



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

"ثقة ... أمان ... وإستثمار حلال"



المسكوكات الإسلامية ...
حالة فن وإبداع تروي تاريخاً يمتد
لأربعة عشر قرناً

المسكوكاتُ الإسلامية.....

حالة فنٍّ وإبداعٍ تروي تاريخاً يمتدُّ لأربعة عشر قرناً

متحف النقد – البنك المركزي الأردني

يروى لنا متحف النقد تاريخ عصور كثيرة مرت على الأردن، فيعبر بنا زمن العهد اليوناني – أي إلى أربعة قرون قبل الميلاد – وحضارات وإمبراطوريات سكنت و حكمت البلاد و يتوقف عند عصرنا الحالي.

وبين جنبات المكان نقرأ سر الحضارات ومكنوناتها الاجتماعية والاقتصادية من خلال نقوش على عملات سكّت في زمن قوتها و في زمن تقهقرها.

نعرض عليكم هنا مراحل من تاريخ هذه المسكوكات والتي تمثل جزءاً كبيراً من التاريخ الإسلامي للأردن والمنطقة من حولها والتي استعملت في أوائل القرن السابع وحتى بداية القرن العشرين، وتم تداولها خلال امتداد عصر صدر الإسلام (المسكوكات العربية البيزنطية والعربية الساسانية- والعصر الأموي، العباسي، الفاطمي، الأيوبي، وعصر المماليك والمغول، انتهاءً بعصر الدولة العثمانية).

نتوجه بالشكر الكبير لمعالي الدكتور زياد فريز محافظ البنك المركزي الأردني ولفريق عمل متحف النقد ولكل من تعاون معنا في إثراء هذا الموضوع ضمن التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي لعام ٢٠١٥.



ثلث دينار ذهب - الوليد بن عبد الملك (وليد الأول)
٨٦ - ٩٦ هـ / ٧٠٥ - ٧١٥ م
الأمويون

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٩٩٩٩٩٠٥ (٦) +٩٦٢ / فاكس: ٥٦٧٢٩٤١ (٦) +٩٦٢
صندوق البريد: ٩٢٥٨٠٢ عمّان ١١٩٠ الأردن

رؤيتنا ...

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 بالحاكمة المؤسسية (Corporate Governance)
نلتزم دائماً بالمسؤولية الاجتماعية حيثما وجدنا.



سك فلسطين - عربي بيزنطي
١٣ - ٧٧ هـ / ٦٣٣ - ٦٩٥ م
الإسلامي المبكر (الفترة الانتقالية)



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



سمو وليء العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله



عربي ساساني - سك مدينة دار بجر
زياد بن ابي سفيان (الفارسي)
١٣ - ٧٧ هـ / ٦٣٣ - ٦٩٥ م
الإسلامي المبكر (الفترة الانتقالية)

قائمة المحتويات

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



سك الاردن - أموي مبكر
١٣ - ٧٧ هـ / ٦٣٣ - ٦٩٥ م
الإسلامي المبكر (الفترة الانتقالية)



دينار ذهب - عبد الملك بن مروان
٦٥ - ٨٦ هـ / ٦٨٥ - ٧٠٥ م
الأمويون



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

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

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



درهم فضي - عبد الملك بن مروان
٦٥ - ٨٦ هـ / ٦٨٥ - ٧٠٥ م
الأمويون

يقول سبحانه وتعالى:

(فَنِكَلُوا أَهْلَ الذِّكْرِ إِنْ كُنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ)

صدق الله العظيم

(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٢)

سماحة الأستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الأستاذ الدكتور أحمد عيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد حجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

حيث أن ميدان الفقه الإسلامي 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».

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١

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

السادة المساهمين الكرام،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك ووفقاً لرسالة الارتباط الموقعة معنا.

لقد قامت الهيئة بمراقبة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١، وقامت الهيئة بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي عما إذا كان البنك قد التزم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وكذلك بالفتاوى والإرشادات التي تم إصدارها من قبل الهيئة.

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

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

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والإيضاحات حول البيانات المالية باعتبارها تقدم صورة شاملة عن عمل البنك والمطلوب تقديمها للجهات المعنية في البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت.

اطلعت الهيئة على التقارير التي أعدتها دائرة التدقيق الشرعي الداخلي على عمليات الإدارة والفرع، وكذلك على الملاحظات والمقترحات التي قدمتها وما اتخذت الإدارة التنفيذية بشأنها من إجراءات.

تأكدت الهيئة من أن جميع حسابات البنك الاستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١٥/١٢/٣١، وقد اطلعت الهيئة على حالة إعدام دين بقيمة ٢١,٦٩٤ دينار من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، وتأكدت من عدم وجود تعد أو تقصير.

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

العقود والعمليات والمعاملات التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تمت وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء. أسس توزيع الأرباح وتحميل الخسارة على أصحاب الاستثمار المشترك وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار تتفق مع القواعد والأسس المعتمدة من قبلنا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم صرفها في أوجه الخير.

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

حرر هذا التقرير يوم الخميس ١١/ربيع الآخر/١٤٣٧هـ، الموافق ٢١/كانون ثاني/٢٠١٦م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس الهيئة

الاستاذ الدكتور أحمد عيادي
العضو التنفيذي

سماحة الشيخ سعيد دجاوي
عضو الهيئة



فلس نحاسي - سك عمان - هارون الرشيد
١٧٠ - ١٩٣ هـ / ٧٨٦ - ٨٠٩ م
العباسيون

على الرغم من حالة التباطؤ في الاقتصاد الأردني الذي تأثر نتيجة الأحداث المحيطة إلا أنها لم تشكل عائقاً أمام البنك نحو النمو والتوسع والحصول على حصص سوقية أكبر من ذي قبل.

نحو الشمول المالي

يتوجه البنك نحو تقديم خدمات مصرفية شاملة لشرائح الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وخلال عام ٢٠١٥ قام البنك بالتركيز على القطاعات ذات القيمة المضافة للاقتصاد الوطني من خلال التعاون مع جهات معتبرة محلية وعالمية ومن أبرزها البنك المركزي الأردني والبنك الدولي والصندوق العربي للتنمية الاجتماعية والاقتصادية. كما وأن نهج البنك في إيصال الخدمات المالية بكل سهولة ويسر إلى مناطق جغرافية أوسع حقق له الانتشار في كافة محافظات المملكة وانتهج البنك نهج افتتاح فروع قريبة من التجمعات السكانية والتجارية مع التركيز على التوسع في مراكز الأعمال خدمةً للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الصناعة المالية الإسلامية

عاماً بعد عام تثبت الصناعة المالية الإسلامية حضورها على الصعيدين المحلي والعالمي، ولكون البنك من المؤسسات البارزة في هذه الصناعة فإننا ندرك المسؤولية التي يحملها في إيصال رسالة الدين الإسلامي الحنيف من خلال واقع العمل المصرفي والذي يتلمسه المتعاملون والباحثون كما وأن الانفتاح نحو كافة الجهات الداعمة للمصرفية الإسلامية يشكل حجر الأساس في هذه المسؤولية.

رأس المال البشري

يثبت البنك قدرته على الاستثمار في رأس ماله البشري وإدارة موارده البشرية وأتباع أفضل الممارسات العالمية والتي تهدف إلى تحقيق الأهداف المالية والاستراتيجية للبنك فمن خلال تعيين الكوادر المؤهلة ووضع الخطط التدريبية القصيرة والطويلة الأجل استطاع البنك أن يحقق التناغم وروح الفريق بين كافة العاملين على اختلاف مستوياتهم الإدارية لتحقيق كل ما هو في مصلحة هذه المؤسسة.



السادة المساهمون الكرام ...

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

نيابة عن مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي إنه لطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ منوهاً إلى الجهود المباركة لموظفي البنك في كافة مواقعهم وسعيهم إلى العمل بإخلاص وإتقان ليصلوا بالبنك إلى ما هو عليه، وفي هذه المناسبة لا يسعني إلا أن أوجه الشكر والعرفان إلى هيئة الرقابة الشرعية لما تقوم به من دور فاعل في تحقيق رسالة البنك الأولى المتمثلة بالعمل المصرفي وفقاً للضوابط المتفق عليها مع شريعتنا الإسلامية السمحاء.

نمو بثبات

حقق البنك نمواً في صافي الأرباح بلغ (٢١٪) مقارنة مع العام الماضي ٢٠١٤ كما ونمت محفظة التمويلات بنسبة (١٧٪) مقارنة مع عام ٢٠١٤ واستمراراً بثقة العملاء في البنك استمرت قيمة ودائع العملاء متضمنة الودائع المقيدة بالنمو وبنسبة بلغت ١٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٤.

الإبداع والابتكار

في ضوء ارتفاع المنافسة في السوق المحلي يبقى الإبداع والابتكار من أهم المزايا التنافسية التي تصنع الفارق للمؤسسة، وقد استطاع البنك أن يحافظ على ريادته في عدة مجالات وبالأخص في تقديم المنتجات المبتكرة وإتمام المشاريع المتعلقة بخدمات العملاء أو البنية التحتية للبنك في ضوء تبنيه للأفكار الإبداعية وتطويرها لتصبح حلولاً واقعية وسعياً المتواصل للريادة.

الهوية المؤسسية للبنك

إن رسالة البنك كمؤسسة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء تحتم عليه تقديم هويته المؤسسية بالشكل الذي يليق بهذه الرسالة ويسعى البنك دائماً لأن يكون مبادراً في الأنشطة والرعايات التي تتوافق مع أحكام الشرع الإسلامي الحنيف وقيم مجتمعنا الأصيل وتطلعات شبابنا المعطاء، كما وأن رسالة الإسلام الوسطي في مواجهة كل تطرف هي من أهم متركزات هوية البنك.

المسؤولية المجتمعية

إن المسؤولية الاجتماعية جزء لا يتجزأ من عمل البنك وعلى الدوام يقدم كافة منتجاته وحلوله المصرفية بالشكل الذي يخدم الاقتصاد الوطني ومصالح الأفراد من خلال تعزيز القيمة المضافة والمدخرات كما وأن قواعد التمويل المسؤول تهدف بالأساس إلى حماية حقوق العملاء والمحافظة على قدرتهم على تلبية احتياجات أسرهم ومسؤوليتهم نحو مجتمعهم.

النظرة المستقبلية

يحدونا الأمل في أن تكون الأعوام القادمة مفعمة بالتفاؤل والأمل وضارعين للمولى عز وجل أن يديم نعمة الأمن والأمان في بلدنا الأردن وسائر البلاد العربية والإسلامية.

إن الأساس الراسخ لإيماننا بقدره البنك على التكيف مع كافة الظروف تتبع من إيمانه بكفاءة كوادره البشرية وعملهم المخلص والدؤوب على اختلاف مواقعهم والقاعدة المالية الصلبة للبنك وثقتنا في قيادتنا الهاشمية في ظل حكم صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل دائماً وأبداً. في النهاية أود أن أشكركم على رحابة صدركم آمين في هذا التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ أن نعرض نتائج أعمال البنك وبما يتفق مع المعايير الدولية للإفصاح المالي وبكل ما تقتضيه الشفافية والنزاهة هادفين بكل إخلاص إلى أن نحافظ على كل ثقة وأمان منحها البنك للعملاء ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة



درهم فضي - سك البصرة - أبو العباس (السفاح)
١٣٢ - ١٣٦ هـ / ٧٤٩ - ٧٥٤ م
العباسيون

المقيدة (١,٧١٩) مليار دينار أردني و بزيادة (١٤٪) مقارنة مع عام ٢٠١٤ وبلغت نسبة كفاية رأس المال (١٧,٥٩٪)، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة (١٢٪)، وتعكس هذه المؤشرات مدى انسجام الإدارة التنفيذية للبنك مع توجهات مجلس الإدارة والخطة الاستراتيجية والأهداف المنشودة والمتطلبات الرقابية.

