المرابحة والعمولات التجارية

وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة :

	البنك العربي (الشركة المالكة)	اعضاء مجلس الادارة	شركات شقيقة	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٤	المجموع ٣١ كانون الاول ٢٠١٣
بنود داخل قائمة المركز المالي :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٩٨٥,٦٩٨	–	–	–	–	٨,٩٨٥,٦٩٨	٨,٨٦٦,٣٣٣
مرابحات دولية (استثمارات سلعية) *	٩٥,٦٥٢,٣٣٧		–	–	–	٩٥,٦٥٢,٣٣٧	٥٣٥,٨٧٥,٩٠٢
تمويلات مضاربة	–	–	٨١٣,٣٥٤	–	–	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٢١,٥١٧
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٢,٣٦٩	–	–	–	–	٨٢,٣٦٩	٩٦,٨٧٨
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	–	١٨٤,٤٤٠	–	١٢٦,٢٥١	٢٧٥,٣٥٥	٥٨٦,٠٤٦	٤٢٦,٨٧٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة	–	–	٥,٧٦٢,٤٨٧	–	–	٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٤٦٤,٥٠٨
ذمم بيوع وتمويلات وإجارة	–	١,٠٠٣,١٠٠	–	٣٠٤,١٢٢	١,٦٦١,٨٠٨	٢,٩٦٩,٠٣٠	١,٩٩٤,٢٥٠
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	١٢,٥٣٧,٣٦٩	–	–	–	–	١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩
بنود قائمة الدخل :							
أرباح مقبوضة – ذمم	–	٢١,١٤٣	٩٩,٤٠٩	١٥,٦٤٣	٧٨,٤٦٩	٢١٤,٦٦٤	٤٢٥,٠٣٦
ارباح موزعة – حسابات الودائع	–	٢٧	–	٣٠٧	٣,١٤٨	٣,٤٨٢	٣,٤١٧
رواتب ومكافأت * *	–	٢٥,٠٠٠	–	٦٠,٠٠٠	١,٦٩٧,١٨٥	١,٧٨٢,١٨٥	١,٣٧٣,٢٤٢
تنقلات	–	٩٤,٨٠٠	–	–	٣,٦٠٠	٩٨,٤٠٠	٩٨,٤٠٠

– وقد كان ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مرابحة (٣/٧٥٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٣/٧٣٤٪ واعلى نسبة للتوزيع ٣/٩٧٦٪ .

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

* بموجب كتاب محافظ البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٨٦ بتاريخ ٥ شباط ٢٠١٤، تم التوقف عن اجراء مرابحات دولية بالدينار الأردني، واعتبار أية موافقات سابقة صادرة بهذا الخصوص لاغيه.

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

٤٥ – القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية :

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

٤٦ – إدارة المخاطر :

- يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المُتنوعة بوسائل مُتعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها وتخفيفها، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر.
- إن مجلس إدارة البنك هو أعلى سلطة مسؤولة عن تنفيذ الأعمال في البنك ، وبناءً عليه فهو المسؤول الأول عن إدارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك من خلال اللجان المنبثقة عنه.
- وتتبع إدارة المخاطر 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 وتقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- يسعى البنك وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني لتحقيق مستوى مناسب من رأس المال والذي يشمل تغطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل II. وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية متخصصة.

كما يعمل البنك حاليا على التحضير لمتطلبات بازل III سيّما البيانات والتكنولوجيا اللازمة ، بالإضافة الى ما يرتبط بذلك من تعديلات على السياسات والإجراءات ذات العلاقة.

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 ولجنة بازل.

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

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

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

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

- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك.

- الفصل ما بين إدارات تسويق ومنح الائتمان ومراجعة الإئتمان وتنفيذ الإئتمان ورقابة الائتمان.

- وتقوم إدارة 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 ماله 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 موديز Moodey'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 ادارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .

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

- **مخففات مخاطر الائتمان:**

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

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

٢ - مخاطر السوق

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

٣ - مخاطر التشغيل

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

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

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

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

كما 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". و يشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية.

٤- امن المعلومات واستمرارية العمل :

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

- ومن أهم المشاريع التي تتولاها الوحدة تطبيق و تنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣، و تكللت هذه الجهود بالحصول على الشهادة الدولية الخاصة بهذا المعيار بعد تطبيق جميع متطلبات المعيار وعددها ٢٨٨ وذلك من خلال تطبيق مشاريع فرعية بالبنية التكنولوجية وتعديل سياسات و إجراءات العمل في جميع إدارات/دوائر/فروع البنك.

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

مهام وواجبات وحدة امن المعلومات وإستمرارية العمل

- متابعة إصدارات القوانين والمعايير الدولية والمحلية الخاصة بأمن المعلومات وإستمرارية العمل .
- متابعة إعداد وتحديث وتطبيق السياسات والإجراءات المنبثقة عن المعايير والقوانين ذات العلاقة .
- متابعة التخطيط وتنفيذ المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات وإستمرارية العمل ، لضمان إلتزام الجهات الداخلية بالبنك بمخرجاتها .
- إصدار نشرات التوعية الخاصة بإستمرارية العمل وأمن المعلومات الخاصة لموظفي البنك .
- المشاركة في عمليات تخطيط وتنفيذ المشاريع البنية التكنولوجية ومراقبة تطبيقها لضمان موائمتها وإحتكامها للمعايير والسياسات ذات العلاقة.
- متابعة تنفيذ اختبارات اختراق شبكة البنك داخليا وخارجيا بشكل دوري لضمان خلوها من الثغرات التي تهدد البنك.

٤٧/أ مخاطر الائتمان

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

القائمة	مشتركة		ذاتية		الإجمالي	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	٦٩,٢١٤,٢٠٩	-	-	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	٦٩,٢١٤,٢٠٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤	-	-	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى :						
للأفراد	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	٣٥٧,٤٩٦,٢٥٧	٧,١٩٢,٨٨٥	٢,١٢٤,٣٨٥	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١	٣٥٩,٦٢٠,٦٤٢
التمويلات العقارية	٧١,٢٧٧,٣٠٣	٦٤,٢٠٦,٧٧٥	-	٧,٤٣٤	٧١,٢٧٧,٣٠٣	٦٤,٢١٤,٢٠٩
للشركات :						
الشركات الكبرى	٣١٣,٨٩٢,٤٩٢	٧٤٠,٣٥٤,٢٤٥	٥,٢٦٧,١٥٥	٩,٣٨٨,٩٤٦	٣١٩,١٥٩,٦٤٧	٧٤٩,٧٤٣,١٩١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٢,٢٢٨,٥٣٦	٤٤,١١٢,٩٣٧	٦٣,٩٣٥	٧٨,٠٤١	٧٢,٢٩٢,٤٧١	٤٤,١٩٠,٩٧٨
الإستثمارات التمويلية :						
المُشاركة :						
للأفراد						
التمويلات العقارية	-	١١,٣٠٦	-	-	-	١١,٣٠٦
المُضاربة :						
للشركات :						
الشركات الكبرى	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٢١,٥١٧	-	-	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٢١,٥١٧
الصكوك :						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧,٧٣٤,٨٨٦	-	١,٠٨٥,٦٥٦	٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠
موجودات أخرى						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦٣,٦٣٣	٣,٢٩٨,٢٢٤	١,٥٥٧	١٤,٣٧٨	٦٥,١٩٠	٣,٣١٢,٦٠٢
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	١,١٨٨,٩١٢	٩٥٥,٣٢١	١,١٨٨,٩١٢	٩٥٥,٣٢١
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
كفالات	-	-	٣٨,٢٤١,١٢٦	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٣١,٦٦٦,٧٩٩
اعتمادات	-	-	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٢,٤١٠,٢٥٢
قبولات	-	-	٨,٧١٥,٤٤٥	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	١٠,٣٠٥,٢٦٣
السقوف غير المستغلة	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	-	-	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	٥٢,٥٢٧,٣٦٩
الإجمالي	١,٦١٥,١٥٥,٨٣٢	١,٣٤٥,٥٤٨,٢١٣	٨٩,١٠٢,٨٧٧	٧٩,٤٧٢,١٩٩	١,٧٠٤,٢٥٨,٧٠٩	١,٤٢٥,٠٢٠,٤١٢