أثبت البنك قدرته على استيعاب المتغيرات وعلى الرغم من تواضع أداء الاقتصاد الأردني الذي نتج عن الأحداث المحيطة والتراجع الاقتصادي على المستوى العالمي لم يشكل عائقاً أمام البنك نحو استمراره في النمو والتوسع وزيادة حصته السوقية من القطاع المصرفي المحلي.

مفهومنا للشمول المالي

تتركز جهود البنك نحو الوصول إلى الخدمات المصرفية الشاملة التي تلبي احتياجات كافة الفئات بشروط ميسرة وبتكلفة منافسة لتصل إلى كافة فئات المجتمع كالأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بهدف تعزيز اشتغالهم بالخدمات المالية واستقلالهم المالي. وفي عام ٢٠١٥ قام البنك ببذل الجهود الحثيثة لدعم القطاعات ذات القيمة المضافة للاقتصاد وقد شملت توقيع اتفاقيات تعاون وتعاون مع جهات مرجعية لهذه القطاعات ومنها غرفة صناعة الأردن وغرفة تجارة عمان كما وقد ساهم البنك في تطوير برنامج السلف المتوسطة وقصيرة الأجل مع البنك المركزي الأردني بإيجاد صيغة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بهدف تقديم التمويل لقطاعات السياحة والزراعة والصناعة والطاقة المتجددة وتكنولوجيا المعلومات بكلفة تمويلية أقل لتشجيع نموها وزيادة عدد العاملين فيها.

إن أساس التوسع الجغرافي للبنك هو تسهيل الوصول إلى الخدمات المالية التي يقدمها وتم خلال عام ٢٠١٥ افتتاح فرع أزمير مول في العاصمة عمان وانتقال فرع الشميساني إلى موقعه الجديد بالإضافة إلى افتتاح مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الرئيسي الذي يهدف بشكل رئيسي إلى تسريع وتحسين الخدمات المقدمة لهذه الشريحة من العملاء، وأصبحت شبكة فروع البنك تضم ٤١ فرعاً و ٥٧ صرافاً آلياً و ١٢ مركز أعمال تغطي كافة أنحاء المملكة.



السادة المساهمون الكرام،،،،

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

بالأصالة عن نفسي ونيابة عن إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي إنه ليشرفني أن أعرض على حضراتكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ وأود في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر والعرفان لمجلس إدارة البنك وهيئته العامة الموقرة للثقة العالية التي منحونا إياها نحن فريق عمل البنك العربي الإسلامي الدولي، وأغتنم هذه الفرصة لتوجيه الشكر لهيئة الرقابة الشرعية على دورهم الفاعل والجوهري في دعم عمل المؤسسة المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

نمو يفوق التوقعات

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٥ ارتفاعاً في الإيرادات التشغيلية للبنك بنسبة (١٨٪) لتصل إلى (٥٣) مليون دينار وتحقيق صافي أرباح وصل إلى (٢٥) مليون دينار أردني قبل الضريبة وبنسبة نمو (٣١٪) مقارنة مع عام ٢٠١٤ وقد تجاوزت محفظة التمويل (٩٦٠) مليون دينار أردني وبنسبة نمو (١٧٪) مقارنة مع عام ٢٠١٤ وقد بلغت قيمة ودائع العملاء متضمنة الودائع



درهم فضة - محمد الاول الغالب بالله
٦٢٩ - ٩٧١ هـ / ١٢٣٢ - ١٢٧٢ م
الناصريون

اسم راسخ في عالم الصيرفة الإسلامية

يسعى البنك للمحافظة على حضوره القوي في قطاع الصيرفة الإسلامية ولذلك حرصنا على ترسيخ علاقاتنا مع كافة الجهات الداعمة للمصرفية الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية CIBAFI ومجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB، كما قام البنك وبالتعاون مع البنك المركزي الأردني بإطلاق منتجات تهدف بالدرجة الأولى إلى الاستفادة من البرامج الموجهة من جهات دولية مثل البنك الدولي والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي للمساهمة في تحقيق الأهداف التنموية لهذه الجهات من خلال صيغ تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وبالشكل الذي يؤكد بأن اسم البنك قد أصبح راسخاً في عالم الصيرفة الإسلامية بفضل الله وبفضل هيئة الرقابة الشرعية للبنك التي تحافظ على دورها في تقديم كل ما هو جديد من خلال البحث الشرعي وتقديم البدائل.

وحافظ البنك على دوره الفاعل في التوعية بالمصرفية الإسلامية لكافة فئات المجتمع بمن فيها من المتخصصين وطلاب الدراسات العليا في الجامعات الأردنية وذلك من خلال تنظيم الملتقيات وورش العمل التي تهدف إلى مناقشة التطورات المصرفية وإلى فهم أكبر لطبيعة العمل المصرفي الإسلامي.

رأسمانا البشري

إن النتائج المالية للبنك تعكس فعالية استثماره في رأس ماله البشري وتطويرة من خلال تطبيق أفضل الممارسات والتي تترجم إلى أهداف مالية واستراتيجية من خلال التركيز على تطوير مهارات الموظفين المصرفية والشرعية والمهارات التي تطلبها طبيعة عملهم وكان لذلك الأثر الإيجابي الكبير في تحقيق هذه النتائج وقد شارك في الدورات التدريبية (١١٠٧) مشاركاً ومشاركة.

العمل المصرفي الإبداعي

نمي بأن الإبداع هي ميزة تنافسية تساعد بشكل جلي على تحقيق الأهداف المنشودة ولذلك انتهج البنك نهج الإبداع والابتكار في العمل والذي انعكس على المنتجات والخدمات الجديدة بالإضافة إلى المشاريع التي أنجزها البنك، فقد تم خلال عام ٢٠١٥ إطلاق خدمة البنك الناطق التفاعلي IVR كإضافة جديدة على مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء وقد ساعدت هذه الخدمة العملاء في الحصول على جملة من الخدمات المصرفية والاستعلامات على مدار الساعة، واستمر البنك في طرح المنتجات والحملات التسويقية للأفراد مساهمة منه في دعم المواطنين لتحمل ظروف الحياة فقد تم إطلاق حملة تسويقية خاصة بعائد هو الأقل بالسوق المصرفي مخصص لمتسبي القوات المسلحة والأجهزة الأمنية والجمارك الأردنية وحملة لموظفي وزارة

التربية والتعليم بالإضافة إلى الاستمرار وللعام الرابع على التوالي في حملة تقسيط الأضاحي مساعدة من البنك للمواطن لتعظيم شعائر الله دون أعباء إضافية. وقد تم إنجاز جملة من المشاريع المتعلقة بالبنية التحتية للبنك بهدف تعزيز البيئة الرقابية.

معكم وبكم

قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتوقيع اتفاقيات رعاية إعلامية بصيغة توعوية، ومنها اتفاقية البنك مع مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية واتفاقية الرعاية على إذاعة الأمن العام (أمن إف إم) بهدف تقديم برامج دينية واجتماعية تعزز الفكر الوسطي المعتدل وتساهم في نشر قيمنا وعاداتنا الأصيلة.

وبهدف محاربة الفقر والجوع في المملكة ساهم البنك في عدد من الحملات التطوعية وبالأخص خلال شهر رمضان المبارك ومواسم الخير والعطاء كما عزز البنك النشاط التطوعي لموظفيه من خلال المشاركة الفاعلة في عدد من الأنشطة مثل إعداد وتقديم الوجبات الغذائية للمعوزين وعيادة المرضى في المستشفيات.

وكما توجه البنك لرعاية فعاليات تستهدف الاستفادة من طاقات وأفكار الشباب وتوجيهها نحو أنشطة تفيد مجتمعهم وبيئتهم المحيطة والمشاركة في احتفالات المناسبات الوطنية والدينية تأكيداً على الدور الوطني، الديني، والاجتماعي للبنك.

نظرتنا للمستقبل

إن المؤشرات المالية الإيجابية للبنك تدل على متانة وضعه المالي وقدرته على مواجهة أية تحديات، وسيستمر البنك بسياسته الحصيفة لإدارة أصوله ومطلوباته بالشكل الذي يحقق الأهداف المحددة وضمن المخاطر المقبولة وبالتزام تام مع تعليمات البنك المركزي الأردني الذي لا يفوتنا بهذا الصدد أن نعبر عن مدى امتناننا وعرفاننا لما يوليه من عناية ورعاية للبنوك الإسلامية والدور الرائد والتموي الذي يضطلع به في خدمة ومصلحة الاقتصاد الوطني، ونسأل الله أن يديم علينا نعمة الأمن والأمان في ظل حكم صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل ونعم الوكيل.

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

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

أياد غصوب العسلي

المدير العام

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ الشريف فارس عبد الحميد شرف

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة اعتباراً من ٢٠١٥/١٠/١٣

الأعضاء

■ السيد نعيم راسم كامل الحسيني اعتباراً من ٢٠١٥/١٠/١٣

■ السيد داود محمد داود الغول

■ الدكتور طارق محمد خليل الحموري

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

■ السيد محمد موسى داود « محمد عيسى » / نائب رئيس مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١٠/١١

■ الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين / عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١٠/١١



■ السيد اياد غصوب جميل العسلي

المدير العام

■ الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار

■ السيد طارق موسى شحاده عواد

رئيس قطاع الدعم والعمليات (اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١)

■ السيد أمجد عونيه حسني حجازي

رئيس قطاع الدعم (حتى تاريخ ٢٠١٥/٤/١)

■ السيد يوسف علي محمود البدري

رئيس قطاع الائتمان

■ السيد عباس جمال محمد مرعي

المدير المالي

■ السيد حمدي طه حمد المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

■ السيد عاكف حسين محمد حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

■ السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري

مدير إدارة المخاطر

■ الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح

المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

■ الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي

■ السيد "محمد بشار" "محمد منير" فارس السراج

مدير دائرة مراقبة الالتزام



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ اَعْمَلُوا فَسِرَءَ اللَّهِ عَمَلِكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ)

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 ٣١/١٢/٢٠١٥.

النتائج المالية

استطاع البنك العربي الإسلامي الدولي بفضل الله تعالى تحقيق معدل نمو ومستوى تشغيل قياسي من خلال زيادة حجم النشاط والاستثمار في جانب الموجودات محلياً ودولياً، حيث أظهرت نتائجه أرباحاً مقدارها (٢٥) مليون دينار.

الوضع الاقتصادي العام

يتمتع الأردن باقتصاد سليم ومنيع قادر على التكيف مع الصدمات المحلية والخارجية وتحقيق النمو بمعدلات مستقرة وقابلة للديمومة. ولا يزال الاقتصاد الوطني يحقق أداءً قوياً في العديد من مؤشرات المالية.

فقد سجل الناتج المحلي الإجمالي (GDP) نمواً حقيقياً نسبته ٢,٣٪ خلال الأرباع الثلاثة الأولى من عام ٢٠١٥ مقابل نمو نسبته ٣٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٤.

كما حافظ رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٥ على نفس مستواه المسجل تقريباً في نهاية عام ٢٠١٤ ليبلغ ١٤,٠٧٧ مليون دولار مقابل ١٤,٠٧٨ مليون دولار في نهاية عام ٢٠١٤، حيث يكفي هذا الرصيد لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٥ شهور.

وارتفعت السيولة المحلية في نهاية الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٥ بمقدار ١,١٢٦ مليون دينار وبنسبة ٧,٢٪ عن مستواها في نهاية عام ٢٠١٤ لتبلغ ٣١,٣٦٦ مليون دينار.

كما ارتفع رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة بنسبة ٩,٢٪ في نهاية الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٥ عن مستواه كما في نهاية العام الماضي ليبلغ ٢١,٠٤٨ مليون دينار، بالإضافة إلى ارتفاع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك بنسبة ٧,٢٪ ليبلغ ٤٣٣,٢٢ مليون دينار للأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠١٥ مقارنة مع نهاية العام السابق.

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

ومن جانب آخر تتمتع المملكة الأردنية الهاشمية بالأمن والاستقرار في ظل حالة عدم الاستقرار الذي يسود المنطقة والتحديات الاقتصادية المختلفة، وباقتصاد حر ومنافس جاذب للاستثمار ونظام قضائي فعال، إلى جانب وجود موارد بشرية مؤهلة وقطاع مصرفي كفؤ، كما أنه يعتبر أحد أكثر أسواق رأس المال تقدماً في المنطقة.



درهم فضي
٥٢٤ - ٦٦٧ هـ / ١١٣٠ - ١٢٦٩ م
الموحدين

نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.
- التمويل المباشر للملاء في مجالات: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعها التشغيلية والمنتھية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.

- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها. ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبي متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المراجعة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتھية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمراجعة والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

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

براءات الاختراع وحقوق الامتياز

لا يوجد أية براءات اختراع أو حقوق امتياز تم الحصول عليها.

العملاء الرئيسيون

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

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 ١٩,٥٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٥ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٤,٥٧٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٢,٩٦٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

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.

معايير الجودة الدولية

لا يقوم البنك بتطبيق معايير الجودة الدولية

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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



دينار ذهب – سك الاسكندرية – صلاح الدين الايوبي
٥٦٤ – ٥٨٩ هـ / ١١٦٩ – ١١٩٣ م
الايوبيين

(الإنجازات خلال عام ٢٠١٥)

أولاً: أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٥

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 ٢٠١٥ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
إيرادات مقبوضة مقدماً	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣
العمولات الدائنة	٣,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٨	٧,٢١٨,٩٠٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩
صافي الأرباح بعد الضريبة	١٠,٦٤١,٣٧١	١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤
الأرباح الموزعة	٧,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٩٠٠,٠٠٠
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠
مجموع ودائع العملاء*	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,٥٠٩,٠٦٤,٧٨٣	١,٧١٨,٧٢٩,٦٢٣
التمويل والاستثمار**	١,٠٥٦,٥٧٦,٠٣١	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٢٦٦,٤٦١,٧٦٥	٩٨١,٣١٣,٠٥٠	١,١٢١,٥٢١,٩٢٤
مجموع حقوق المساهمين	٩٠,١٣٤,٨٢١	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	١,٣%	١,٤%	١,٧%	١,٢%	١,٤%
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	١٧%	١٦,٣%	١٩,٢%	١٤,٦%	١٧,٩%
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	٥٠%	٤٧%	٤٥%	٥٦,٣%	٥١,٣%
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	٨%	٨,٦%	٨,٧%	٨,٣%	٧,٧%
نسبة كفاية رأس المال	٢٢,٨٤%	٢٥,١٩%	١٧,٩٨%	١٧,٩١%	١٧,٥٩%
نسبة السيولة القانونية	١٧٤,٧%	١٥٦,٨%	١٦٤,٢%	١٥٩,١%	١٥٧,٥%
نسبة التوظيفات بالدينار	٥٠%	٦٦%	٦١%	٦٣%	٦٣%
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧
كفالات	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧
قبولات	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧

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

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

ثانياً: الخدمات المصرفية

يسعى البنك إلى اشتغال شريحة أوسع من الأفراد والمؤسسات بخدماته المالية والمصرفية من خلال تحقيق رؤية استراتيجية متكاملة تشمل عدة مرتكزات وهي الشفافية، التكلفة المعقولة، والتنمية الاقتصادية وقد ساهمت هذه الرؤية في تطوير أعمال البنك وزيادة حصته في السوق المصرفي الأردني من خلال المنتجات والخدمات المصرفية المبتكرة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية للشركات:

يوظف البنك بدوره في تنمية وتطوير بيئة الأعمال في الأردن من خلال تقديم مجموعة من الحلول المصرفية والمالية التي تقدم الحلول والتسهيلات للشركات الكبرى والتجارية والمشاريع الاقتصادية الكبيرة والتي تساهم في خفض نسب البطالة وتحسين الواقع الخدمي، وتشمل هذه الحلول المصرفية والمالية صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تتناسب مع الاحتياجات سواء لتمويل شراء أصول ثابتة أو تمويل رأس المال العامل، كما أن شبكة البنوك المراسلة التي تمتد لتصل البنك بقرارات العالم الخمس تساهم بشكل فعال في تنمية التجارة الخارجية للمملكة وتعزيز الصادرات.

الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة:

يعتبر البنك العربي الإسلامي الدولي البنك الإسلامي الرائد في مجال تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة وذلك من خلال مجموعة من صيغ التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية يشرف على تقديمها كوادير بمؤهلات وخبرات عالية قادرة على تهم احتياجات عملائهم من خلال مجموعة من مراكز الأعمال المنتشرة في كافة أنحاء المملكة لتسهيل التعامل على العملاء كما تم افتتاح المركز الرئيسي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الشميساني بهدف تسريع الحصول على الموافقات وزيادة مرونة الخدمات المصرفية المقدمة.

واستمراراً في رسالته التنموية كان البنك العربي الإسلامي الدولي البنك الإسلامي الأول في الانضمام إلى برنامج السلف المتوسطة الأجل الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بصيغة وكالة الاستثمار لتقديم التمويل للمشاريع ذات القيمة المضافة لاقتصاد المملكة من ضمن قطاعات الصناعة، السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات بالإضافة إلى مشاريع الطاقة المتجددة وترشيد استهلاك الطاقة.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

استمر البنك في التوسع والانتشار لخدمة عملائه في كافة مناطق المملكة حيث تم خلال عام ٢٠١٥ افتتاح فرع أزمير مول في العاصمة بالإضافة إلى انتقال فرع الشميساني إلى موقعه الجديد ليصبح عدد فروع البنك العاملة في كافة محافظات المملكة ٤١ فرعاً، كما قام البنك بتوسعة شبكة الصرافات الآلية ليصل عددها إلى ٥٧ صرافاً تغطي كافة مناطق المملكة لتسهيل على العملاء الوصول إلى خدمات البنك بالإضافة إلى إقامة محطات بيع خارجية في المراكز التجارية والشركات الكبرى تسهلاً على العملاء للحصول على خدمات البنك وتلبية متطلباتهم في أماكن تواجدهم.

واستمر البنك في تطوير مركز العربي الإسلامي لخدمة العملاء من خلال تطوير الخدمات الصوتية التفاعلية IVR والتي تقدم باقية من الخدمات المصرفية عبر الهاتف مثل إجراء التحويلات المالية وتقديم طلبات الخدمات دون الحاجة لتسجيل مسبق للخدمة خلال تطبيق أحدث الممارسات العالمية في أنظمة مراكز الخدمة الهاتفية والتركيز على تدريب كادر المركز وتطويرهم لضمان جودة الخدمة المقدمة والمعرفة المصرفية المطلوبة وتقديم الخدمات طوال أيام الأسبوع وخلال العطل الرسمية.

المنتجات والحملات التسويقية:

بناءً على خطة البنك الهادفة إلى تقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، والمساهمة في تخفيف الأعباء المادية تم الاستمرار في توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التسييط بالسعر النقدي" بصيغة الجماعة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء لتسييط معالجات وتجميل الأسنان والأثاث والمفروشات، وتميزت شبكة البنك بإضافة تسييط وثائق التأمين الصحي وتأمين المركبات من خلال شركات التأمين التكافلي العاملة في المملكة حيث تم اعتماد الشركة الأولى للتأمين وشركة التأمين الإسلامية للعام الرابع على التوالي أطلق البنك حملة تسييط الأضاحي تعظيماً لشعائر الله ومساعدة للعملاء بتأديتها دون تحمل أعباء إضافية.

الرعايات الإعلامية:

قام البنك بتوقيع اتفاقية رعاية وشراكة مع مؤسسة الإذاعة والتلفزيون الأردنية والتي تتضمن قيام البنك برعاية وإنتاج برامج دينية تبث على شاشة التلفزيون الأردني وأثير إذاعة القرآن الكريم وقد شكلت هذه الاتفاقية نقلة نوعية في آلية التواصل مع الجمهور

وعملاء البنك من حيث النوعية والمضمون وقد أنتج البنك برنامج «معالم الهدى» بالاشتراك مع دائرة قاضي القضاة والذي قدمه سماحة قاضي القضاة/إمام الحضرة الهاشمية الدكتور أحمد هليل وهي رسالة يومية تبث على شاشة التلفزيون الأردني تدعو الناس للتفكير بعظمة الخالق والالتزام بتعاليمه واجتناب نواهيته كما وأنتج البنك برنامج «وهذا النبي» وهو برنامج أسبوعي الذي يقوم باستضافة نخبة من علماء السيرة والفقه للحديث عن سيرة المصطفى صلى الله عليه وسلم.

وقد رعى البنك حلقات عيد الفطر من برنامج «ألوان المرح» والذي استضاف مجموعة من الأطفال الأيتام وقدم لهم الهدايا بهذه المناسبة.

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 (٨٥٢) موظفاً في نهاية عام ٢٠١٥ يشكل حملة الشهادات الجامعية (٧٣٪) 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 (١٩٢) برنامجاً تدريبياً يشمل على (٢٩) برنامجاً داخلياً و(١٥٤) برنامجاً خارجي، شارك فيه (١١٠٧) متدرب ومتدربة، (٨٣٠) متدرب داخلي، و (٢٧٧) متدرب خارجي، انصبت في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً.

رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

تعمل إدارة أنظمة المعلومات جنباً إلى جنب مع كافة قطاعات وإدارات البنك المختلفة بشكل منسجم ومتكامل، حيث تم تنفيذ مجموعة من المشاريع الاستراتيجية الرئيسية تعنى بتطوير بيئة العمل الحالية وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للسنوات القادمة ورفع كفاءة الاستخدام الأمثل للتكنولوجيا مع تقنين المصاريف التشغيلية والامتثال التام والمطلق لمعايير العمل الوطنية والعالمية ومواكبة التطور التكنولوجي، كما تجدر الإشارة إلى مستوى التطور المستحدث على جودة العمليات والذي تم تطويره بشكل

كبير خلال هذا العام ويعنى بتطبيق معايير ضبط الجودة على كافة عمليات إدارة أنظمة المعلومات من خلال استحداث وتطوير السياسات والإجراءات ذات العلاقة والذي كان له الأثر الإيجابي في حماية ممتلكات البنك المادية والمعلوماتية من أية أخطار محتملة وتداركها قبل حدوثها من خلال تطوير أدوات الرقابة السليمة على كافة العمليات الحرجة وغير الحرجة بما يضمن تنفيذها ومتابعتها بالشكل السليم، كما تم رفع وتحسين مستوى الخدمات الفنية التي يتم تقديمها لكافة موظفي البنك في الإدارات والفروع لمعالجة المشاكل التقنية ضمن الوقت المناسب.