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

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠١٤	مشتركة							ذاتي					المجموع
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	عقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	الافراد	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	١,٣٩٩,٠٥١	-	٦,٥٨٠,٤٧٣	١,٤٧٥,٨٣٢	-	٥٨٨,٦٠١,٠٢٥	٥٩٨,٠٥٦,٣٨١	-	٣٧,٨٨٠	-	-	٣٧,٨٨٠	٥٩٨,٠٩٤,٢٦١
مقبولة المخاطر	٤٥٥,١١٧,٣٣٨	٦٩,٩٥٨,٣٦٢	٣٠٥,٨٠٠,١٧٦	٦٩,١١٤,٣٨٨	١٢,١٥١,٣٢٩	-	٩١٢,١٤١,٥٩٣	-	٥,٧٧٨,٤٨٧	٦٣,٩٣٥	٨,٠٦٢,٤٩٢	١٣,٩٠٤,٩١٤	٩٢٦,٠٤٦,٥٠٧
منها مستحقة													
لغاية ٣٠ يوم	١٤٢,٣١٣	-	-	١١,٣٨٥	-	-	١٥٣,٦٩٨	-	-	-	-	-	١٥٣,٦٩٨
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥١٥,٠٨٧	٣٢٧,٠٠٥	١٢٠,٠٨٥	٧٢,٣٢٩	-	-	١,٠٣٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	١,٠٣٤,٥٠٦
تحت المراقبة	٢٨٥,٦٦٠	١١٨,٤٠٣	٢,٥٢٣,٩٤٤	١,٠٢٦,٤٣١	-	-	٣,٩٥٤,٤٣٨	-	٥٧٣,٧٢٢	-	٧,٥٠١	٥٨١,٢٢٣	٤,٥٣٥,٦٦١
غير عاملة :													
دون المستوى	١٠١,٢٠٦	-	٥٠٢,٠٠٠	٥٩٦	-	-	٦٠٣,٨٠٢	-	٦,٧٧٨	-	-	٦,٧٧٨	٦١٠,٥٨٠
مشكوك فيها	١٩٤,٤١٤	-	٢٨٠,٩٥٠	-	-	-	٤٧٥,٣٦٤	-	١٢٨,٨١٩	-	-	١٢٨,٨١٩	٦٠٤,١٨٣
هالكة	٥١٥,٥٩٢	١,٥٥٨,٩٢٣	٥,٧٢١,٢٩٩	١,٣٤٨,١٤٧	-	-	٩,١٤٣,٩٦١	-	٥,١٠٣,١٩٣	-	٦٣,٦٦٥	٥,١٦٦,٨٥٨	١٤,٣١٠,٨١٩
المجموع	٤٥٨,٢٧٠,٦٦١	٧١,٩٦٢,٦٩٣	٣٢١,٥٢٨,٩٢٧	٧٣,٠٤٩,١٠٨	١٢,١٥١,٣٢٩	٥٨٨,٦٠١,٠٢٥	١,٥٢٥,٥٦٣,٧٤٣	-	١١,٦٢٨,٨٧٩	٦٣,٩٣٥	٨,١٣٣,٦٥٨	١٩,٨٢٦,٤٧٢	١,٥٤٥,٣٩٠,٢١٥
ينزل : إيرادات معلقة	٧٩,٢٢١	٢٢٢,٩٦٦	٦٥٦,١٣٦	٨٢,٢٢٥	-	-	١,٠٤٠,٥٤٨	-	٤٧٨,٩١٧	-	-	٤٧٨,٩١٧	١,٥١٩,٤٦٥
مخصص التدني	٧٣٥,٩٧٤	٤٦٢,٤٢٤	٦,١٥١,٠٠٣	٧٣٨,٣٤٧	-	-	٨,٠٨٧,٧٤٨	-	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٦٤,٦٤٧	٤,٥٤٧,٤٥٥	١٢,٦٣٥,٢٠٣
الصافي	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	٧١,٢٧٧,٣٠٣	٣١٤,٧٢١,٧٨٨	٧٢,٢٢٨,٥٣٦	١٢,١٥١,٣٢٩	٥٨٨,٦٠١,٠٢٥	١,٥١٦,٤٣٥,٤٤٧	-	٦,٦٦٧,١٥٤	٦٣,٩٣٥	٨,٠٦٩,٠١١	١٤,٨٠٠,١٠٠	١,٥٣١,٢٣٥,٥٤٧
٢٠١٣													
متدنية المخاطر	١,٩٩٣,٨٠١	-	٤,٥٠٦,١٦٦	١,١١١,١٦٠	-	٦٩,٢١٤,٢٠٩	٧٦,٨٢٥,٣٣٦	-	١٣,٨١٥	-	-	١٣,٨١٥	٧٦,٨٣٩,١٥١
مقبولة المخاطر	٣٤٩,٥٢٢,٢٢٥	٦٢,١١٦,١٠٢	٧٣٥,٤٧١,٠٥٠	٤٠,٧٤٩,٠٦٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	-	١,١٩٨,١٦٣,٨١١	٧,٤٣٤	٤,١٨٣,٤٧٧	١٨٠,٣٧١	٢,٨٦٩,٠١٩	٧,٢٤٠,٣٠١	١,٢٠٥,٤٠٤,١١٢
منها مستحقة													
لغاية ٣٠ يوم	٣٧٤,٢٧٤	٣٠٢	٢٣,٩٧٦	١٢٨,٧٤٥	-	-	٥٢٧,٢٩٧	-	-	-	-	-	٥٢٧,٢٩٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٥,٢٩٨,٣٩٩	٦٢٦,٧٩٥	٢٨١,٥٠٤	٢٨,٤٣٠	-	-	٦,٢٣٥,١٢٨	-	-	-	-	-	٦,٢٣٥,١٢٨
تحت المراقبة	٢٣٩,٥٤٦	١,١٧٦,١٥١	٦,٠٧٨,٧٥٢	٢٨١,٣٢٦	-	-	٧,٧٧٥,٧٧٥	-	٧٢٥,٥٠٦	-	٦,١٨٨	٧٣١,٦٩٤	٨,٥٠٧,٤٦٩
غير عاملة :													
دون المستوى	١٦٠,٩٦٦	١١٨,٨٦٤	٢٣٥,٧٤٤	١٩,٠٠٥	-	-	٥٣٤,٥٧٩	-	-	٦,٠٨٨	-	٦,٠٨٨	٥٤٠,٦٦٧
مشكوك فيها	١١١,٩٢٢	٣٠٥,٦٤٤	١,٥٩٣,٠٢٠	٦٨٢,٤٥٢	-	-	٢,٦٩٣,٠٣٨	-	١١,٤١٤,٤٩١	٦,٦٨٢	-	١١,٤٢١,١٧٣	١٤,١١٤,٢١١
هالكة	٣٤٥,٩٥٠	٢٦٣,٦٠٦	٣,٢٠٤,٥٠٤	٥,٦٥٤,٢٤٠	-	-	٩,٤٦٨,٣٠٠	-	١,٣٣٥,٥٢١	٨٤,٣٩٧	٢٧,٥٢٨	١,٤٤٧,٤٤٦	١٠,٩١٥,٧٤٦
المجموع	٣٥٨,٠٤٧,٠٨٣	٦٤,٦٠٧,٤٦٤	٧٥١,٣٩٤,٧١٦	٤٨,٦٥٤,٤١٨	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٦٩,٢١٤,٢٠٩	١,٣٠٢,٢٢٣,٣٦٤	٧,٤٣٤	١٧,٦٧٢,٨١٠	٢٧٧,٥٣٨	٢,٩٠٢,٧٣٥	٢٠,٨٦٠,٥١٧	١,٣٢٣,٠٨٣,٧٨١
ينزل : إيرادات معلقة	٨٦,٣٢٥	٢١٤,٩٤٤	٢٤١,٠٦٦	٤٠١,٧٨١	-	-	٩٤٤,١١٦	-	١٨٤,٠٦٩	-	-	١٨٤,٠٦٩	١,١٢٨,١٨٥
مخصص التدني	٤٦٤,٥٠١	١٧٤,٤٣٩	٣,٤٧٩,٦٦٤	٤,١٣٩,٧٠٠	-	-	٨,٢٥٨,٣٠٤	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٢٧,٧٩٧	٥,٥٨٦,٥٦٣	١٣,٨٤٤,٨٦٧
الصافي	٣٥٧,٤٩٦,٢٥٧	٦٤,٢١٨,٠٨١	٧٤٧,٦٧٣,٩٨٦	٤٤,١١٢,٩٣٧	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٦٩,٢١٤,٢٠٩	١,٢٩٣,٠٢٠,٨٤٤	٧,٤٣٤	١٢,٠٢٧,٠٨٨	١٨٠,٤٢٥	٢,٨٧٤,٩٣٨	١٥,٠٨٩,٨٨٥	١,٣٠٨,١١٠,٧٢٩

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

٢٠١٤	مشتركة					ذاتي					الإجمالي
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مُقابل :											
متدنية المخاطر	١,٣٩٩,٠٥١	–	٦,٥٨٠,٤٧٣	١,٤٧٥,٨٣٢	٩,٤٥٥,٣٥٦	–	–	١,٥٦٦	٣٦,٣١٤	٣٧,٨٨٠	٩,٤٩٣,٢٣٦
مقبولة المخاطر	٦٥,٢٠٠,٣١٥	١٩,٧٧٥,٧٩٠	١٨٠,٩٢٣,٧٦٢	٦,٥٨٢,٣٩٢	٢٧٢,٤٨٢,٢٥٩	–	–	٥٨٤,٥٠٩	–	٥٨٤,٥٠٩	٢٧٣,٠٦٦,٧٦٨
تحت المراقبة	١,١٦١,٧٧٥	٥٧٦,٣٦٦	١,١٣١,٠٥٢	١,١٣٣,٦٥٦	٤,٠٠٢,٨٤٩	–	–	–	٣٢٤,٥٥٥	٣٢٤,٥٥٥	٤,٣٢٧,٤٠٤
غير عاملة :											
دون المستوى	٣١,٥٦١	–	٢٩٢,٧٦٢	–	٣٢٤,٣٢٣	–	–	–	–	–	٣٢٤,٣٢٣
مشكوك فيها	٢٤٠,٩٣٢	–	–	١٤٠,٧١٩	٣٨١,٦٥١	–	–	–	–	–	٣٨١,٦٥١
هالكة	٣,٠١٣,٢٠٣	٢١٩,١٩٦	٣,٠٤٦,٩٤١	١,٦٤٥,٤٦٣	٧,٩٢٤,٨٠٣	–	–	٢,٧٥٤,٧٨٨	–	٢,٧٥٤,٧٨٨	١٠,٦٧٩,٥٩١
المجموع	٧١,٠٤٦,٨٣٧	٢٠,٥٧١,٣٥٢	١٩١,٩٧٤,٩٩٠	١٠,٩٧٨,٠٦٢	٢٩٤,٥٧١,٢٤١	–	–	٣,٣٤٠,٨٦٣	٣٦٠,٨٦٩	٣,٧٠١,٧٣٢	٢٩٨,٢٧٢,٩٧٣
منها :											
تأمينات نقدية	١,٣٩٩,٠٥١	–	٦,٥٨٠,٤٧٣	١,٤٧٥,٨٣٢	٩,٤٥٥,٣٥٦	–	–	١,٥٦٦	٣٦,٣١٤	٣٧,٨٨٠	٩,٤٩٣,٢٣٦
عقارية	١٧,٧٥٥,٦٠٦	١٩,٧٢٨,٢٦٦	٦١,٠٤٧,٧٧٧	٧,١٩٨,٣٦٢	١٠٥,٧٣٠,٠١١	–	–	٢,٧٥٤,٧٨٨	٣٠٤,٥٥٥	٣,٠٥٩,٣٤٣	١٠٨,٧٨٩,٣٥٤
أسهم متداولة	١,٠٥٥,٢٦٠	–	–	–	١,٠٥٥,٢٦٠	–	–	–	–	–	١,٠٥٥,٢٦٠
سيارات وآليات	٥٠,٨٣٦,٩٢٠	٨٤٣,٠٨٦	١,٦٤٧,٥٤٣	٢,٢٤٤,٠٦٨	٥٥,٥٧١,٦١٧	–	–	–	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٥٥,٥٩١,٦١٧
كفالات بنكية مقبولة	–	–	١٢٢,٦٩٩,١٩٧	٥٩,٨٠٠	١٢٢,٧٥٨,٩٩٧	–	–	٥٨٤,٥٠٩	–	٥٨٤,٥٠٩	١٢٣,٣٤٣,٥٠٦
	٧١,٠٤٦,٨٣٧	٢٠,٥٧١,٣٥٢	١٩١,٩٧٤,٩٩٠	١٠,٩٧٨,٠٦٢	٢٩٤,٥٧١,٢٤١	–	–	٣,٣٤٠,٨٦٣	٣٦٠,٨٦٩	٣,٧٠١,٧٣٢	٢٩٨,٢٧٢,٩٧٣
٢٠١٣											
الضمانات مُقابل :											
متدنية المخاطر	١,٩٩٣,٨٠١	–	٤,٥٠٦,١٦٦	١,١١١,١٦٠	٧,٦١١,١٢٧	–	–	١٣,٨١٥	–	١٣,٨١٥	٧,٦٢٤,٩٤٢
مقبولة المخاطر	٥٣,٧٥٧,٢٩٩	٢٠,١٦٠,٥٤٢	٦٣٨,٤٠٥,٤١٨	٦,٠٦٣,٩٥٣	٧١٨,٣٨٧,٢١٢	–	٧,٤٣٤	١,٩٧٠,٨٦٩	–	١,٩٧٨,٣٠٣	٧٢٠,٣٦٥,٥١٥
تحت المراقبة	١,١١٨,٤١٩	٧٦٥,٤٩٨	٢,١٥٠,٢٩٥	١,١٦١,٩٦٣	٥,١٩٦,١٧٥	–	–	٩٥٣,٢٣٤	٢٤٦,٤١١	١,١٩٩,٦٤٥	٦,٣٩٥,٨٢٠
غير عاملة :											
دون المستوى	١١٤,٨١٠	٦,٠٨٧	–	٦٣١,٤٨٧	٧٥٢,٣٨٤	–	–	–	–	–	٧٥٢,٣٨٤
مشكوك فيها	٥٨٩,٢٧٠	٢١٧,٧٠٠	٧٨٨,٦٩٩	٢٨٢,٢٠٩	١,٨٧٧,٨٧٨	–	–	٥,٠٩٤,٧٨٧	–	٥,٠٩٤,٧٨٧	٦,٩٧٢,٦٦٥
هالكة	٢,٧٦٨,٧١١	٤٢٤,٦٦١	٣,٢٧٣,٢٩٦	١,٦٣٠,٠٦٧	٨,٠٩٦,٧٣٥	–	–	٨٤٣,٤٦٩	–	٨٤٣,٤٦٩	٨,٩٤٠,٢٠٤
المجموع	٦٠,٣٤٢,٣١٠	٢١,٥٧٤,٤٨٨	٦٤٩,١٢٣,٨٧٤	١٠,٨٨٠,٨٣٩	٧٤١,٩٢١,٥١١	–	٧,٤٣٤	٨,٨٧٦,١٧٤	٢٤٦,٤١١	٩,١٣٠,٠١٩	٧٥١,٠٥١,٥٣٠
منها :											
تأمينات نقدية	١,٩٩٣,٨٠١	–	٤,٥٠٦,١٦٦	١,١١١,١٦٠	٧,٦١١,١٢٧	–	–	١٣,٨١٥	–	١٣,٨١٥	٧,٦٢٤,٩٤٢
عقارية	١٣,٨٨٦,٧٢٢	٢٠,٧١٤,٥٧١	٤٧,٥٣٧,٣٤٤	٧,٩٥٥,٤٤٤	٩٠,٠٩٤,٠٨١	–	٧,٤٣٤	٦,٨٧٧,٦٧٥	٢٤٦,٤١١	٧,١٣١,٥٢٠	٩٧,٢٢٥,٦٠١
أسهم متداولة	١,٠٥٥,٢٦٠	–	–	–	١,٠٥٥,٢٦٠	–	–	–	–	–	١,٠٥٥,٢٦٠
سيارات وآليات	٤٣,٤٠٦,٥٢٧	٨٥٩,٩١٧	١,٣٢٥,٠١٠	١,٨١٤,٢٣٥	٤٧,٤٠٥,٦٨٩	–	–	–	–	–	٤٧,٤٠٥,٦٨٩
كفالات بنكية مقبولة	–	–	٥٩٥,٧٥٥,٣٥٤	–	٥٩٥,٧٥٥,٣٥٤	–	–	١,٩٨٤,٦٨٤	–	١,٩٨٤,٦٨٤	٥٩٧,٧٤٠,٠٣٨
	٦٠,٣٤٢,٣١٠	٢١,٥٧٤,٤٨٨	٦٤٩,١٢٣,٨٧٤	١٠,٨٨٠,٨٣٩	٧٤١,٩٢١,٥١١	–	٧,٤٣٤	٨,٨٧٦,١٧٤	٢٤٦,٤١١	٩,١٣٠,٠١٩	٧٥١,٠٥١,٥٣٠

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
		دينـــــار	دينـــــار
A	S & P	٣,٦٧٤,٢٨٧	٣,٦٧٤,٢٨٧
B B B		٤,٠٦٠,٥٩٩	٤,٠٦٠,٥٩٩
unrated		١,٠٨٥,٦٥٦	١,٠٨٥,٦٥٦
إجمالي		٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٨٢٠,٥٤٢

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة، حيث بلغت ٢,٥٤٣ ألف دينار كما في٣١ كانون الاول ٢٠١٤ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ١,٠٧٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المُراقبة ، حيث بلغت ١٨,٣٤٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤(مقابل ١٥,٧٣٧ ألف دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٣) .

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكـــة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبـــا	أميركا	أستراليا	الإجمالـــي
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
البنـــــد						
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	-	-	-	-	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٣٢٢,٢٩١	١,٣٢٣,٥٥٢	٥,١٤٨,٠٧٧	٢,٢٩١,١١٥	٦٦,٢٩٤	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات:						
للأفراد	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١	-	-	-	-	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١
التمويلات العقارية	٧١,٢٧٧,٣٠٣	-	-	-	-	٧١,٢٧٧,٣٠٣
للشركات:						
الشركات الكبرى	١٩٦,٧٩٩,٢٩٤	٨١,٩٣٠,٤٦٢	٤١,٢٤٣,٢٤٥	-	-	٣١٩,٩٧٣,٠٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٢,٢٩٢,٤٧١	-	-	-	-	٧٢,٢٩٢,٤٧١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٨,٨٢٠,٥٤٢	-	-	-	٨,٨٢٠,٥٤٢
موجودات أخرى:						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٥٢,٢١١	١٢,٩٧٩	-	-	٦٥,١٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٨٨,٩١٢	-	-	-	-	١,١٨٨,٩١٢
الإجمالي/ ٢٠١٤	**١,٣٩٠,٣٤٧,٠٧٠**	**٩٢,١٢٦,٧٦٧**	**٤٦,٤٠٤,٣٠١**	**٢,٢٩١,١١٥**	**٦٦,٢٩٤**	**١,٥٣١,٢٣٥,٥٤٧**
الإجمالي/ ٢٠١٣	٧١٢,٤٣٩,١٥٩	٥٤٧,٤٨١,٢٦٤	٤٧,٦٦٦,٥٤٣	١٢٨,١٠٣	٣٩٥,٦٦٠	١,٣٠٨,١١٠,٧٢٩

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

القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٥١,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأُخرى والتمويلات	١١١,٢٤١	٦٦,٢٧٣,٩٢٢	٣٠٧,١٢٥,٢٥٠	٧١,٢٧٧,٣٠٣	١٧,٤٤٣,٦٦٤	١,٣١١,٣٩٥	٤١٤,٦٤٨,٣٥١	-	٩٢٨,١٩١,١٢٦
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧,٧٣٤,٨٨٦	-	-	١,٠٨٥,٦٥٦	-	-	-	-	٨,٨٢٠,٥٤٢
موجودات أخرى									
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٤٧,٦٩١	-	١٥,٩٤١	١,٥٥٨	-	-	-	-	٦٥,١٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٨٨,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٩١٢
الإجمالي/ ٢٠١٤	**٢١,٢٣٤,٠٥٩**	**٦٦,٢٧٣,٩٢٢**	**٣٠٧,١٤١,١٩١**	**٧٢,٣٦٤,٥١٧**	**١٧,٤٤٣,٦٦٤**	**١,٣١١,٣٩٥**	**٤٦٤,٦٤٨,٣٥١**	**٥٨٠,٨١٨,٤٤٨**	**١,٥٣١,٢٣٥,٥٤٧**
الإجمالي/ ٢٠١٣	١٤,٠٣٠,٨٦٢	٥٣,٤٢٠,١٣٣	٧٢٨,٢٤٩,٣٣٣	٦٥,٩٢١,٥٤٥	١٦,٢٠٨,٠٠٥	١,٤٣٦,٠٠٠	٣٥٩,٦٢٠,٦٤٢	٦٩,٢١٤,٢٠٩	١,٣٠٨,١١٠,٧٢٩

٤٧/ب- مخاطر السوق

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

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

ا - مخاطر مُعدَّل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة . ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشانها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الارباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال استراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك .

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

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

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

٢- مخاطر العملات

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

٢٠١٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٦٧,٢٩٥	-
٢٠١٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(٪)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٣٩,٣٦٥	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(٪)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	-	٢٨٩,٣٢٤
٢٠١٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(٪)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٪	-	٢٧٤,٤٢٥

٤ - مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٧٩٢	٣٧٨	١٦	–	٩٩	١٦,٢٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٢١٣	٥,٨٠٧	٩٠٨	٩٢	٢,٧١٢	١١,٧٣٢
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة	١١٨,٢١٧	٨,٢٨٥	١,٩٢٦	–	٤,٦٣١	١٣٣,٠٥٩
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–	–	–	–
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٥٣٧	–	–	–	–	٥,٥٣٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٨,٨٢١	–	–	–	–	٨,٨٢١
موجودات أخرى	٦٥	–	–	–	١	٦٦
إجمالي الموجودات	١٥٠,٦٤٥	١٤,٤٧٠	٢,٨٥٠	٩٢	٧,٤٤٣	١٧٥,٥٠٠
مطلوبات :						
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	–	–	–	–	–	–
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)	١٤٦,٥٥٨	١٣,٨٠٠	٢,٨٣٦	٩٢	٦,٩٠٢	١٧٠,١٨٨
التأمينات النقدية	١,٥٢٢	٥٣٠	–	–	٣٨	٢,٠٩٠
مطلوبات أخرى	١,٧٢٦	١٢٧	١٤	–	٩	١,٨٧٦
إجمالي المطلوبات	١٤٩,٨٠٦	١٤,٤٥٧	٢,٨٥٠	٩٢	٦,٩٤٩	١٧٤,١٥٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٨٣٩	١٣	–	–	٤٩٤	١,٣٤٦
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية	٣٥,٩١٠	٢,٦٧٠	–	٤٨	١٥٦	٣٨,٧٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
إجمالي الموجودات	١٧٦,٨١١	٩,٠٢٩	٢,٨٠٣	٧٤	٩,٦١٠	١٩٨,٣٢٧
إجمالي المطلوبات	١٧٢,٧٧٩	٨,٩٩٥	٢,٨٠٣	٧٤	٨,٨٨٨	١٩٣,٥٣٩
صافي التركز داخل المركز المالي	٤,٠٣٢	٣٤	–	–	٧٢٢	٤,٧٨٨
التزامات محتملة خارج المركز المالي	٢٥,٤٩٢	٨,٢٤٨	–	–	١,١٨٥	٣٤,٩٢٥

٤٧/ج – مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانـــون الأول ٢٠١٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبـــات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٢	–	–	–	–	–	–	٨٢
حسابات العملاء الجارية	٥٥٠,١٦٢	–	–	–	–	–	–	٥٥٠,١٦٢
التأمينات النقدية	٩,١٦٣	٣,٦٥٤	٣,٤٠٦	٧,٠٩٥	–	–	–	٢٣,٣١٨
مخصصات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢,٣٣١	٢,٣٣١
مخصص ضريبة الدخل	١,١٣١	٤,٢٩١	–	–	–	–	–	٥,٤٢٢
مطلوبات أخرى	١٦,٤٨١	١١٨	٥,٢٢٤	١٣٩	٤٣٥	–	–	٢٢,٣٩٧
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٤٤٩	١,٢٧٢	–	–	–	–	١٥,٠٨٨	١٦,٨٠٩
حسابات الإستثمار المشترك	٥٩,٢٧٦	٣١٢,٠٨١	٢٦٧,٤٠٧	١٣٥,٦١٩	٤٣,٤٦٥	–	–	٨١٧,٨٤٨
المجموع	٦٣٦,٧٤٤	٣٢١,٤١٦	٢٧٦,٠٣٧	١٤٢,٨٥٣	٤٣,٩٠٠	–	١٧,٤١٩	١,٤٣٨,٣٦٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٥٩,٦٦٦	٢٠٤,٣٧٨	٩٢,٣٨٩	١٣٢,٨٢٣	٨٨,٦٩٤	٣٤٥,٩٦٨	٤٤,٩٣٨	١,٥٦٨,٨٥٦

٣١ كانـــون الأول ٢٠١٣								
المطلوبـــات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٠٣٥	–	–	–	–	–	–	١١,٠٣٥
حسابات العملاء الجارية	٤٦٢,١٩٩	–	–	–	–	–	–	٤٦٢,١٩٩
التأمينات النقدية	١٤,٧٨٥	٤,٦٨٩	٢,٢١٥	٣,١٥٨	–	–	–	٢٤,٨٤٧
مخصصات أخرى	–	–	–	–	–	–	٢,١٥٧	٢,١٥٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٥٣	٣,٧٥٤	–	–	–	–	–	٦,٠٠٧
مطلوبات أخرى	١٠,٢٨٢	٢٣٤	٣,٣٣٠	٩٧٤	–	–	–	١٤,٨٢٠
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	–	١,٤٧٧	–	–	–	–	١١,٩٤١	١٣,٤١٨
حسابات الإستثمار المُطلقة	٤٥,٦٧١	٢٦٤,٥٠٢	١٦٦,٣٢٧	٢١٧,٣٠٣	–	–	–	٦٩٣,٨٠٣
المجموع	٥٤٦,٢٢٥	٢٧٤,٦٥٦	١٧١,٨٧٢	٢٢١,٤٣٥	–	–	١٤,٠٩٨	١,٢٢٨,٢٨٦
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٣٢,٤٠١	٤٤,٠٠٦	٦٣٣,٢١١	٩٥,٣٦٥	١٩٩,٦١٢	١٩٦,٠٠١	٤٤,٦٤٨	١,٣٤٥,٢٤٤

ثانيا: بنود خارج قائمة المركز المالي

	لغايـــة سنـــة	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينـــار	دينـــار
الإعتمادات والقبولات	٣٦,٠٦١,٦٥١	٣٢,٧١٥,٥١٥
السقوف غير المستغلة	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	٥٢,٥٢٧,٣٦٩
الكفالات	٣٨,٢٤١,١٢٦	٣١,٦٦٦,٧٩٩
المجموع	١٧٣,٠٢٣,١٦٢	١١٦,٩٠٩,٦٨٣

٤٨- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

					المجموع	
					٣١ كانون الاول	
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢١,٠٢٠	٢٦,٧٣٣	٣,١٤٩	-	٥٠,٩٠٢	٥٥,٤٣٩
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	(٦,٢٠٤)	-	-	(٦,٢٠٤)	(٥,٨٨٨)
تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي	-	(١٦٨)	-	-	(١٦٨)	(٤,٧٣٣)
نتائج أعمال القطاع	٢١,٠٢٠	٢٠,٣٦١	٣,١٤٩	-	٤٤,٥٣٠	٤٤,٨١٨
مصاريف غير موزعة	(٩,١٧٥)	(٤,٥٨٢)	(٢٢٠)	(١١,٤٦١)	(٢٥,٤٣٨)	(٢٢,٣٠٧)
الربح قبل الضرائب	١١,٨٤٥	١٥,٧٧٩	٢,٩٢٩	(١١,٤٦١)	١٩,٠٩٢	٢٢,٥١١
ضريبة الدخل	(٣,٥٥٤)	(١,٢٩٥)	(٨٧٩)	-	(٥,٧٢٨)	(٦,٧٦٢)
الربح للسنة	٨,٢٩١	١٤,٤٨٤	٢,٠٥٠	(١١,٤٦١)	١٣,٣٦٤	١٥,٧٤٩
موجودات القطاع	٥٠٦,٦١١	٤٠٥,١٠٧	٦٠٨,٣٩٢	-	١,٥٢٠,١١٠	١,٢٩٦,٣٢٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٨,٧٤٦	٤٨,٧٤٦	٤٨,٩١٦
إجمالي موجودات القطاع	٥٠٦,٦١١	٤٠٥,١٠٧	٦٠٨,٣٩٢	٤٨,٧٤٦	١,٥٦٨,٨٥٦	١,٣٤٥,٢٤٤
مطلوبات القطاع	١,١٦٦,٥٣٧	٢٤٠,١٠٨	٨٢	-	١,٤٠٦,٧٢٧	١,٢٠٤,٠٠٨
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣١,٦٤٢	٣١,٦٤٢	٢٤,٢٧٨
إجمالي مطلوبات القطاع	١,١٦٦,٥٣٧	٢٤٠,١٠٨	٨٢	٣١,٦٤٢	١,٤٣٨,٣٦٩	١,٢٢٨,٢٨٦