كما حققت إدارة أنظمة المعلومات أهدافها الرئيسية المتمحورة حول تطوير أنظمة بنكية جديدة وتحديث منظومة أجهزة الكمبيوتر الرئيسية وتطبيق معايير أمان جديدة لتعزيز النواحي الأمنية وتطوير أنظمة الحماية من الاختراقات الداخلية والخارجية وتطبيق خدمات الكترونية جديدة ساهمت جميعها في رفع مستوى الخدمات الفنية المقدمة لموظفي الإدارات وفروع البنك المختلفة لتمكينهم من أداء أعمالهم بالمستوى المطلوب بالإضافة إلى المحافظة على ديمومة عمل كافة أنظمة وخدمات البنك الرئيسية والفرعية من خلال تطوير وتحديث موقع الطوارئ ومركز العمل البديل وما يترتب عليه من تحديث لأنظمة التشغيل وأنظمة الحماية وغيرها.

يهدف البنك خلال العام القادم (بمشيئة الله تعالى) إلى تحقيق مجموعة أخرى من الأهداف الاستراتيجية الداخلية على مستوى تطوير البنية التحتية التكنولوجية للبنك من خلال خطة عمل طموحة تهدف إلى تطبيق أنظمة جديدة وتطبيقات مختلفة وتحديث أجهزة الكمبيوتر المركزية ورفدها بتجهيزات حديثة جداً بالتعاون مع شركات كبرى متخصصة في هذا المجال وذلك لتحقيق الموازنة المتكاملة بين خطط وتطلعات الإدارة 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 اسلامية متطورة وسنعمل بإذن الله تعالى مجتمعين على تحقيق هذه الأهداف .

خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

حرص البنك على المشاركة الإيجابية والفاعلة في عدد من اللقاءات والمؤتمرات المحلية والخارجية من خلال تقديم أوراق العمل والرعاية وقد لبى البنك دعوات عدد من الجامعات الأردنية والوزارات لإلقاء محاضرات حول أسس العمل المصرفي الإسلامي وتجربة البنك العربي الإسلامي الدولي ودور البنوك الإسلامية في الاستثمار والتنمية، بالإضافة إلى دعم الفعاليات

والأنشطة التي تتمي وتمزز الجانب التثقيفي بالاقتصاد الإسلامي والمصرفية الإسلامية تطبيقاً لرسائله في نشر المصرفية الإسلامية، حيث حرص البنك على تنظيم الكثير من الحلقات والحوارات النقاشية المتخصصة حول أدوات الاستثمار في المصارف الإسلامية حيث تهدف إلى إثراء معارف وخبرات المشاركين وإقائهم على إطلاق مستمر بما يستجد في حقل المصرفية الإسلامية والآراء الشرعية الفقهية المختلفة التي تجيب على مسائل المصرفية الإسلامية المستجدة.

سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

انطلاقاً من التزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، وواصل البنك خلال عام ٢٠١٥ اهتمامه بخدمة المجتمع المحلي بهدف الوصول إلى مجتمع أفضل متعاون ومتكافل حيث

قام بالمشاركة بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي محاربة الفقر والجوع، وقد قام البنك بدعم العديد من الجمعيات والمؤسسات الخيرية ودور الأيتام ومن أبرزها اتفاقية شراكة الخير مع تكية أم علي والتي تهدف إلى محاربة الجوع وإيصال المعونات الغذائية إلى أكثر من ١٨٠٠٠ أسرة كما وأن الشراكة بين البنك ومؤسسة الحسين للسرطان KHCF متجددة وعميقة وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٥ بتنظيم زيارة لمرضى مستشفى الحسين للسرطان للالتقاء بهم وتقديم الهدايا.

وللاستفادة من طاقات وأفكار الشباب وتوجيهها نحو أنشطة تقيد مجتمعهم وبيئتهم المحيطة رعى البنك مشروع «مبادرات» الذي تم تنظيمه من قبل الجامعة الأردنية وشكل المشروع نقلة نوعية في الرعاية.



فلس نحاسي - ناصر الدين محمود
٦١٦ - ٦١٩ هـ / ١٢١٩ - ١٢٢٢ م
اتابكة الموصل



دينار ذهب - الظاهر بيبرس
 ٦٥٨-٦٧٦ هـ / ١٢٦٠-١٢٧٧ م
 المماليك (فترة المماليك البحرية)

المؤشرات المالية وتحليلها:

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

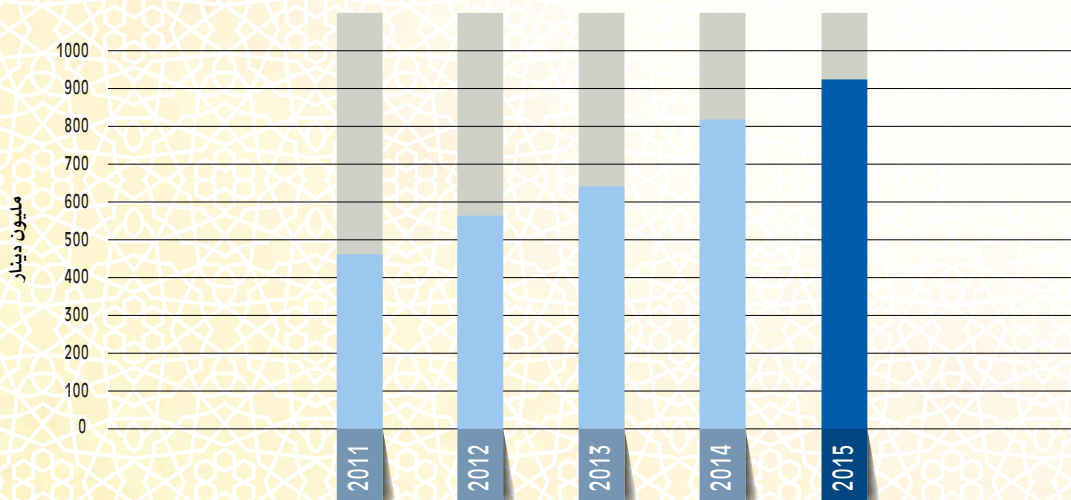
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٢١ حوالي (٩٦٠) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٤١) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٧٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١١ - ٢٠١٥) والتي شهدت نموا مضطرباً:

(بالدينار الأردني)

البند / السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
تمويل المراجعة	٢٥٩,٤٧٣,٥٨١	٢٩٦,١٤٦,٢٢٦	٣١٥,٦٨١,٠٠٧	٣٨٢,٨٣٢,٤١١	٤٣٥,٥٨٠,٧١٢
المضاربة	٣,٨٥٣,١٤٦	٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨
الاستصناع	٧,١٨٤,٥٣١	٨,٨٨٢,٣٨٨	١٠,٩١٤,٣٦٩	١٤,١١٩,٠٤٢	١٣,٧٩٣,٦٠٥
المشاركة	٢٢,٢٩٢	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	-	-
الإجارة	١٩٠,٦١١,٤٧٣	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤
بطاقات فيزا المقسطة	-	-	١,٣٣٣,٦٧٩	٦,٢٢٦,٢٣٥	٩,٣١٢,٧٠٩
البيع الآجل (جعالة ومساومة)	٥٩٩,٧٨٥	١,٢١٠,٩٠٢	١,٠٤٦,٢٠٧	١,٢٨٥,١٤٩	١,٦٩٨,٩٩٠
القرض الحسن	٥٩٢,٥٦٥	٣,٩٩٦,٥٣٤	٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٢٣٥,٠٣٨	١,٠٧٤,٥٧٦
استثمارات لصالح العملاء	٢١٣,٦٨٧,٦٢٠	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٦١٤,٧٠٦,٠٩٩	١٥٤,٧٩٤,٣١٠	١٥٤,٧٢٢,٢٩٢
استثمارات ذاتية	٣٨٠,٥٥١,٠٣٨	٣٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٩,٩٩٤,٥٧٢	٧,٣٤٦,٦٥٣	٦,٤٣٠,٢٦٨
الاستثمار السلمي المخصص	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٢٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧
تعهدات العملاء مقابل كفالات	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧
قبولات	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧

تطور محفظة التمويل (٢٠١١-٢٠١٥)



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
صناعة وتعددين	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٣٦,٢٢٨	٦٦,٤٢٠,٥٨٨	٧٠,٥٠٨,٥٢٢
زراعة	١٥,٨٥٥,٣٣٦	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦	١٧,٤٤٤,١٠٥	٢٠,٥٧٩,٢٥٥
إنشاءات	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٣,٨١٤	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧	٤٠٦,٥١٥,٤٧٠
تجارة عامة	٧٣,٣٧٠,٨٧٠	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٣٨٨,٤١٦	١١٨,٨٧٨,٦٧٨	١٤٥,٧٠٤,٦٤٣
خدمات النقل	٦,٠٧٧,٣٥٤	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٣٢,٣١٩	٨,٠٦٣,٦٢٤	٨,٧٧١,١٣٦
تمويل شراء عقارات	٥٤,١٤٤,٤٩٤	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٨٩,٧٩٦,٠٥٥
تمويل سيارات	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٣٧	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤	١٥٧,٨٩٦,٣٩١
تمويل السلع الاستهلاكية	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٣,٦٣٠,٧١١	٢٦,٠٧٢,٩١٢	٢١,٥٥٨,٦٨٧
أغراض أخرى	٩,٤٩٠,٧٦٨	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢	٢٨,٨٨٢,٠٢٦	٣٩,٠٣٩,٢٠١

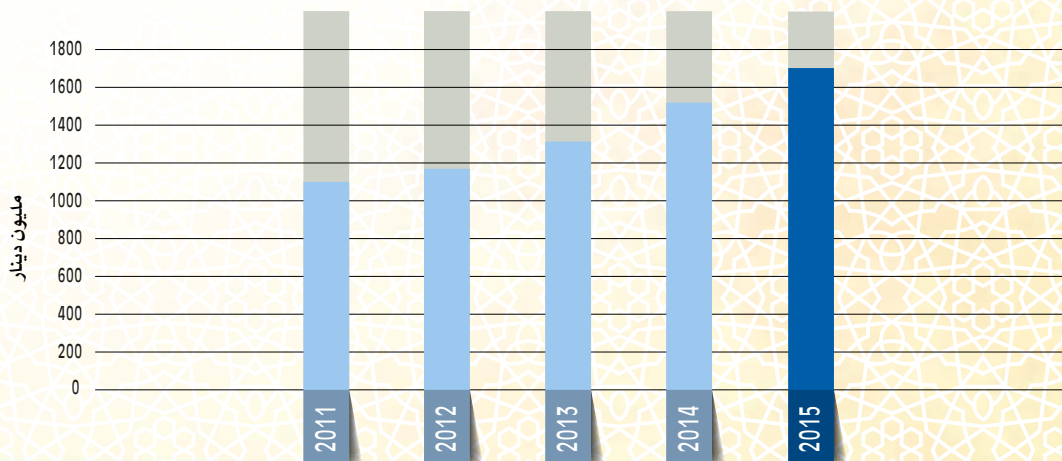
ودائع العملاء

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 (١,٧١٠) مليون دينار وبزيادة ١٤٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ مما يلي:

بالدينار الأردني	
١,٧٠٩,٨٤٩,٢٤٧	ودائع العملاء بما فيها المقيدة
٨,٨٨٠,٣٧٦	ودائع عملاء - وكالة
٢٦,١٩٦,٣٨٣	التأمينات النقدية
٣٣٨,١٧١	ودائع البنوك
١,٧٤٥,٢٦٤,١٧٧	المجموع

مجموع ودائع العملاء (٢٠١٥-٢٠١١)