					٣١ كانون الاول	
					٢٠١٤	٢٠١٣
					دينار	دينار
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	٢,٥٩١
الإستهلاكات والإطفاءات	١,١٣٧	١٢	٢	١,٠٩٣	٢,٢٤٤	٢,١٧٨

ب – معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(لأقرب ألف دينار)

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
إجمالي الإيرادات	٤٨,١٩٤	٤١,٥٤٢	٢,٧٠٨	١٣,٨٩٧	٥٠,٩٠٢	٥٥,٤٣٩
مجموع الموجودات	١,٤٢٨,٠٣٢	٧٤٠,٠٩٤	١٤٠,٨٢٤	٦٠٥,١٥٠	١,٥٦٨,٨٥٦	١,٣٤٥,٢٤٤
المصروفات الرأسمالية	٢,٦٤٢	٢,٥٩١	–	–	٢,٦٤٢	٢,٥٩١

٤٩– إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
بنود رأس المال الأساسي	١١٨,٧٠٩	١١٢,٨٦٥
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٥,٤١٨	١٣,٥٠٩
الاحتياطي الاختياري	٤,٢٦٢	٥,٥٣٧
أرباح مدورة	–	(٥,٣١٣)
يطرح : موجودات غير ملموسة	(٩٧١)	(٨٦٨)
رأس المال الإضافي		
احتياطي القيمة العادلة	٢٦٧	١٩٤
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨٨٢	٨٨٢
حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة- مشترك	٣,٥٩٨	٢,٥٧٣
حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار – مشترك	٢,٨٩٠	٢,٥٦١
مجموع رأس المال التنظيمي	١٢٦,٣٤٦	١١٩,٠٧٥
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٧٠٥,٤٧١	٦٦٢,٣١٧
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٪١٧,٩١	٪١٧,٩٨
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	٪١٦,٨٣	٪١٧,٠٤

٥٠ – تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠٤,٧١٣	–	٦٠٤,٧١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٥١	–	١٢,١٥١
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى – بالصافي	٣٣٥,٨٦٥	١٣١,٩٩٠	٤٦٧,٨٥٥
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	–	–	–
الإستثمارات التمويلية – بالصافي	–	٨١٣	٨١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٧٨٦	–	٥,٧٨٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	–	٨,٨٢١	٨,٨٢١
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – بالصافي	١٢٢,١٧٦	٢٩٠,٤٨٥	٤١٢,٦٦١
إستثمارات في عقارات	–	٢١,٧٢٨	٢١,٧٢٨
قروض حسنة	٧,٣١٠	–	٧,٣١٠
ممتلكات ومعدات – بالصافي	–	٢٠,٩٢٦	٢٠,٩٢٦
موجودات غير ملموسة	–	٩٧١	٩٧١
موجودات ضريبية مُؤجلة	–	٢,٥٥٤	٢,٥٥٤
موجودات أُخرى	١,٢٥٥	١,٣١٢	٢,٥٦٧
مجموع الموجودات	١,٠٨٩,٢٥٦	٤٧٩,٦٠٠	١,٥٦٨,٨٥٦
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٨٢	–	٨٢
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٥٥٠,١٦٢	–	٥٥٠,١٦٢
تأمينات نقدية	٢٣,٣١٨	–	٢٣,٣١٨
مُخصصات أُخرى	–	٢,٣٣١	٢,٣٣١
مُخصص ضريبة الدخل	٥,٤٢٢	–	٥,٤٢٢
مطلوبات أُخرى	٢١,٩٦٢	٤٣٥	٢٢,٣٩٧
حسابات الإستثمار المشترك	٧٧٤,٣٨٣	٤٣,٤٦٥	٨١٧,٨٤٨
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	–	١٥,٠٨٨	١٥,٠٨٨
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	١,٧٢١	–	١,٧٢١
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٣٧٧,٠٥٠	٦١,٣١٩	١,٤٣٨,٣٦٩
الصافي	(٢٨٧,٧٩٤)	٤١٨,٢٨١	١٣٠,٤٨٧

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانـــــون الأول ٢٠١٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٨,١٣٠	-	٨٨,١٣٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٣٠٥	-	١٠,٣٠٥
ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٧٤٧,٥٧٨	١٢٨,٢٩٦	٨٧٥,٨٧٤
الإستثمارات التمويلية - بالصافي	-	٤,٠٣٣	٤,٠٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	٥,٤٨٩	-	٥,٤٨٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٢,٥٢١	٢,٥٢١
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	٤٥,٩٦٠	٢٦٠,٧٦٣	٣٠٦,٧٢٣
إستثمارات في عقارات	-	٢٠,٩٤٣	٢٠,٩٤٣
قروض حسنة	٣,٢٥٢	-	٣,٢٥٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٩,٩١٨	١٩,٩١٨
موجودات غير ملموسة	-	٨٦٨	٨٦٨
موجودات ضريبية مُؤجلة	-	٢,١٥٣	٢,١٥٣
موجودات أُخرى	٤,٢٦٩	٧٦٦	٥,٠٣٥
مجموع الموجودات	٩٠٤,٩٨٣	٤٤٠,٢٦١	١,٣٤٥,٢٤٤
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١١,٠٣٥	-	١١,٠٣٥
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	٤٦٢,١٩٩	-	٤٦٢,١٩٩
تأمينات نقدية	٢٤,٨٤٧	-	٢٤,٨٤٧
مُخصصات أُخرى	-	٢,١٥٧	٢,١٥٧
مُخصص ضريبة الدخل	٦,٠٠٧	-	٦,٠٠٧
مطلوبات أُخرى	١٤,٨٢٠	-	١٤,٨٢٠
حسابات الإستثمار المشترك	٦٩٣,٨٠٣	-	٦٩٣,٨٠٣
صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	-	١١,٩٤١	١١,٩٤١
مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار	١,٤٧٧	-	١,٤٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١,٢١٤,١٨٨	١٤,٠٩٨	١,٢٢٨,٢٨٦
الصافي	(٣٠٩,٢٠٥)	٤٢٦,١٦٣	١١٦,٩٥٨

٥ا – مستويات القيمة العادلة

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

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

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

	القيمة العادلة					
	٣١ كانون الأول		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
الموجودات المالية / المطلوبات المالية	٢٠١٤	٢٠١٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٤٦٤,٥٠٨	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٤٨٨,٥٠٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٤ والعام ٢٠١٣ .

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

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

	٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣١ كانون الاول ٢٠١٣		مستوى القيمة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ذمم بيوع مؤجلة	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٤٦٧,٨٧٠,٩٤٣	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٨٨٢,١٧٦,٢٠٨	المستوى الثاني
الإستثمارات العقارية	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٣,١٣٥,٩٨٠	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	٢٢,٧٠٢,٥٧١	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٨٦٩,٧٩٠	٢,٥٢١,٣٨٠	٢,٥٣١,٧٤٤	المستوى الاول
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٤٩٨,٤٠٢,٧٧٠	٤٩٩,٨٧٦,٧١٣	٩٠٢,٣٣٨,٣٤٥	٩٠٧,٤١٠,٥٢٣	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع عملاء	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,٣٧٢,٦٨٢,٣٧٩	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	١,١٥٩,١٣٦,٠٤٨	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٣,٤٧٠,٦٠٥	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	٢٤,٩٤٠,٠٥٦	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	١,٣٩١,٣٢٧,٠٠٥	١,٣٩٦,١٥٢,٩٨٤	١,١٨٠,٨٤٨,٦٨٤	١,١٨٤,٠٧٦,١٠٤	

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

٥٢ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	دينار	دينار
اعتمادات	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٢,٤١٠,٢٥٢
قبولات	٨,٧١٥,٤٤٥	١٠,٣٠٥,٢٦٣
كفالات :		
دفع	٢٣,٣٩٧,٤٩٧	٢٢,٤٩٣,٦٤٣
حسن تنفيذ	٧,٢٧١,٣٥٢	٤,٥٢٧,٤٤٣
أخرى	٧,٥٧٢,٢٧٧	٤,٦٤٥,٧١٣
السقوف غير المستغلة	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	٥٢,٥٢٧,٣٦٩
المجمـــوع	١٧٣,٠٢٣,١٦٢	١١٦,٩٠٩,٦٨٣

٥٣ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٣١٣,٧٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل قضايا قيمتها ٦٥٧,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) يقابلها مخصص تدني ٧,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٤ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٣ لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٤ . حيث قام البنك خلال العام ٢٠١٤ بإعادة تصنيف أرصدة وكالة الإستثمار المقيدة الموقعة مع البنك المركزي الأردني من حسابات داخل قائمة المركز المالي إلى حسابات خارج قائمة المركز المالي .

متطلبات الإفصاح الإضافية

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

نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

- **تاريخ العضوية:** ٠٩ / ٠١ / ٢٠١١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٧٠
- **المؤهلات العلمية:** الماجستير في الاقتصاد والعلوم المصرفية والنقد

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة البنك العربي – أوروبا.
- محافظ البنك المركزي الأردني (٢٠١٠ – ٢٠١١) .
- رئيس هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٨-٢٠١٠)

السيد محمد موسى داوّد "محمد عيسى"

نائب رئيس مجلس الإدارة

- **تاريخ العضوية:** ٠٩ / ٠٩ / ٢٠١٢
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٥٦
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريوس في الرياضيات / إدارة أعمال

الخبرات العملية:

- عضو مجلس ادارة – شركة الفنادق والسياحة الأردنية
- مدير منطقة الأردن– البنك العربي ش.م.ع

الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين

عضو مجلس الادارة

- **تاريخ العضوية:** ٣٠ / ٠٦ / ٢٠٠٩
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٦
- **المؤهلات العلمية:** الدكتوراة في إدارة التمويل

الخبرات العملية:

- مدير إدارة إئتمان الشركات في البنك العربي ش.م.ع ./ الأردن و فلسطين .
- عضو هيئة المديرين في الشركة العربية الوطنية للتأجير .
- عضو مجلس ادارة البنك العربي–سورية.

السيد داوّد محمد داوّد الغول

عضو مجلس الادارة

- **تاريخ العضوية:** ٢٨ / ٠٧ / ٢٠١١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٧١
- **المؤهلات العلمية:** الماجستير في المحاسبة

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي – المدير المالي للبنك العربي ش.م.ع.
- الاستشارات المالية والضريبية في شركة KPMG دالاس – تكساس في الولايات المتحدة (٢٠٠٠ – ٢٠٠٣) .

الدكتور طارق محمد خليل الحموري

عضو مجلس الادارة

- **تاريخ العضوية:** ١١ / ١٠ / ٢٠١١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٧٥
- **المؤهلات العلمية:** الدكتوراة في القانون

الخبرات العملية:

- عميد كلية الحقوق/الجامعه الاردنية
- خبير قانوني لديوان التشريع والرأي
- عضو مجلس الوحدة الاستثمارية/الضمان الاجتماعي
- عضو مجلس إدارة شركة الركائز للاستثمار
- محامي ومستشار قانوني / شريك في الحموري ومشاركوه للمحاماة والاستشارات القانونية

الدكتور محسن فايز عبد السلام أبوعوض

أمين سر مجلس الادارة

- **تاريخ التعيين:** ٠١ / ٠٧ / ٢٠٠٧
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٣
- **المؤهلات العلمية:** الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- مدير إدارة الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي (٢٠٠٥ – ٢٠١٣)
- رئيس قطاع الاعمال في البنك العربي الإسلامي الدولي (اعتبارا من ٢٠١٤).