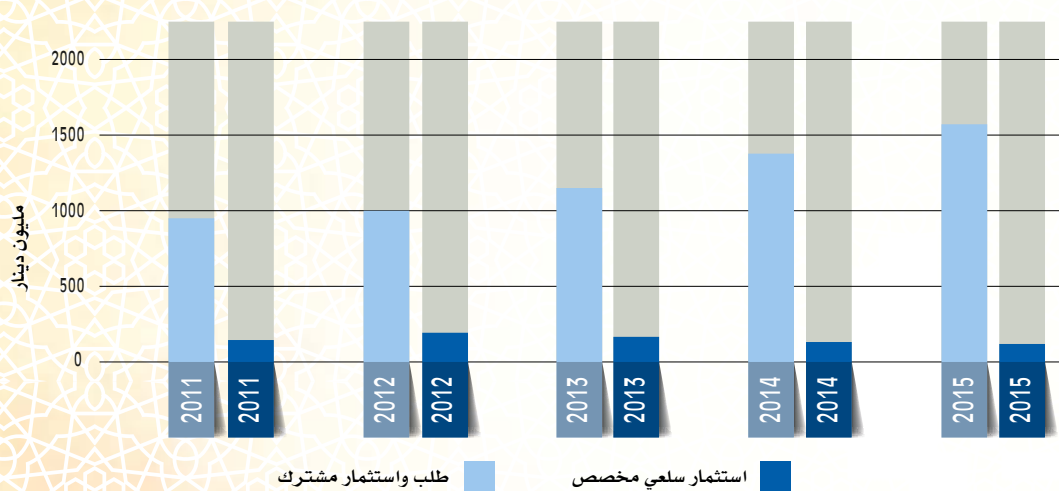


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١١ - ٢٠١٥:

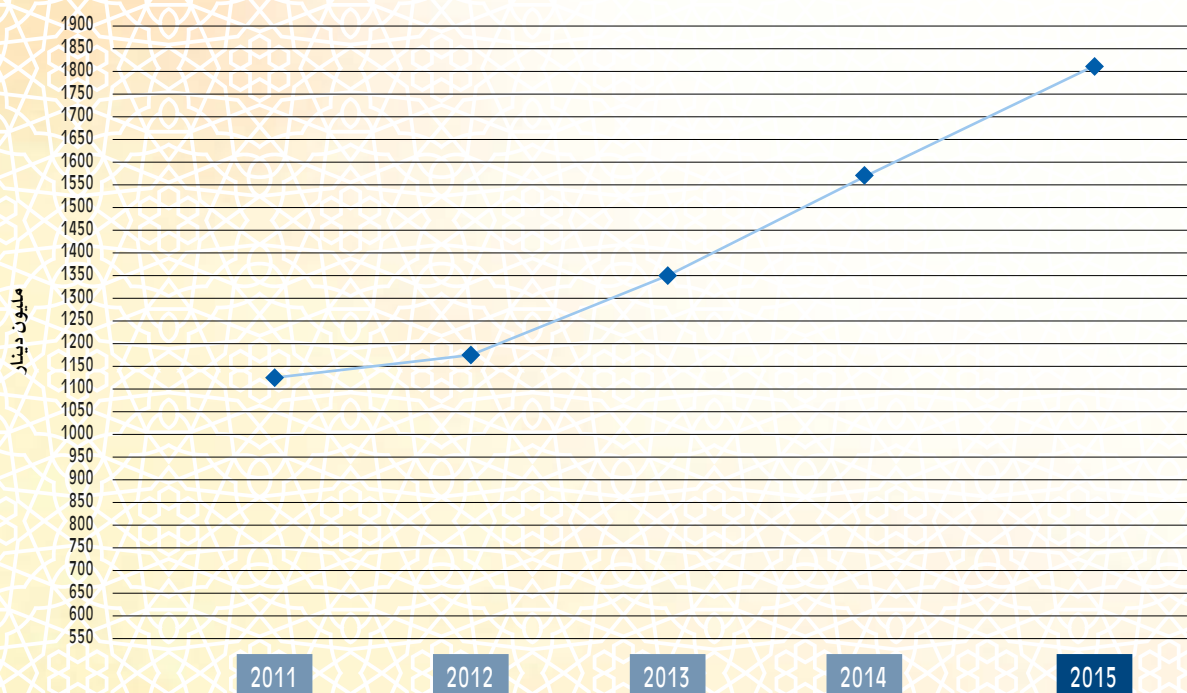
(بالدينار الأردني)

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	
١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	٩٩٦,٩٤٠,٩٦٤	٩٥٦,١١٦,٢٣٨	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	ودائع العملاء استثمار مخصص
٨,٨٨٠,٣٧٦	٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع عملاء - وكالة
١,٧١٨,٧٢٩,٦٢٣	١,٥٠٩,٠٦٤,٧٨٣	١,٣٢٢,٥٥٥,٤٤٢	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	المجموع

تطور ودائع العملاء (٢٠١١-٢٠١٥)



تطور موجودات البنك (٢٠١١-٢٠١٥)



الجدول التالي يبين تطور ربحية البنك وصافي حقوق المساهمين خلال الفترة من ٢٠١١ إلى ٢٠١٥:

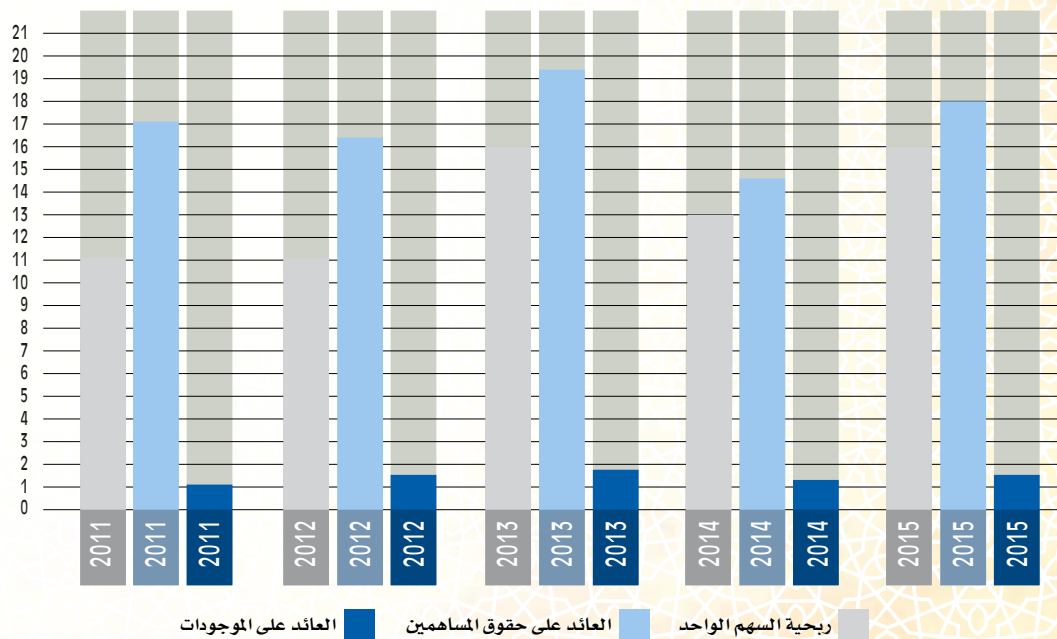
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
الأرباح التشغيلية	٣٠,٤١٢,٦٣٢	٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥	٥٢,٨٩٢,٤١٤
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩
صافي حقوق المساهمين	٩٠,١٣٤,٨٢١	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,١١	٠,١١	٠,١٦	٠,١٣	٠,١٦
إيرادات مقبوضة مقدماً	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٤٦,٩٥٢,٨٠٣

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد (٢٠١٥-٢٠١١)



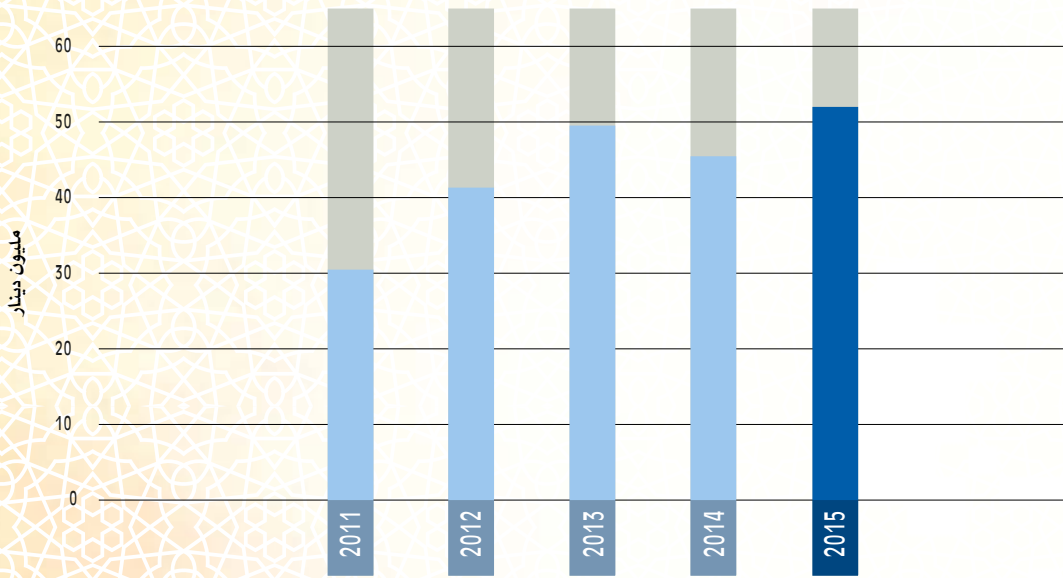
إيضاحات إضافية

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 لمباشرته العمل بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

أرباح العمليات (٢٠١٥-٢٠١١)



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٥/١٢/٢١ ما مجموعه (٧٢,٣٤٠,٠٧٧) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك : (٧,٢٣٤,٠٠٨) دينار

حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك : (٢٢,٢١٢,٧٤٧) دينار

حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك : (٤٢,٨٩٣,٣٢٢) دينار

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

حسابات لأجل بنسبة ٩٠٪

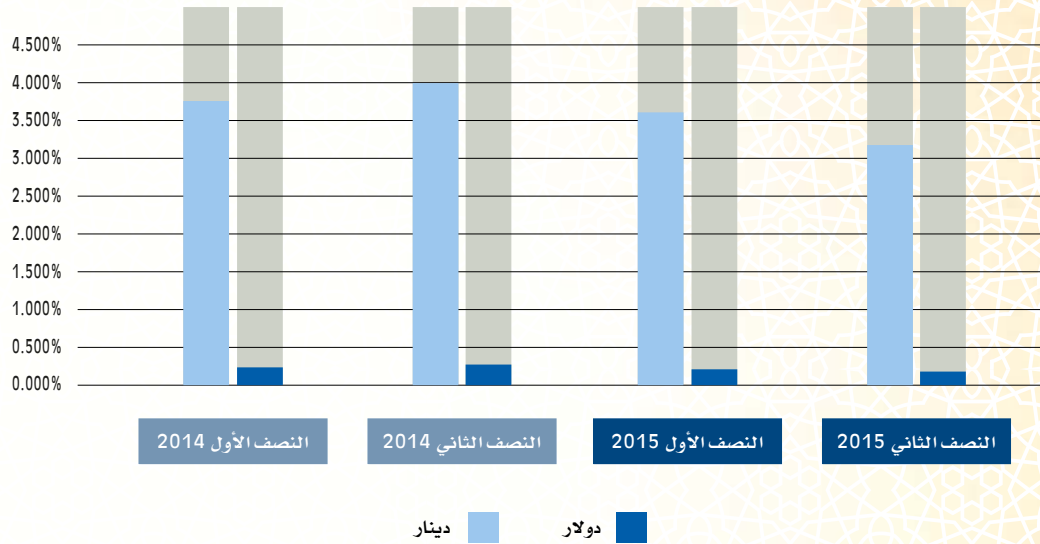
حسابات التوفير بنسبة ٥٠٪ (حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ ونسبة ٣٠٪ اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٥)

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٥ بالدينار الأردني عن النصف الأول (٣,٦٢٩٪) والنصف الثاني (٣,١٨٤)٪، وبالدولار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠,٢٤)٪ وعن النصف الثاني (٠,٢٢)٪.

ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٥، ٢٠١٤):

(نسبة مئوية)

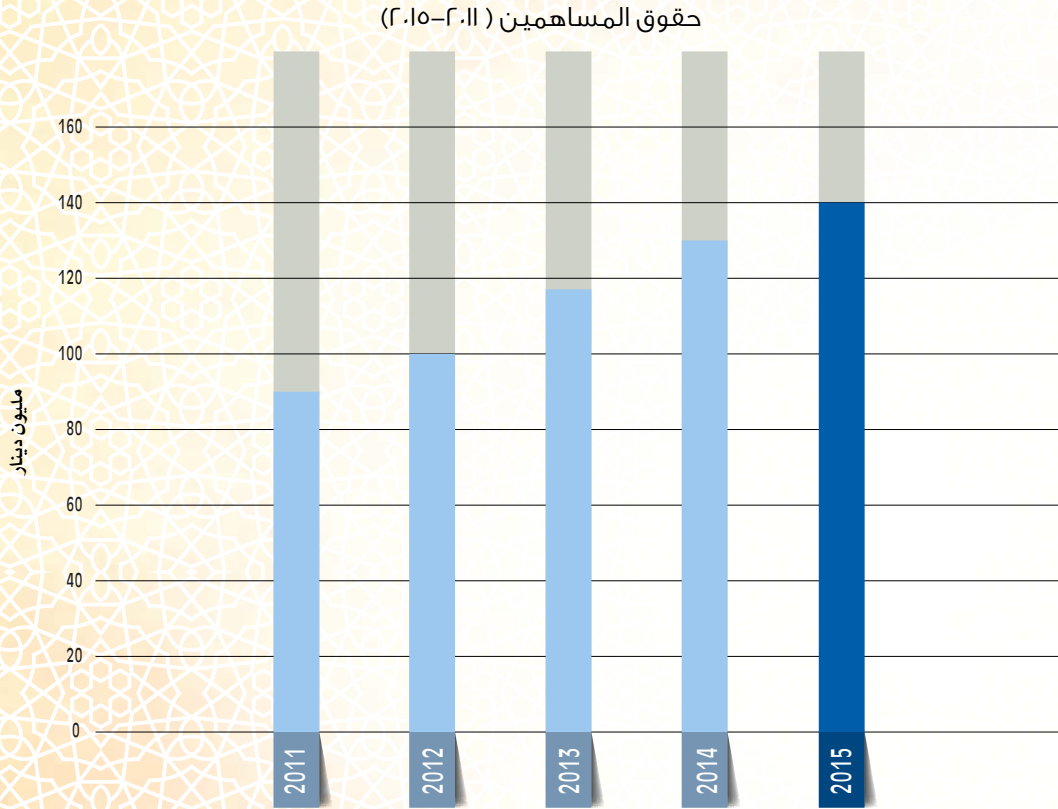
٢٠١٤				٢٠١٥			
النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول	
دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار
٣,٩٧٦	٠,٢٧٩	٣,٧٣٤	٠,٢٥٣	٣,١٨٤	٠,٢٢	٣,٦٢٩	٠,٢٤



دينار ذهب – سك البصرة – هارون الرشيد
١٧٠ – ١٩٣ هـ / ٧٨٦ – ٨٠٩ م
العباسيون

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 (١٤٠) مليون دينار بزيادة مقدارها (٩) مليون دينار ونسبة (٧٪) 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 ٧,٧٪ مقارنةً بنسبة ٨,٢٪ في عام ٢٠١٤.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٧,٢١٨,٩٠٥) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١٤٪ 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 ٢٠١٥/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٨١٥,٤٨١) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ ما مجموعه (٣٤٢,٩١٠) 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 الإسلامية على أساس الموجودات المرجحة بأوزان المخاطر في نهاية العام ٢٠١٥ ما يعادل ١٧,٥٩٪، في حين أن متطلبات البنك المركزي لكفاية رأس المال تضع الحد الأدنى عند نسبة ١٢٪.

الخطة الإستراتيجية

يسعى البنك دائماً إلى تقديم كل ما هو جديد ومبتكر في عالم الصناعة المصرفية، خاصة في تقديم المنتجات 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.

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٢٩٦,٥٨٨) دينار. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٥
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٤٠,٨٠٠
أتعاب قضائية	٣,٤١٣
أتعاب استشارات شرعية	٨٤,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٦٨,٣٧٥
المجموع	٢٩٦,٥٨٨

بيان بالمزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عام ٢٠١٥ :

(دينار أردني)

الاسم	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التقلات السنوية	المكافآت السنوية	إجمالي المزايا السنوية
سيادة الشريف فارس شرف	-	٣٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
السيد محمد موسى داود "محمد عيسى" حتى ٢٠١٥/١٠/١١	-	١٦,٨٦٠	٥,٠٠٠	٢١,٨٦٠
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم حتى ٢٠١٥/١٠/١١	-	١٦,٨٦٠	٥,٠٠٠	٢١,٨٦٠
السيد داود محمد الغول	-	٢١,٦٠٠	٥,٠٠٠	٢٦,٦٠٠
السيد طارق الحموري	-	١٨,٠٠٠	٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
السيد محمد عبد الفتاح حمد الغنمة اعتباراً من ٢٠١٥/١٠/١٣	-	٤,٧٤٠	-	٤,٧٤٠
السيد نعيم راسم كامل الحسيني اعتباراً من ٢٠١٥/١٠/١٣	-	٤,٧٤٠	-	٤,٧٤٠
المجموع	-	١١٢,٨٠٠	٢٥,٠٠٠	١٣٧,٨٠٠

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

(دينار أردني)

الاسم	مجموع الرواتب والعلاوات السنوية	مصاريف التقلات	نفقات السفر (لا تشمل الإقامة وتذاكر السفر)	بدل أتعاب أمانة السر	الإجمالي
السيد إياد غصوب جميل العسلي	٣٩٤,٥٣٦	١٠,٨٠٠	-	-	٤٠٥,٣٣٦
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	١٣١,٩٢٢	-	-	٧,٢٠٠	١٣٩,١٢٢
السيد يوسف علي محمود البدري	١٢٨,٣٥٦	-	-	-	١٢٨,٣٥٦
السيد عباس جمال محمد مرعي	١٢٤,١٢٨	٢,٤٠٠	-	-	١٢٦,٥٢٨
السيد عبد الكريم عرسان عوض سكري	١١٦,٣٩٣	-	-	-	١١٦,٣٩٣
السيد طارق موسى شحادة عواد	١٢٨,٠٨٥	-	-	-	١٢٨,٠٨٥
السيد عاكف حسين محمد حمام	١٠٨,١٣٤	-	-	-	١٠٨,١٣٤
الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف	٤٢,٥١٢	-	-	-	٤٢,٥١٢
السيد محمد بشار محمد منير فارس السراج	٨٥,٥٤٨	-	-	-	٨٥,٥٤٨
السيد حمدي طه حمد المحمود	٦١,٧٠٠	-	-	-	٦١,٧٠٠
المجموع	١,٣٢١,٣١٤	١٣,٢٠٠	-	٧,٢٠٠	١,٣٤١,٧١٤

التبرعات

قام البنك وكجزء من أهدافه العامة بالمساهمة في مجموعة متعددة من النشاطات في بعض المجالات الخيرية والعلمية والثقافية والمهنية، وقدم تبرعات مادية لعدد من الجمعيات الخيرية ومؤسسات النفع العام بلغت (٣٠٥,٠٦٠) دينار. وفيما يلي قائمة بالجهات التي تم التبرع لها:

(دينار أردني)

الجهة	المبلغ
مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي	١٦٠,٠٠٠
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	٤٣,٠٧٥
صندوق الشهيد معاذ الكساسبة للمنح الدراسية	١٤,٠٠٠
جمعية الصحة النفسية للأيتام والمعاقين	١٢,١٣٢
تكريم القوات المسلحة الأردنية	٣٥,٠٠٠
جمعية العفاف الخيرية	١٣,٤٧٥
أخرى	٢٧,٣٧٨
المجموع	٣٠٥,٠٦٠

العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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



درهم فضة
الافشاريون / نادر شاه
١١٤٨ - ١١٦٠ هـ / ١٧٣٦ - ١٧٤٧ م
المغول

إقرار من مجلس الإدارة

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

محمد عبد الفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي

المدير العام

عباس جمال مرعي

المدير المالي



وزنات زجاجية فاطمية للتحقق من الوزن الشرعي للنقود - المستنصر
٢٩٧ - ٥٦٧ هـ / ٩٠٩ - ١١٧١ م
الفاطميون

تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥



درهم فضه - سك الشاش - نصر الثاني
٣٠١ - ٣٣١ هـ / ٩١٤ - ٩٤٣ م
السامانيون

قائمة المحتويات

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



فلس نحاسي - عمر بن عبد العزيز
٩٩ - ١٠١ هـ / ٧١٧ - ٧١٩ م
الأمويون

Deloitte.

ديلويت أ.ت.ت.ن (الشرق الأوسط) - الأردن
جول عمان ، الطوار الخامس
١٩٠ شارع زهران
عمان ١١١١٨ ، الأردن
هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠٢٢١٠
www.deloitte.com

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٣

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte.

- ٢ -

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالأعداد والعرض العادل 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 الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

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

الرأي

في رأينا ، ان القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي ، وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ 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 .

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
١٥ آذار ٢٠١٦

دبليو آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٣٤٠)

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited



دينار ذهب - المستنصر
٦٢٣ - ٦٤٠ هـ / ١٢٢٦ - ١٢٤٢ م
الفاطميون

قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

٢٠١٥ كانون الأول			إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥	دينار		
٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٧٠٢,٣٥٦,١٧٦	دينار	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,١٥١,٣٢٩	٢٢,٦٨٦,٥٢١		٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥		٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-		٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٤٨٩,٧٣٨,٢١٤		٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨		٩	الاستثمارات التمويلية
٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٥٠٧,١٥٩		١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٠٤٠,٣٣٧		١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢١,٧٢٧,٢٢٧	١٩,٤٥٨,٦٧٣		١٢	إستثمارات في العقارات
٧,٣٠٩,٥٩٠	١٠,٢٠٠,٦٨٢		بيان (أ)	قروض حسنة - بالصافي
٢٠,٩٢٦,٥٦٠	٢١,٢١٧,٩٠٣		١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٧١,٥٦٠	١,٠٤٤,٨٧٨		١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٥٥٣,٩٧٢	٢,٤٨٥,٣٦١		(ج/٢٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٥٦٦,٣٢٥	٢,٨٤٩,١٩٣		١٥	موجودات أخرى
١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠			مجموع الموجودات
المطلوبات				
٨٢,٣٦٩	٣٣٨,١٧١		١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٥٥٠,١٦١,٤٥١	٦٢٧,١٦٦,٨١٨		١٧	حسابات العملاء الجارية
٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٦,١٩٦,٣٨٣		١٨	تأمينات نقدية
٢,٣٣٠,٧٧٧	٢,٢٦٨,٦٤٧		١٩	مخصصات أخرى
٥,٤٢١,٥٣٣	٦,٧٤٢,٥١٩		(أ/٢٠)	مخصص ضريبة الدخل
٣١٩,٤٧٩	٩٦٩,٠٣٣		(ج/٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٠٧٨,٣٩٨	٢٥,٥٠٢,٨٦٢		٢١	مطلوبات أخرى
٦٠٣,٧١٢,٣٣٨	٦٨٩,١٨٤,٤٣٣			مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك				
٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١		٢٢	حسابات الإستثمار المطلقة
٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١			مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار				
١٥,٠٨٨,٤١٦	١٨,٦٤٧,٩٣٥		٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٧٢١,٥١٨	٢,١٤٨,٨٢١		٢٣	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٦,٨٠٩,٩٣٤	٢٠,٧٩٦,٧٥٦			مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين				
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٥,٤١٨,٠٦٥	١٧,٩١٩,٠٤١		٢٥	إحتياطي قانوني
٥,٥٣٢,٣١٢	٤,٢٦٢,٣٢٢		٢٥	إحتياطي اختياري
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠		٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٥٩٣,٣١٩	٤٢٧,٣٥٥		٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٨,٠٥٥,٥٠٤	١٦,٣٧٧,١٨٢		٢٧	الارباح المدورة
١٣٠,٤٨٦,٢٠٠	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠			مجموع حقوق المساهمين
١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥	١,٨٠٨,٥٨٣,٩١٠			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٢٣,٩٤٧,٦٠٨			الاستثمارات المقيدة - بيان (ب)
٥,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٨٠,٣٧٦			حسابات الإستثمار بالوكالة - بيان (ج)