السيد اياد غصوب جميل العسلي

المدير العام

- **تاريخ التعيين:** ٢٠١١/٠٣/٠١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٦
- **المؤهلات العلمية:** الماجستير في الادارة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٦ سنة في البنوك الإسلامية والتقليدية في الأردن، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.
- عضو مجلس ادارة جمعية البنوك (٢٠١١-٢٠١٢)
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية (٢٠١١-٢٠١٣)
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي INJAZ
- عضو مجلس ادارة المركز الثقافي الإسلامي - الجامعة الأردنية
- عضو عامل في منتدى الاستراتيجيات الأردني

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبوعوض

رئيس قطاع الأعمال

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٥/٠٥/٢٨
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٣
- **المؤهلات العلمية:** الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٩ سنة في مجال التسهيلات المصرفية في البنوك الاسلامية.

السيد أمجد عوني حسني حجازي

رئيس قطاع الدعم

- **تاريخ التعيين:** ٢٠١١/٠٥/١١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٩
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٤ سنة في مجالات مصرفية وإدارية مختلفة محليا وخارجيا

السيد يوسف علي محمود البدري

رئيس قطاع الائتمان

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٧/٠٦/٠٣
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦١
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٩ سنة في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية.

السيد عباس جمال محمد مرعي

المدير المالي

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٦/٠٥/٠٢
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٧٥
- **المؤهلات العلمية:** الماجستير في المصارف الإسلامية

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٧ سنة في المجال المالي والمحاسبي والادارة المالية في البنوك.

السيد عبدالكريم عرسان عوض السكري

مدير إدارة المخاطر

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٧/١١/٠٦
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٧٦
- **المؤهلات العلمية:** الماجستير في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ١٥ سنة في مجال إدارة المخاطر

السيد طارق موسى شحاده عواد

مدير إدارة التدقيق الداخلي

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٧/٠٤/٠٨
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٥٧
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تتجاوز ٣٠ سنة في مجال إدارة العمليات المصرفية والتدقيق الداخلي.

السيد عاكف حسين محمد حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٧/٠٨/٠٥
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٣
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

- خبرة طويلة في مجالات إدارية متنوعة وفي مجالات إدارة الموارد البشرية.

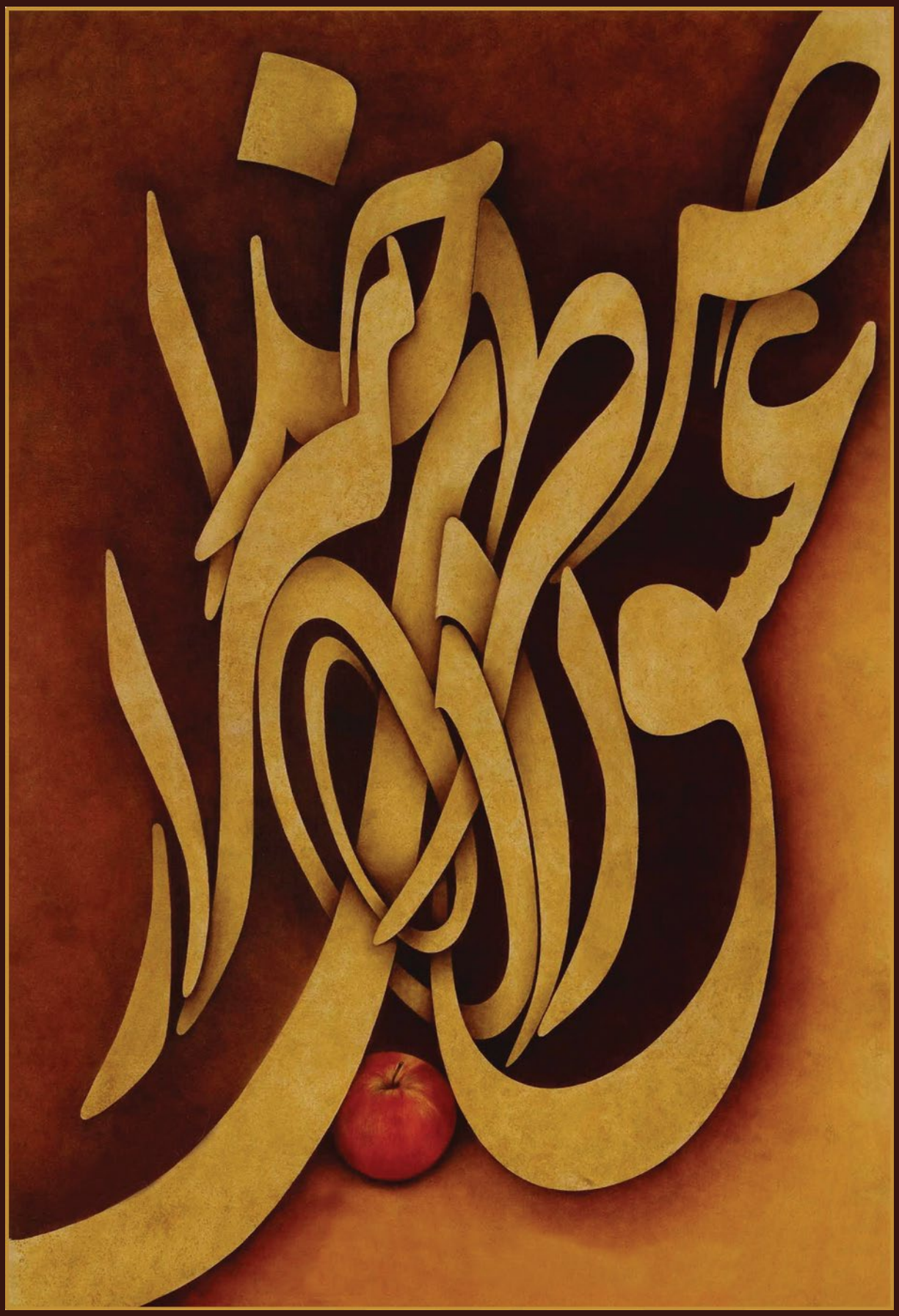
الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح

المستشار القانوني /مدير الإدارة القانونية

- **تاريخ التعيين:** ٢٠٠٥/٠٩/١١
- **تاريخ الميلاد:** ١٩٦٦
- **المؤهلات العلمية:** البكالوريوس في القانون واجازة مزاولة

الخبرات العملية:

- خبرة في الإستشارات القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة لمدة ٢١ سنة.



قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفـرع	عـدد الموظفين	تاريـخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	العنـوان
	الإدارة العامة	٤٣٢	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٩٠١	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	١٩	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٣	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٢	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٣٢٧٠	شارع رشيد طليع- حي البتراء
٣	فرع الوحدات	٩	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	شارع اليرموك
٤	فرع إربد	١١	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	شارع الحصن- حي النزهة
٥	فرع مادبا	٧	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	شارع الهاشمي
٦	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	٢٦ شارع عبد المنعم رياض- حي الشوام
٧	فرع ماركا الشمالية	١٠	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	شارع الملك عبد الله- بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبري
٨	فرع بيادر وادي السير	٩	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير- الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١١	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	شارع حيفا، عمارة رقم ٣ مجمع اشنانة بناية رقم ٣
١٠	فرع العقبة	١١	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٣/٢٠١٩٤٩٥	العقبة/شارع الطبري، المنطقة التجارية الثالثة/حي المدينة الشمالية
١١	فرع الجبيهة	١٣	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	٥٣٤٣٥٦٩	الجبيهة- شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصويفية	٨	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٢٦٦٦٩	الصويفية- شارع سفيان الثوري- عمارة سراة للأجنحة الفندقية
١٣	فرع الشميساني	٧	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	الشميساني- شارع عبد الحميد شومان- مقابل السفارة الكندية بناية رقم ١٠
١٤	فرع جامعة الزرقاء	٤	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٢١٠٢٢	الزرقاء- جامعة الزرقاء
١٥	فرع الرصيفة	٨	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٧٤٨٤٧٤	الرصيفة- شارع الملك حسين- بجانب عمارة البنك العربي
١٦	فرع الزرقاء الجديدة	٩	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٥٤٢٤٠	الزرقاء الجديدة- شارع ٣٦- حي البتراوي- بجانب سامح مول
١٧	فرع ضاحية الياسمين	٩	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٢٦	ضاحية الياسمين- حي نزال- شارع جبل عرفات- بجانب دوار الخريطة
١٨	فرع خلدا	٩	١٣ أيار ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خلدا- شارع عامر بن مالك- مجمع أبوهديب التجاري- بناية رقم ٧١
١٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٠٥/٣٥٣٢٣١٦	السلط- منطقة السلالم- شحاتيت سنتر- مقابل مبنى محافظة البلقاء
٢٠	فرع أبو علندا	١٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبو علندا- شارع عبدالكريم الحديد- مجمع حسين الثوابتة
٢١	فرع الهاشمي الشمالي	٩	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٣	الهاشمي الشمالي- شارع البطحاء
٢٢	فرع النزهة	٧	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٤٣٤١	حي النزهة- ضاحية الأمير حسن- شارع السلطان قلاوون
٢٣	فرع الكرك	٩	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٣/٢٣٥١٧٣٦	الكرك- حي البقاعين- شارع العمري
٢٤	فرع المفرق	٩	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٦٢٣١٩٤١	المفرق- شارع الملك حسين بن علي- مقابل سوق الخضار القديم
٢٥	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٦٤٢٢٦٢٤	عجلون- شارع عمان- مبنى صلاح الدين ٢
٢٦	فرع طارق	٨	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٩١٨	طبربور- شارع طارق
٢٧	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٣/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة- شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	٩	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٢/٦٣٤٢٥٤٥	جرش- شارع الملك عبد الله
٢٩	فرع مرج الحمام	٨	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام- شارع الأميرة تغريد- مجمع عمون التجاري
٣٠	فرع إربد الهاشمي	١٠	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٧٢٥٢٣٢٦	إربد- شارع الهاشمي
٣١	فرع سيتي مول	١١	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	شارع الملك عبد الله (شارع المدينة الطبية- سيتي مول
٣٢	فرع المدينة المنورة	٨	٠٣ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٤٩٧٨	شارع المدينة المنورة- عمارة الزامل
٣٣	فرع الرصيفة-الجبل الشمالي	٧	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	الرصيفة- شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٣٤	فرع دير علا	٦	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٥٧٠٠٠٩	دير علا- شارع أبو عبيدة
٣٥	فرع أبو نصير	٧	٢٣ نيسان ٢٠١٢	٥٢٣٨٣٩٠	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٦	فرع الحرية	٨	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	المقابلين- شارع الحرية
٣٧	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٣	٠٢٧٢٥١٩٢٩	اربد - ارابيلا مول
٣٨	فرع معان	٨	١٧ شباط ٢٠١٤	٠٣/٢١٣٦٨٦٩	شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع الخالدي	٧	اذار / ٢٠١٤	٤٦١٥٤٩٥	جبل عمان- شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي- بناية رقم ٨٧)
٤٠	فرع مؤتة	٧	٩كانون الثاني٢٠١٤	٠٣/٢٣٦٠٨٣٢	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

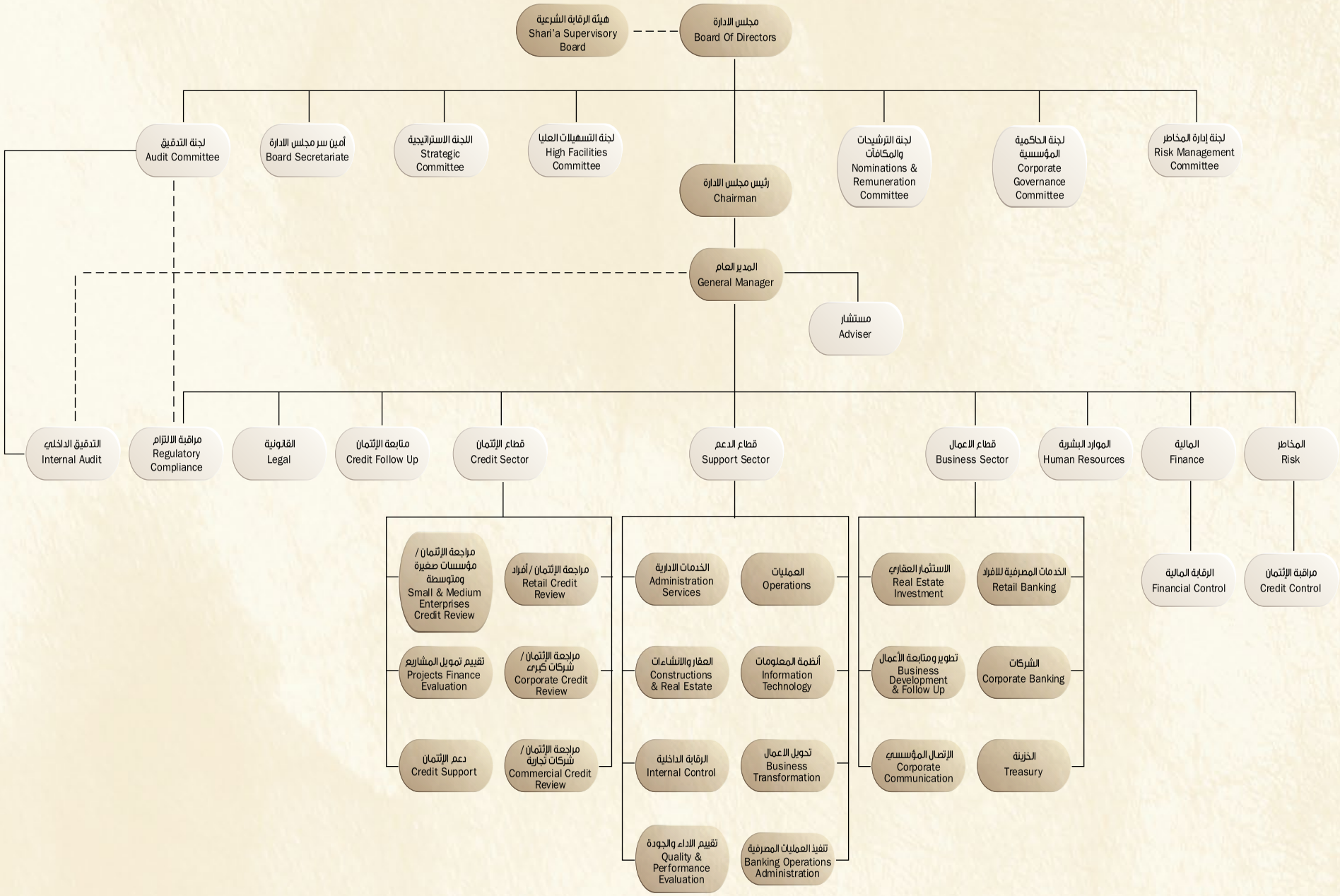
وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

	٢٠١٣	٢٠١٤
التفصيل حسب الفئة		
مصنفون	٦٦٥	٧٠٥
غير مصنفين	٩٣	٩٠
المجمـوع	٧٥٨	٧٩٥
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
دكتوراه	٤	٦
ماجستير	٦٨	٦٩
دبلوم عالي	٤	٤
بكالوريس	٤٩٣	٥١٧
دبلوم	٩٠	٩١
مؤهلات غير جامعية	٩٩	١٠٨
المجمـوع	٧٥٨	٧٩٥
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
استقالات	٢٩	٣٣
تقاعد	-	١
المجمـوع	٢٩	٣٤
النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين	٣,٨٪	٤,٣٪

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٩٥	١٥٨٨
خارجي	١١٤	١٨٥
المجموع	٢٠٩	١٧٧٣

الهيكل التنظيمي



دليل الحاكمية المؤسسية

للبنك العربي الإسلامي الدولي

دليل الحاكمية المؤسسية
للبنك العربي الإسلامي الدولي

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحوكمة المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبنى توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية.

لقد كان البنك العربي الإسلامي الدولي من أوائل المؤسسات التي التزمت بمفاهيم الحوكمة المؤسسية في الشرق الأوسط، وقد تم تشكيل لجنة التدقيق منذ تاريخ تأسيس البنك، ويعقد المجلس اجتماعات دورية وغير دورية بكامل أعضائه لمناقشة توجه البنك الاستراتيجي والتغير في المؤشرات المهمة على إستراتيجية البنك العامة. وقد تم إعداد هذا الدليل اعتماداً على دليل الحاكمية المؤسسية (التحكم المؤسسي) للبنوك في الأردن والصادر عن البنك المركزي الأردني، بعد موائمته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

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

المرتكزات الأساسية للدليل:

أولا : الالتزام بالحاكمية المؤسسية:

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

لقد قام البنك بإعداد هذا الدليل وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمية 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 / ١٢ / ٢٠٠٩ وتم نشره بحيث تتوفر 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 الحاكمية المؤسسية، تتألف من رئيس المجلس و إثنين من الأعضاء غير التنفيذيين لتوجيه عملية إعداد وتحديث وتطبيق الدليل.

ثانياً: مجلس الإدارة:

مبادئ عامة:

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

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

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

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

رئيس المجلس /المدير العام:

أ- يتم الفصل بين منصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الثالثة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما اقتضت الحاجة.

ب- إذا كان الرئيس تنفيذيا فيقوم البنك بتعيين عضو مستقل كنائب لرئيس المجلس بهدف ضمان توفر مصدر مستقل ناطق باسم المساهمين، ويكون رئيس المجلس تنفيذياً إذا كان متفرغا ويشغل وظيفة في البنك.

ج- يتم الإفصاح عن وضع رئيس المجلس سواء تنفيذي أو غير تنفيذي.

دور رئيس المجلس (الرئيس):

يقوم الرئيس بما يلي:

أ- إقامة علاقة بناءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك وبين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين.

ب- خلق ثقافة -خلال اجتماعات المجلس- تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

ج- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.

د- التأكد من توفر معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

تشكيلة المجلس:

أ- يتألف مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي من خمسة أعضاء، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

ب- يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وكذلك مراعاة أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (الأعضاء الذين يشغلون وظائف في البنك)، و أعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء الذين لا يشغلون وظائف في البنك).

ج- يراعى أن لايقل 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 الادارة المستقلة عن ثلاثة أعضاء).

د- يعرف العضو المستقل على انه العضو سواء بصفته الشخصية أو ممثلا لشخص اعتباري (الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة) الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية، ويتضمن الحدالأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

١- أن لا يكون قد عمل كموظف 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 يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

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

٥- أن لا يكون شريكا للمدقق الخارجي أو موظفا لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

٦- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفا لمساهم آخر.

تنظيم أعمال المجلس:

أ- 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.

ب- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.

ج- يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية وللحفاظ على مستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.

د- 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 بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

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

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

- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.
- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن إختصاصات المجلس.

ح- 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 العضوية أو عند الطلب).

ط- يكون لأعضاء المجلس ولجانه (و إذا ما اقتضت الحاجة) صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم بالمهام الموكلة اليهم على أكمل وجه.

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

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

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

أنشطة المجلس: التعيينات والإحلال:

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

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

ج- 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:

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

ب- يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.

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

١- يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك ويقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لرسم استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف. وتقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط عمل تتماشى مع تلك الاستراتيجيات وذلك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك. ويقوم المجلس باعتماد الاستراتيجية وخطط العمل والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمراجعة إنجازات الأداء وفقاً لخطط العمل ومن اتخاذ الإجراءات التصويبية حيثما لزم، وتعتبر عملية إعداد الموازنات التقديرية جزءً من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.

٢- 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 تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك و أعضاء المجلس والحصول على موافقتهم عليها ونشرها للجمهور، وعلى أن تتضمن هذه السياسات ما يلي:

أ- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه أو أعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم، أو الأطراف ذوي الصلة بهم، بما في ذلك عمليات التمويل والمتاجرة المشتركة مع البنك، كما يجب أن تتضمن تلك القواعد ما يؤكد بان يتم منح الائتمان لأعضاء المجلس وشركاتهم وفقاً للأسعار السائدة في السوق وليس وفقا لشروط تفضيلية، وان 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 وفقا لهذه السياسة.

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

٣- يجب أن تتوفر لدى البنك سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لديه، ويتم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها على تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية و أي أمور أخرى تتعلق بالبنك.

٤- يقوم البنك وكجزء من عملية الموافقة على منح الائتمان بتقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تضمين تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة لممارساتهم في مجال الحاكمية.

٥- 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 .

ثالثا : لجان المجلس :

أحكام عامة:

أ- يقوم المجلس، وبهدف زيادة فعاليته، أن يقوم وبأسرع وقت ممكن بتشكيل لجان منبثقة عنه بأهداف محددة وبحيث يتم تفويضها بصلاحيات ومسؤوليات من قبله ولمدة 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 يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

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

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

لجنة الحاكمية المؤسسية :

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

ب- تقوم اللجنه بالاشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وتعمل على ضمان وجود جميع العناصر اللازمة للحاكمية المؤسسية .

لجنة التدقيق:

أ – تتألف لجنة التدقيق في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الاقل ، ويتم الافصاح عن أسماء أعضاء هذه اللجنه في التقرير السنوي للبنك .

ب– يجب أن تتضمن سياسة البنك ان يكون على الاقل عضوين من أعضاء لجنة التدقيق حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرة عملية في مجالات الادارة المالية ، وان لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في اللجنة عن عضوين اثنين .

ج– تقوم لجنة التدقيق بممارسة المسؤوليات والصلاحيات الموكلة اليها بموجب قانون البنوك وأي تشريعات أخرى ذات علاقة ويتضمن ذلك مراجعة مايلي :–

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

ج/ب القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات الماليه

ج/ج أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .

د– تقوم لجنة التدقيق بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين ، انهاء عمل، مكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية اخرى تتعلق به ، بالاضافة الى تقييم موضوعية المدقق الخارجي مع الاخذ بالاعتبار أي أعمال أخرى خارج نطاق التدقيق قام بها بهدف ضمان تلك الموضوعية .

هـ– يجب ان تتوفر لدى لجنة التدقيق صلاحية الحصول على أي معلومات من الادارة التنفيذية بالاضافة الى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها وعلى ان ينص على ذلك كتابيا في ميثاق (Charter) والتى يتضمن مهام ومسؤوليات هذه اللجنه.

و– تقوم لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي ، المدقق الداخلي، مسؤولي الامتثال مرة واحده على الأقل في السنه وبدون حضور الادارة التنفيذية .

ز– ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الادارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه .

ح– تقوم لجنة التدقيق باعتماد خطة التدقيق السنوية ومراقبة تطبيقها ، اضافة الى مراجعة ملاحظات وتعد لجنة التدقيق المسؤول المباشر عن الاشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي .

لجنة الانتقاء والمكافآت.

أ – يقوم البنك بتشكيل لجنة الانتقاء والمكافآت من بين أعضاء المجلس في البنك من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين على الاقل (وعلى أن يكون أغلبهم) بما في ذلك رئيس اللجنه من الاعضاء المستقلين .

ب– تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت تحديد فيما اذا كانت للعضو صفة العضو المستقل آخذه بعين الاعتبار الحد الادنى للمتطلبات الواجب توفرها فيه والواردة في هذا الدليل .

ج– تتولى لجنة الانتقاء والمكافآت مسؤولية توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول احدث المواضيع ذات العلاقه بالعمل المصرفي ، وتحقيقا لذلك يقوم البنك بتشجيع أعضاء مجلس ادارته على حضور الندوات والمناسبات التى تتيح لهم فرصه اللقاء مع المؤسسات والشركات المحليه والعالمية .

د– توصي لجنة الانتقاء والمكافآت بالمكافآت بما في ذلك الراتب الشهري والمزايا الاخرى للمدير العام ، كما تقوم اللجنة بمراجعة المكافآت بما في ذلك الرواتب الممنوحه لباقي الادارة التنفيذية

هـ– يتم الافصاح عن ملخص لسياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك وتحديدا مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للمدراء التنفيذين من غير أعضاء المجلس .

و– لا يوجد ما يمنع من قيام لجنة الانتقاء والمكافآت من تسمية أشخاص من أعضاء المجلس لاعادة ترشيحهم وانتخابهم وفقا لاحكام قانون الشركات ، آخذه بعين الاعتبار عدد مرات حضورهم ونوعية وفاعلية مشاركتهم في اجتماعات المجلس ، علما بان قانون الشركات ينص على ان مدة صلاحية المجلس تنتهي بعد أربع سنوات من تاريخ انتخابه وأنه يتطلب لتجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للانتخاب خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك .

لجنة ادارة المخاطر:

أ – يقوم البنك بتشكيل لجنة إدارة المخاطر في البنك من أعضاء مجلس الادارة وتضم في عضويتها من الإدارة التنفيذية .