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

قائمة الدخل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٣٢,٠٦٠,٤٢٥	٣٣,٩٦٧,٢٤٢	٢٨ إيرادات البيع المؤجلة
١٠١,٥٤٢	٢٦٤,٨٤٨	٢٩ إيرادات الاستثمارات التمويلية
٨٧,٥٨١	١٧٩,٢٠١	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٧,٥١٦)	٣٢٣,٨١٨	٣١ صافي إيرادات (مصاريف) عقارات
٢٩,٨٤٨,٠٧٠	٣٧,٦٢٧,٩٣٩	٣٢ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
(١٥,٦١١)	(٢٢,٩٧١)	٣٧ صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية
٦٢,٠٤٤,٤٩١	٧٢,٣٤٠,٠٧٧	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٢٠,٤٩٠,٧٥٩)	(٢٢,٢١٢,٧٤٧)	٣٣ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٦,٢٠٤,٤٤٩)	(٧,٢٣٤,٠٠٨)	٣٣ حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٥,٣٤٩,٢٨٣	٤٢,٨٩٣,٣٢٢	٣٤ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٥٠٧,١١٢	٥٣٣,٣٨٧	٣٥ إيرادات البنك الذاتية
٥٩,٠٩٨	٥٩,٧٣٩	أ/٣٦ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٧,٤٨٠	٢٨,٦٧٠	ب/٣٦ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٧٨٥,٩٤١	١,٨١٥,٤٨١	٣٧ أرباح العملات الأجنبية
٦,٥٩٢,١٢٩	٧,٢١٨,٩٠٥	٣٨ إيرادات خدمات مصرفية
٣٩٦,٥٧٢	٣٤٢,٩١٠	٣٩ إيرادات أخرى
٤٤,٦٩٧,٦١٥	٥٢,٨٩٢,٤١٤	إجمالي الدخل
		المصروفات
١٤,٨١٣,٨٣١	١٦,٠٥٩,٠٠٦	٤٠ نفقات الموظفين
٢,٢٤٤,٠٤١	٢,٤٨٧,٧٠٥	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
٧,٥٤٥,٦٣٦	٨,٣٢٧,٦٣٠	٤١ مصاريف أخرى
٢٩٢,٢٩٩	٤٥١,٤٣٦	٨ استهلاك موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١٦٨,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠	٦ و ٧ مخصصات تدني ذمم البيع المؤجلة
٥٤١,٦٨٣	١٨٨,٨٧٨	١٩ مخصصات أخرى
٢٥,٦٠٥,٤٨٠	٢٧,٨٨٢,٦٥٥	إجمالي المصروفات
١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	الربح للسنة قبل الضريبة
(٥,٧٢٧,٦٤٠)	(٨,٣٧٢,٠٩٥)	(٢٠/ب) ضريبة الدخل
١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	الربح للسنة
-/١٣,٣٧	-/١٦,٦٤	٤٢ حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

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

قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل:
١٦٢,٩٤٨	(١٦٥,٩٦٤)	صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
١٣,٥٢٧,٤٤٣	١٦,٤٧١,٧٠٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

إيضاح	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطيات		احتياطي مخاطر مصرفية عامة **	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة *	المجموع
		قانوني	اختياري				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤١٨,٠٦٥	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥٩٣,٣١٩	٨,٠٥٥,٥٠٤	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	١٦,٦٣٧,٦٦٤	١٦,٦٣٧,٦٦٤
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	(١٦٥,٩٦٤)	-	(١٦٥,٩٦٤)
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	(١٦٥,٩٦٤)	١٦,٦٣٧,٦٦٤	١٦,٤٧١,٧٠٠
المحول إلى الاحتياطيات	-	٢,٥٠٠,٩٧٦	-	-	-	(٢,٥٠٠,٩٧٦)	-
الأرباح الموزعة ***	-	-	(١,٢٧٤,٩٩٠)	-	-	(٥,٨١٥,٠١٠)	(٧,٠٩٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٩١٩,٠٤١	٤,٢٦٢,٣٢٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٢٧,٣٥٥	١٦,٣٧٧,١٨٢	١٣٩,٨٦٧,٩٠٠
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 احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	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

* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٢٥٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية.

** يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

*** وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والاحتياطي الاختياري.

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

قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :		
١٩,٠٩٢,١٣٥	٢٥,٠٠٩,٧٥٩	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات لبنود غير نقدية :		
٢,٢٤٤,٠٤١	٢,٤٨٧,٧٠٥	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
١٩٦,٣٣٨	٢٠٣,٩٧٧	١٢ استهلاك استثمارات في عقارات
٤١,٢٦٧,١٥٦	٥٠,٥٠٢,٧١٦	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٦٨,٠٠٠	٣٦٨,٠٠٠	٦ مُخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة وتمويلات ذاتية
٦,٢٠٤,٤٤٩	٧,٢٣٤,٠٠٨	٢٣ صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٧,٨٠٦	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٤١,٦٨٣	١٨٨,٨٧٨	١٩ مخصصات أخرى
-	(٣,٩٦١)	أرباح بيع موجودات ثابتة
(١٥,٦١١)	(٢٢,٩٧١)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٩,٧٠٥,٩٩٧	٨٥,٩٦٨,١١١	الربح قبل التغيرات في رأس المال العامل
٤٠٩,٥٣٦,٠٦٩	(٤٧,٣٨٥,٧٠٨)	(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٣,٢١٩,٤٦٩	(٨,٣٥٧,٢٠٤)	(الزيادة) النقص في الإستثمارات التمويلية
(١٤٧,٢٠٤,٥٨٤)	(١٢٧,٥٨٠,٠٧٣)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٢,٤٨٠,٢٣٦	(١٥٤,٢١٩)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٤,٠٥٧,١٤٨)	(٢,٨٩١,٠٩٢)	(الزيادة) في قروض حسنة
٨٧,٩٦٢,٦٢٧	٧٧,٠٠٥,٣٦٧	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(١,٥٢٨,٢١٤)	٢,٨٧٨,٠٥٢	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٧,٤٤٣,١٨٠	٣,٤٢٤,٤٦٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٢٧,٥٥٧,٦٣٢	(١٧,٠٩٢,٣٠٤)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٣٦٧,٩٠٢)	(٢٥١,٠٠٨)	١٩ مخصصات مدفوعة
(٨,٤٩٧,٨٤٧)	(٨,٥٧٤,٩٦٠)	٢٠ و ٢٣ الضريبة المدفوعة
٤١٨,٦٩١,٨٨٣	(٢٥,٩١٨,٢٧٢)	صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :		
-	٢٤,٠٠٠	النقص في الموجودات المالية من خلال حقوق المساهمين
(٦,٢٩٩,١٦١)	٧٨٠,٢٠٥	النقص (الزيادة) في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٩٨٠,٥٧٠)	٢,٠٦٤,٥٧٧	بيع (شراء) استثمار في عقارات
(٣,٠٢١,٥٠٨)	(٢,٥٢٥,٦٨١)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٤٧,٩٩١)	(٣٥٨,٩٦٧)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
٥,٣٨٥	٣٦,٢٤٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٦٤٣,٨٤٥)	٢٠,٣٧٧	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :		
١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	١٤٠,٨٨٧,٥٩٩	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
-	(٧,٠٩٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	١٣٣,٧٩٧,٥٩٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٥,٦١١	٢٢,٩٧١	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٣٢,١٠٧,٥٥٨	١٠٧,٩٢٢,٦٧٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٤,٦٧٤,٢٩٣	٦١٦,٧٨١,٨٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦١٦,٧٨١,٨٥١	٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦	٤٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
عمليات غير نقدية		
-	٣٤٧,٠٤٨	تحويل العقارات المستملكة من موجودات أخرى إلى استثمارات عقارية

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

بيان (أ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,١٤٤,٩٥٠	٧,١٣٨,٨٨٣	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
٦,٨٤١,٠٤٨	١٢,٨٣٨,٥٨٨	حقوق المساهمين
٦,٨٤١,٠٤٨	١٢,٨٣٨,٥٨٨	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
١,٣١٢,٠٣٣	١,٠٣٣,٤٤١	سلف شخصية
٩,١٩٧,٩٤٠	١٤,٧٥٢,٦١١	فيزا مقسطة
٣٢٥,٠٠٨	—	قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك
١٠,٨٣٤,٩٨١	١٥,٧٨٦,٠٥٢	مجموع الاستخدام خلال السنة
٧,١٣٨,٨٨٣	١٠,٠٨٦,٣٤٧	الرصيد الإجمالي
٣٢٢,٣٩٠	٣٠٠,٩٣٨	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١٥١,٦٨٣)	(١٨٦,٦٠٣)	يطرح : مخصص تدني
٧,٣٠٩,٥٩٠	١٠,٢٠٠,٦٨٢	الرصيد في نهاية السنة - صافي

بيان التغيرات فيه الاستثمارات المقيمة

بيان (ب)