ب– تقوم لجنة إدارة المخاطر بمراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس ، وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات إدارة مختلف أنواع المخاطر .

ج– يتم اقتراح هيكل إدارة المخاطر وعملية تطويرها من قبل الإدارة التنفيذية للبنك وبحيث يتم مراجعته من قبل لجنة إدارة المخاطر واعتماده من المجلس .

د– تواكب لجنة إدارة المخاطر التطورات السريعه والتعقيدات المتزايده التى تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك ، وتقوم برفع تقارير دورية الى المجلس حول تلك التطورات .

هـ– يعمل مجلس الادارة على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن ادائه كما يقرر المجلس سياسات ادارة المخاطر بشكل عام ويحدد اطارها .

رابعا : بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية :

أ – تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي مره واحده على الاقل سنويا .

ب– يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريرا حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي (Financial Reporting) وبحيث يتضمن التقرير مايلي :–

ب/أ فقرة توضح مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الابلاغ المالي والمحافظة على تلك الانظمة .

ب/ب فقرة حول اطار العمل الذي قامت الادارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

ب/ج تقييم الادارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التى يتضمنها التقرير السنوي للبنك .

ب/د الافصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهري هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحه ينتج عنها احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذات أثر جوهري) .

ب/هـ تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

ب/و تقرير من هيئة الرقابة الشرعية يبين رأيهم في الالتزام الإدارة التنفيذية بتطبيق احكام الشريعة الاسلامية على الاعمال المصرفية .

ج– يقوم البنك بوضع اجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات ، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبه تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التحقيق .

التدقيق الداخلي :

أ – يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب ولإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصلاحيات التى تمكنها من أداء المهام الموكلة إاليها وعلى النحو المطلوب ، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك .

ب– تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق .

ج– لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح .

د– تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملا دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التى تم تدقيقها .

هـ– تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي مراجعة وبحد ادنى مايلي:

١ - عمليات الإبلاغ المالي في البنك للتأكد من المعلومات الرئيسية حول الامور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب .

٢- الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والاجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقه .

٣- التأكد من تنفيذ المعاملات المصرفية وفقا لاحكام الشريعة الاسلامية، وما تقره هيئة الرقابة الشرعية .

هيئة الرقابة الشرعية :

أ - يعين مجلس الادارة هيئة رقابة شرعية يكون في عضويتها (٣) أعضاء على الاقل من علماء الشريعة الاسلامية .

ب- تكون مهام الهيئة:

١- دراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفه التى يتعامل بها البنك للتأكد من انها تنسجم مع احكام الشريعة الاسلامية .

٢- تقوم اللجنه بالتحقق من وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعه في نطاق عمليات الاستثمار المشترك .

٣- التحقق والقناعة من مراعاة الضوابط الشرعيه لكل العقود والتعليمات وغيرها من المعاملات والمتطلبات الاجرائية لها وعدم وجود مانع أو محظور شرعي تتم الموافقة عليها أو يتم تعديلها لتنسجم مع احكام الشريعة الاسلامية .

٤- اصدار تقرير سنوي من قبل اللجنة عن كل سنة منتهية يتم فيه مراجعة الميزانية العامه للبنك وبيان الارباح والخسائر والايضاحات المرفقه وعدم اظهار أي مخالفه شرعية بها .

التدقيق الخارجي :

أ - يتبنى البنك الدوران المنتظم للتدقيق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفي حال صعوبة تطبيق ذلك من الناحية العملية ، يطلب البنك الدوران المنتظم للشريك الرئيسي المسؤول عن التدقيق الخارجي للبنك .

ب- يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره ويجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الاقل سنوياً .

إدارة المخاطر :

ا - ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر اما بالنسبه للعمليات اليوميه فيكون ارتباطها مع المدير العام .

ب- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك مايلي :

ب/١ تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان ، مخاطر السوق ، مخاطر السيوله ومخاطر العمليات .

ب/٢ تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر .

ب/٣ التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر .

ب/٤ تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعيه والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس)

ب/٥ توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور .

ج- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان وإدارة الموجودات والمطلوبات / الخزينه ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحدده لهذه اللجان .

د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التى طرأت فيها .

الامتثال : Compliance

أ – لدى البنك دائرة للامتثال ويقوم البنك برفدها بكوادر مدربه وتكافأ بشكل كاف وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادره بهذا الخصوص.

ب– تقوم دائرة الامتثال بإعداد منهجيه فعالة لضمان امتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذه وأي إرشادات وأدله ذات علاقة، وعلى البنك توثيق مهام صلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم تعميمها داخل البنك .

ج– يعتمد المجلس ويراقب سياسة الامتثال ويكون إعدادها وتطويرها والتأكد من تطبيقها في البنك من صلاحيات إدارة الامتثال .

د– ترفع وحدة الامتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال الى المجلس او من خلال اللجنه المعنية مع إرسال نسخه إلى الإدارة التنفيذية وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص .

خامسا: العلاقه مع المساهمين:

١ – يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وللتصويت إما بشكل شخصي او توكيل شخص في حالة غيابهم .

٢ – يحضر رؤساء لجان التدقيق والانتقاء والمكافآت وأي لجان اخر منبثقه عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة .

٣ – يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن أي أسئله قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق .

٤ – يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامه .

٥ – وفقا لما ورد في قانون الشركات ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ووفقا لما جاء في النظام الاساسي للبنك ، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع .

٦ – بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التى تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التى قام المساهمين بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها .

سادسا: العلاقه مع أصحاب حسابات الاستثمار :

١ – يقوم البنك بالإقرار بحقوق أصحاب احسابات الاستثمار في متابعة اداء استثماراتهم والمخاطر ذات العلاقة ووضع الوسائل الكافية لضمان المحافظه على هذه الحقوق وممارستها .

٢ – يقوم البنك باعتماد استراتيجية سليمة تتلاءم مع المخاطر والعوائد المتوقعه لأصحاب حسابات الاستثمار آخذين في الاعتبار التمييز بين أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة والمطلقة بالإضافة إلى إعتماد الشفافية في دعم أي عوائد .

سابعا: الشفافية والافصاح :

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

٢ – يقوم البنك بتوفير المعلومات الجوهرية والاساسية حول حسابات الاستثمار التى يديرها لأصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور 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 التى تثير قلق المساهمين ويفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع .

٤ – يوضح البنك في تقريرة السنوي عن مسؤوليتة تجاه دقه وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الوارده في تقريرة السنوي .

٥ – يلتزم البنك بالمحافظة على خطوط اتصال مع السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والبنوك الأخرى والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال مايلي:-

أ – وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعه المالي وأداؤه وأنشطته.

ب- التقرير السنوي والذي يتم اصداره بعد نهاية السنة المالية .

ج- الاجتماعات الدورية بين الادارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين .

د- تقديم ملخص دوري للمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية العليا وبشكل خاص المدير العام والمدير المالي .

هـ- توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو في المحاضرات التى تقدمها الإدارة التنفيذية وذلك من خلال وظيفة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الالكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والانجليزية .

٦ – يتضمن التقرير السنوي للبنك إفصاح من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى (MD&A) بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات "Management Discussion and Analysis" الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد ، ويتعهد البنك بالالتزام بأن جميع الايضاحات الواردة في هذا الافصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند الى البيانات المالية المنشورة الى البنك .

٧ – يتضمن التقرير السنوي وكجزء من الالتزام بالشفافية والافصاح الكامل على وجه الخصوص ما يلي:

أ – دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه ببنودها .

ب- معلومات عن كل عضو مجلس إدارة ، مؤهلاته وخبراته ، مقدار حصته في رأسمال البنك ، فيما اذا كان مستقلاً ، تنفيذي أو غير تنفيذي، عضويته في لجان المجلس ، تاريخ انتخابه في المجلس، أي عضويات في مجالس ادارة أخرى ، المكافآت / الرواتب التى حصل عليها من البنك ، القروض الممنوحه من البنك وأي عمليات أخرى بين البنك والعضو أو شركاته أو الاطراف ذوي الصلة به.

ج- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك .

د- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

هـ- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس .

و- ملخص عن سياسة المكافآت وأعلى راتب تم دفعه للإدارة التنفيذية .

ز- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

ح- وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر .

ط- المساهمين الرئيسيين في البنك.

٨ – يجب على البنك توفير المعلومات الجوهريه والآساسيه حول حسابات الاستثمار التى يديرها لاصحاب حسابات الاستثمار وللجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب .

وفقاً لتعليمات المحاكمية المؤسسية ومتطلبات البنك المركزي الأردني فقد تم تشكيل اللجان التاليه .

١– لجنة المحاكميه

الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد محمد موسى داوّد / نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة	عضواً
وقد تم عقد اجتماع واحد للجنة خلال عام ٢٠١٤	

٢- لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد داوّد الغول / عضو مجلس الإدارة	عضواً
الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة	عضواً
وقد تم عقد اجتماعين للجنة خلال عام ٢٠١٤	

٣- لجنة إدارة المخاطر

الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم / عضو مجلس الإدارة	عضواً
السيد المدير العام	عضواً
السيد مدير إدارة المخاطر	عضواً
السيد مدير إدارة التدقيق الداخلي	عضواً
وقد تم عقد أربعة اجتماعات للجنة خلال عام ٢٠١٤	

٤- لجنة التدقيق

السيد محمد موسى داوّد / نائب رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد داوّد الغول / عضو مجلس الإدارة	عضواً
الدكتور طارق الحموري / عضو مجلس الإدارة	عضواً
وقد تم عقد ستة اجتماعات للجنة خلال عام ٢٠١٤	

٥- لجنة التسهيلات العليا والاستثمار

الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد محمد موسى داوود / نائب رئيس مجلس الإدارة	عضواً
الدكتور أحمد عوض عبدالحليم / عضو مجلس الإدارة	عضواً
تعقد اللجنه اجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٤	

٦- اللجنة الاستيراتيجية

الشريف فارس شرف / رئيس مجلس الإدارة	رئيساً
السيد داوود الغول	عضواً
السيد المدير العام	عضواً
وقد تم عقد ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤	

بسم الله الرحمن الرحيم

وإلى ربك فارغب
فإذا فرغت فانصب
إن مع العسر يسرا
فإن مع العسر يسرا
ورفعنا لك ذكرك
الذي أنقض ظهرك
ووضعنا عنك وزرك

الشرح

الصدر

تقرير المسؤولية الاجتماعية

تتركز المسؤولية الاجتماعية لدى البنك على عدة محاور وأهمها:

محاربة الفقر والبطالة.

المشاركة في التنمية الاقتصادية المستدامة.

تعزيز التكافل الاجتماعي.

التوعية بالمصرفية الإسلامية.

المساهمة في التنمية البشرية.

المشاركة في العمل التطوعي.

المحافظة على البيئة والسلامة العامة.

يسعى البنك العربي الإسلامي الدولي كمؤسسة مالية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بأن يعزز دوره الفاعل تجاه مجتمعه، حيث أن نشاط البنك يتركز بشكل رئيسي نحو المجتمع من خلال التشجيع على التنمية الاقتصادية المستدامة ودعم شريحتي المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد من خلال المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة المتنوعة والتي تغطي الاحتياجات التمويلية والتشجيع على الادخار وكما يهدف البنك إلى محاربة الفقر والبطالة من خلال المشاركة في العديد من الحملات الخيرية بالتعاون مع جهات معتبرة بالإضافة إلى تعزيز الوعي بالمصرفية الإسلامية من خلال التواصل مع جهات عدة داخل المملكة وإقامة ورش العمل مشتركة بين البنك ودائرة قاضي القضاة ودائرة الإفتاء العام و ووزارة الأوقاف والتي تستهدف القضاة الشرعيين والمفتيين والوعاظ بهدف مناقشة وعرض الصيغ الشرعية المقرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

يقدم البنك التمويل بصيغة القرض الحسن بهدف مساعدة العملاء على مواجهة الظروف الطارئة التي يتعرضون لها، ولتعزيز التكافل بين أفراد المجتمع يقوم البنك بإدارة صندوق للتأمين التبادلي لتغطية مديونيات العملاء المتوفين و الفاقدين لوظائفهم نتيجة العجز الكلي للتمويلات الممنوحة من قبل البنك وقد ساهم البنك بتغطية العديد من الحالات حتى تاريخه، ولدعم الاقتصاد المحلي قام البنك بتوقيع اتفاقيات متعددة مع البنك المركزي الأردني بهدف تقديم تمويلات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والميكروية لما لها من دور أساسي في محاربة الفقر وإيجاد فرص عمل جديدة للمتعطلين عن العمل.

يقوم البنك من خلال خططه الطموحة بالمساهمة في تقليل انبعاثات الكربون والمحافظة على مصادر الطاقة غير المتجددة من خلال مشاريع توفير الطاقة و الطاقة المتجددة سواء من خلال المباني والفروع التابعة له أو من خلال طرح منتجات بعوائد منخفضة لتمويل هذه المشاريع على مستوى المؤسسات والأفراد وقد قام البنك وبالتعاون مع مديرية الدفاع المدني بتنفيذ تدريبات الإخلاء والإنقاذ لكافة موظفي البنك حرصا من البنك على سلامة الموظفين والعملاء والسكان المحيطين في حالات الحرائق والكوارث الطبيعية لا قدر الله.

يحرص البنك على تلبية احتياجات العملاء التمويلية وقد تم التركيز على تقسيط مصاريف الدراسة الجامعية

توقيع اتفاقية تعاون في مجال التقسيط بين البنك وجامعة الزرقاء

يعي البنك بدوره بمحاربة الفقر والجوع بالإضافة إلى أهمية التطوع في صقل وتطوير شخصية الموظف وقد قام البنك بالمشاركة في العديد من الأنشطة الخيرية والتطوعية.

مشاركة البنك في إفطار تكية أم علي خلال شهر رمضان المبارك

إن مسؤولية البنك هي زيادة الوعي بالمصرفية الإسلامية وقد عقدت مجموعة من اللقاءات بين البنك و دائرة قاضي القضاة ودائرة الإفتاء العام ووزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية:

البنك ينظم ورشة عمل للقضاة الشرعيين

البنك ينظم ورشة عمل للقضاة الشرعيين

البنك ينظم لقاء مع مجموعة من المفتين في المملكة

افتتاح دورة أدوات الاستثمار لموظفي وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية

افتتاح دورة أدوات الاستثمار لموظفي وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية

يولي البنك اهتماما كبيرا في المشاريع الصغيرة والمتوسطة وقد قام البنك بإطلاق منتج مخصص لتمويل القطاعات الطبية من ضمن هذه الشريحة ، بالإضافة إلى زيادة مظلة برنامج «كفالة» لتصبح ٥٥٠ ألف دينار. والمشاركة في العديد من الأنشطة والمؤتمرات التي تهدف إلى تنمية قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة العاملة في المملكة وقد تم توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي بهدف تقديم تمويلات بعوائد مخفضة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والميكروية.

توقيع اتفاقية التمويل الصناعي والخدمات واتفاقية الإجارة المنتهية بالتمليك مع الشركة الأردنية لضمان القروض

مشاركة البنك في رعاية مؤتمر تمويل المشاريع الصغيرة الذي نظمته الشركة الأردنية لضمان القروض

يسعى البنك الى تقديم الدعم لشريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة من خلال مجموعة من المبادرات المشتركة مع البنك المركزي الأردني بهدف تقديم التمويل بأقل العوائد.

توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني

يسعى البنك دائما للتواصل مع العملاء والجمهور لدى كافة محافظات المملكة وقد تم عقد مجموعة من اللقاءات بين الإدارة التنفيذية وعملاء البنك.

لقاء الإدارة التنفيذية للبنك مع عملاء البنك في منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة

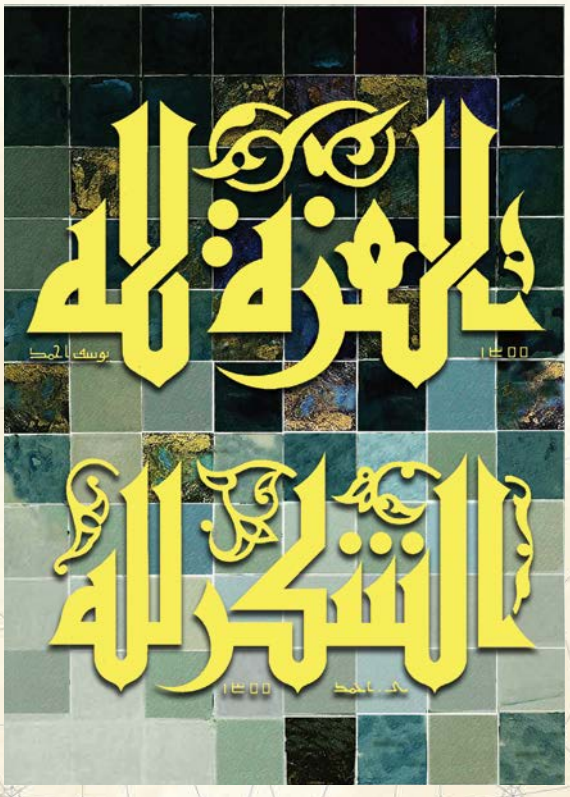
تقوم لجنة النشاط الاجتماعي لموظفي البنك بدور مهم في زيادة التفاعل بين موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم وأسرهم بهدف تقوية الروابط المهنية وتعزيز عمل الفريق.

حفل إفطار جماعي لموظفي البنك خلال شهر رمضان المبارك

يهدف البنك إلى تسهيل التمويل المقدم للأفراد المنتسبين لكافة المؤسسات الحكومية والخاصة بالإضافة إلى منتسبي النقابات المهنية وقد قام البنك بتوقيع مجموعة من الاتفاقيات مع عدد من الجهات.

توقيع اتفاقية تعاون مع نقابة الصحفيين الأردنيين

رعاية البنك لإحدى حملات تكية ام علي



جدول اعمال الاجتماع السنوي العادي الثامن عشر للهيئة العامة لمساهمي البنك العربي الاسلامي الدولي

٢٧ جمادى الاولى ١٤٣٦

الموافق ١٨ اذار ٢٠١٥

١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السابع عشر .

٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٤ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما.

٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٤ .

٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٤ والمصادقة عليها .

٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٤ .

٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .

٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٥ وتحديد أتعابهم .

٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقترن إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع .

البنك العربي الإسلامي الدولي

الفروع وأجهزة الصراف الآلي

محافظة العاصمة

فرع الجاردنز
هاتف: ٠٦/٥٦٩٤٦٢٣ فاكس: ٠٦/٥٦٧٥٨٠٢

فرع عمان
هاتف: ٠٦/٤٦٤٣٢٧٠ فاكس: ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧

فرع الوحدات
هاتف: ٠٦/٤٧٧٧٨٠١ فاكس: ٠٦/٤٧٧٧٨١٧

فرع ماركا
هاتف: ٠٦/٤٨٨٦٦٥٠ فاكس: ٠٦/٤٨٨٥٣٥٥

فرع بيادر وادي السير
هاتف: ٠٦/٥٨١٣٦٠٠ فاكس: ٠٦/٥٨١٩٤٧٨

فرع جبل الحسين
هاتف: ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ فاكس: ٠٦/٥٦٥٧٧٦١

فرع الجبيهة
هاتف: ٠٦/٥٣٤٣٥٦٩ فاكس: ٠٦/٥٣٤٣٤٦٩

فرع الصويفية
هاتف: ٠٦/٥٨٢٦٦٦٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٦١٦٠

فرع الشميساني
هاتف: ٠٦/٥٦٥١١١٠ فاكس: ٠٦/٥٦٦٣٩٩٥

فرع الياسمين
هاتف: ٠٦/٤٢٠٢١٢٦ فاكس: ٠٦/٤٢٠٢٩٢٧

فرع خلدا
هاتف: ٠٦/٥٥١١٤٤٦ فاكس: ٠٦/٥٥١١٨٧٨

فرع أبو علندا
هاتف: ٠٦/٤١٦٤٤٢٦ فاكس: ٠٦/٤١٦٤٤٧٣

فرع الهاشمي الشمالي
هاتف: ٠٦/٥٠٦١٩٩٣ فاكس: ٠٦/٥٠٦٣٠٧١

فرع النزهه
هاتف: ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ فاكس: ٠٦/٥٦٨٤١٧٠

فرع طارق
هاتف: ٠٦/٥٠٦٦٩١٨ فاكس: ٠٦/٥٠٥٠٣٨٤

فرع مرج الحمام
هاتف: ٠٦/٥٧١٥٦٠٧ فاكس: ٠٦/٥٧١٥٦٢٤

فرع سيتي مول
هاتف: ٠٦/٥٨٥١٦٢٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥١٩٣٢

فرع المدينة المنورة
هاتف: ٠٦/٥٥٢٤٩٧٨ فاكس: ٠٦/٥٥١٣٧٩٨

فرع أبو نصير
هاتف: ٠٦/٥٢٣٨٣٩٠ فاكس: ٠٦/٥٢٣٨٣١٠

فرع الحرية
هاتف: ٠٦/٤٢٠١٥٨٠ فاكس: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨

فرع الخالدي
هاتف: ٠٦/٤٦١٥٤٩٥ فاكس: ٠٦/٤٦١٥٢٧٤

محافظات الوسط

فرع الزرقاء
هاتف: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤ فاكس: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٦

فرع جامعة الزرقاء
هاتف: ٠٥/٣٨٢١٠٢٢ فاكس: ٠٥/٣٨٢١٠٢٦

فرع الرصيفة
هاتف: ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٥٥٩١

فرع الزرقاء الجديدة
هاتف: ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ فاكس: ٠٥/٣٨٥٤٣٥٤

فرع الجبل الشمالي – الرصيفة
هاتف: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٥

فرع مادبا
هاتف: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٠ فاكس: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٥

فرع السلط
هاتف: ٠٥/٣٥٣٢٣١٦ فاكس: ٠٥/٣٥٣٢٣١٨

فرع دير علا
هاتف: ٠٥/٣٥٧٠٠٠٩ فاكس: ٠٥/٣٥٧٠٠١٤

محافظات الشمال

فرع اربد
هاتف: ٠٢/٧٢٧٦٥٨٧ فاكس: ٠٢/٧٢٧٦٩٠٤

فرع إربد الهاشمي
هاتف: ٠٢/٧٢٥٢٣٢٦ فاكس: ٠٢/٧٢٥٢١٣٦

فرع ارابيلا مول
هاتف: ٠٢/٧٢٥١٩٢٩ فاكس: ٠٢/٧٢٥١٧٤٩

فرع المفرق
هاتف: ٠٢/٦٢٣١٩٤١ فاكس: ٠٢/٦٢٣٠٣٩٩

فرع عجلون
هاتف: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٤ فاكس: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٣

فرع جرش
هاتف: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٥ فاكس: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٣

محافظات الجنوب

فرع العقبة
هاتف: ٠٣/٢٠١٩٤٩٥ فاكس: ٠٣/٢٠٣٥٨٥١

فرع الكرك
هاتف: ٠٣/٢٣٥١٧٣٦ فاكس: ٠٣/٢٣٥١٧٢٨

فرع مؤتة
هاتف: ٠٣/٢٣٦٠٨٣٢ فاكس: ٠٣/٢٣٦٠٨٢٧

فرع الطفيلة
هاتف: ٠٣/٢٢٤١١٦٥ فاكس: ٠٣/٢٢٤١٢٢٩

فرع معان
هاتف: ٠٣/٢١٣٦٨٦٩ فاكس: ٠٣/٢١٣٦٨٧٠

مواقع شبكة الصراف الآلي

محافظة العاصمة

- فرع الجاردنز
- فرع عمان
- فرع الوحدات
- فرع ماركا
- فرع بيادر وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميساني
- فرع الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشمالي
- فرع النزهه
- فرع طارق
- مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي

خارج فروع البنك (عمان)

- دائرة الجمارك
- مجمع النقابات المهنية
- جامعة العلوم الإسلامية
- محلات ليدرز
- مبنى أمانة عمان الكبرى
- سوبر ماركت حبوب
- صيدلية اورانج
- مكة مول
- أبو شيخة للصرافة
- دائرة قاضي القضاة

محافظات الوسط

- فرع الزرقاء
- فرع جامعة الزرقاء
- فرع الرصيفة
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع الجبل الشمالي – الرصيفة
- فرع مادبا
- فرع السلط
- فرع دير علا

محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع ارابيلا مول
- فرع المفرق
- فرع عجلون
- فرع جرش

محافظات الجنوب

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

البنك العربي الاسلامي الدولي

iiabank.com.jo