المجموع	الأرصدة النقدية	مربحة محلية (تمويل عقاري)	إجارة منتهية بالتملك	المُرابحات الدولية	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٥٥٦,١٠٩	٣,٠٠٧,٦٨٩	٢٧٤,٦٢٤	٤٤٧,٠٠٠	١٣١,٨٢٦,٧٩٦	الاستثمارات في بداية السنة
٥٠,٤٢١,٧١٥	٣,٧٦٤,٠٥٤	-	-	٤٦,٦٥٧,٦٦١	يضاف: الايداعات
(٦٢,٢٦١,٤١٦)	-	(١٧٤,٥٤٨)	(١٩٦,١٧٥)	(٦١,٨٩٠,٦٩٣)	يطرح: السحوبات
(٥٩,٧٣٩)	-	(٣٥٢)	(٦,٣٣٢)	(٥٣,٠٥٥)	أجر البنك بصفته مضارباً
٢٩٠,٩٣٩	-	١,٣٦٤	٢٤,٥٠٧	٢٦٥,٠٦٨	يضاف: أرباح استثمارية
١٢٣,٩٤٧,٦٠٨	٦,٧٧١,٧٤٣	١٠١,٠٨٨	٢٦٩,٠٠٠	١١٦,٨٠٥,٧٧٧	الاستثمارات في نهاية السنة
٩,٤٣٨	-	٩,٤٣٨	-	-	ايرادات مقبوضة مقدماً
١٥٤,٣٧١	-	-	١٥٤,٣٧١	-	مخصص استهلاك إجارة
٢٥٩,٤٨٣	-	٢٥٩,٤٨٣	-	-	مخصص مخاطر الاستثمار
١٥,٧٢٢	-	٦,٤٦٢	-	٩,٢٦٠	ايرادات للتوزيع
٤٣٩,٠١٤	-	٢٧٥,٣٨٣	١٥٤,٣٧١	٩,٢٦٠	المجموع
المجموع	الأرصدة النقدية	مربحة محلية (تمويل عقاري)	إجارة منتهية بالتملك	المُرابحات الدولية	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٣,٥٥٣,٢٠٣	-	٥٢٨,٠٤٢	٥٥٦,٠٠٠	١٦٢,٤٥٩,٢٦١	الاستثمارات في بداية السنة
٥٦,٦٣٦,٦٦٩	٣,٠٠٧,٦٨٩	-	-	٥٣,٦٢٨,٩٨٠	يضاف: الايداعات
(٨٤,٨٩٦,٦٠٨)	-	(٣١٤,٧٦٥)	(١١٧,٩٧٥)	(٨٤,٤٦٣,٨٦٨)	يطرح: السحوبات
(٥٩,٠٩٨)	-	(١١,٥٤٩)	(٢,٠١٩)	(٤٥,٥٣٠)	أجر البنك بصفته مضارباً
٣٢١,٨٤٣	-	٦٢,٨٩٦	١٠,٩٩٤	٢٤٧,٩٥٣	يضاف: أرباح استثمارية
١٣٥,٥٥٦,١٠٩	٣,٠٠٧,٦٨٩	٢٧٤,٦٢٤	٤٤٧,٠٠٠	١٣١,٨٢٦,٧٩٦	الاستثمارات في نهاية السنة
٣٠,٢١٥	-	٣٠,٢١٥	-	-	ايرادات مقبوضة مقدماً
٢٤١,٦٥٧	-	-	٢٤١,٦٥٧	-	مخصص استهلاك إجارة
٢٥٥,٠٤٠	-	٢٥٥,٠٤٠	-	-	مخصص مخاطر الاستثمار
١٦,٠٧١	-	١٦,٠٧١	-	-	ايرادات للتوزيع
٥٤٢,٩٨٣	-	٣٠١,٣٢٦	٢٤١,٦٥٧	-	المجموع

بيان التغيرات فيه حسابات الاستثمار بالوكالة

بيان (ج)

المُراجعات الدولية	مراجعة محلية	الارصدة التقديية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢,٠٦٣,٦١٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الاستثمارات في بداية السنة			
-	٦,٥٠٨,٥٢٤	-	٦,٥٠٨,٥٢٤
يضاف: الايداعات			
-	(٢,٥٩٠,٥٠٦)	(٥٣٧,٦٤٢)	(٣,١٢٨,١٤٨)
ي طرح: السحوبات			
-	١٤٣,٨٠٦	-	١٤٣,٨٠٦
يضاف: أرباح استثمارية			
-	(٢٨,٦٧٠)	-	(٢٨,٦٧٠)
ي طرح: أجر البنك بصفته وكيلًا			
-	(١١٥,١٣٦)	-	(١١٥,١٣٦)
ي طرح: حصة الموكل			
-	٥,٩٨١,٦٢٨	٢,٨٩٨,٧٤٨	٨,٨٨٠,٣٧٦
الاستثمارات في نهاية السنة			
-	٢٥٧,٨٧٧	-	٢٥٧,٨٧٧
ايرادات مقبوضة مقدماً			
-	٦	-	٦
الايرادات المعلقة			
-	٢٥٧,٨٨٣	-	٢٥٧,٨٨٣

المُراجعات الدولية	مراجعة محلية	الارصدة التقديية	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤			
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات في بداية السنة			
-	١,٧٦٠,٧٧٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,١٩٧,١٦٠
يضاف: الايداعات			
(٢,٦٩٧,١٦٠)	-	-	(٢,٦٩٧,١٦٠)
ي طرح: السحوبات			
٤٢,٨٦٣	٤٦,٣٠٦	-	٨٩,١٦٩
يضاف: أرباح استثمارية			
(٣,٥٩٦)	(٣,٨٨٤)	-	(٧,٤٨٠)
ي طرح: أجر البنك بصفته وكيلًا			
(٣٩,٢٦٧)	(٤٢,٤٢٢)	-	(٨١,٦٨٩)
ي طرح: حصة الموكل			
-	٢,٠٦٣,٦١٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠
الاستثمارات في نهاية السنة			
-	١٠١,٠٧٢	-	١٠١,٠٧٢
ايرادات مقبوضة مقدماً			
-	-	-	-
الايرادات المعلقة			
-	١٠١,٠٧٢	-	١٠١,٠٧٢

١ - معلومات عامة

- إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤١ 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 ٢١ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٦ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية 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 الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الاستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الاستثمارات العقارية وأية استثمارات أخرى الممولة 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 وإعتباراً من ١ تموز ٢٠١٥ تم التوقف عن استثمار أموال الصندوق بسبب فوائض السيولة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

معلومات القطاعات

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

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

النسبة	
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٤٠٪
حصة أصحاب حقوق المساهمين	٥٠٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠٪

- تم تعديل نسبة مضاربة البنك من بداية كانون الثاني ٢٠١٥ حيث ارتفعت نسبة مضاربة البنك إلى ٥٠٪ بدلاً من ٤٥٪ للعام السابق.
- تبرع البنك من حصة أصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الأرباح للفترة الأولى من العام ٢٠١٥ (من ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥) وقد تم التوقف عن التبرع ابتداء من ١ تموز ٢٠١٥.
- 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 ممولي الاجارة المنتهية بالتملك والمصاريف المتعلقة بالاستثمار في العقارات، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ١٧٪ و ٢٥٪ للعام ٢٠١٥ (مقابل ١٥٨٪ و ١٧٠٪ للعام ٢٠١٤) .

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

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

الزكاة

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

زعم البيوع المؤجلة

عقود المربحة

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

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

- يتم إثبات ذمم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما 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 سدادها حالاً عند التعاقد أو مقسطاً أو مؤجلاً .
- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير .
- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .
- يتم إثبات إيرادات الاستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .
- في حال عدم قيام المستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا .
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

موجودات مُتاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المراجعة للآمر بالشراء .
- يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُعلقة بالإقتناء) .
- يتم تقييم الموجودات المتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي 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 المؤجلة .
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المتعاقد عليها) .

الاستثمارات التمويلية

التمويل بالمضاربة

- هي: شركة في الربح بين المال والعمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الاستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام باستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال 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 المضاربة عند تسليم رأس المال إلى المضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المضاربة.

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

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

التمويل بالمشاركة

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

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

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

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

- يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وعندما يُمكن تقدير هذا التدني يُسجل في قائمة الدخل.

- يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

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

- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمعدّل لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الإجمالي إلى قائمة الدخل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المدومة 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 لرأس مال 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 ويتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والتمويل 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.
- 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 إجراء 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 (مرابيعات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب.
- يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.
- يمكن للبنك التخلص من هذه الذمم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل.

الإجارة المُنتهية بالتمليك

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

الاستثمارات في العقارات

- هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في العقارات بالتكلفة مضافاً إليها التكلفة المُباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الاستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى اعتماد 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 سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الإعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات .

ب - الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

يمكن تحويل العقارات من محفظة الاستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الإستهلاك 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 الإستهلاك ومخصص التدني (إن وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الاستخدام.

المُخصّصات

- يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ 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 المعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

- يؤوّل رصيد صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار 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 الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى الخسارة من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار .

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

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك 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	
٢٪	مباني
٢/٥ ٪ - ١٥ ٪	مُعدات وأجهزة وأثاث
١٥ ٪	وسائط نقل
٢٥ ٪	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ ٪	تحسينات وديكورات

- يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتسجل خسارة التدني في قائمة الدخل .
- لم يتم استهلاك الموجودات الثابتة بالنسب المعلنة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد تم أخذ أثر الفرق بين النسب المعتمدة في البنك وبين النسب المعلنة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في القوائم الخاصة بإحتساب الربح الضريبي .

الموجودات غير الملموسة

- يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا 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 مؤشرات 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 اطفائها 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 وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لأحكام قانون العمل .

ضريبة الدخل

- تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة .
- تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأن 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 للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية 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 حال 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 المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

النقد وما فيه حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

- ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 إعتماً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم إعتداد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للسنة .
- تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك ويتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٢) لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 .

ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٤	
دينار		دينار	
نقد في الخزينة		٢٣,٨٩٤,٤٤٣	
أرصدة لدى البنك المركزي		٢٥,٠٩٧,٢٤٢	
حسابات جارية وتحت الطلب		٥٠١,٩٠٨,٠٥٤	
مُتطلبات الاحتياطي النقدي		٩٤,٩٣٢,٨٨٠	
المجموع		٧٠٢,٣٥٦,١٧٦	

هذا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

ه - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار		دينار		دينار	
حسابات جارية وتحت الطلب		١٧,٥٠٠,٥٤٤		٣,٣٢٢,٢٩١	
١٧,٥٠٠,٥٤٤		٥,١٨٥,٩٧٧		٨,٨٢٩,٠٣٨	
١٧,٥٠٠,٥٤٤		٥,١٨٥,٩٧٧		٢٢,٦٨٦,٥٢١	
١٧,٥٠٠,٥٤٤		٥,١٨٥,٩٧٧		١٢,١٥١,٣٢٩	

لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		ذاتية		المجموع	
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
١٤٩,٧٠٠,١٩١	١٢٠,١٨٢,٩٤٥	-	-	١٤٩,٧٠٠,١٩١	١٢٠,١٨٢,٩٤٥
المُرابحة للأمر بالشراء					
١,٥٩٦,٤٥١	١,١٢٤,٣٧٦	-	-	١,٥٩٦,٤٥١	١,١٢٤,٣٧٦
البيع الاجل					
٦٠٩,٢٢٩	٧١٧,٧٢٤	-	-	٦٠٩,٢٢٩	٧١٧,٧٢٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
٨٩,٧٩٦,٠٥٥	٧١,٩٦٢,٦٩٢	-	-	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	٧١,٩٦٢,٦٩٢
التمويلات العقارية					
الشركات الكبرى					
١٢٤,٢١٩,٦٣٣	١٢٢,٦٩٩,١٩٧	٤٥٧,٨٢٨	٤٧٤,٥٠٩	١٢٤,٦٧٧,٤٦١	١٢٣,١٧٣,٧٠٦
المُرابحات الدولية *					
١٥٢,٠٧٤,٥١٣	١٥٦,٨١١,٣٥٩	٤,٦١٩,٩٧٧	٤,٧٠٦,٦٢٧	١٥٦,٦٩٤,٤٩٠	١٦١,٥١٧,٨٨٦
المُرابحة للأمر بالشراء					
١,٥٩٦,١٨٦	١,٦٧٨,١٩٦	١,٣٠٥,١٣٨	٧١١,٣٠٦	٢,٩٠١,٣٢٤	٢,٣٨٩,٥٠٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
٤٩,٦٧٣,٠٢٦	٤٠,١٨٠,٧٠٦	-	-	٤٩,٦٧٣,٠٢٦	٤٠,١٨٠,٧٠٦
المُرابحة للأمر بالشراء					
١٠٢,٥٤٠	١٦٠,٧٧٣	-	-	١٠٢,٥٤٠	١٦٠,٧٧٣
البيع الاجل					
٥٦٩,٣٦٧,٨٢٤	٥١٥,٥١٧,٨٦٨	٦,٣٨٢,٩٤٣	٥,٨٩٢,٤٤٢	٥٧٥,٧٥٠,٧٦٧	٥٢١,٤١٠,٣١٠
المجموع					
٤٦,٩٤٦,٠٨٥	٣٩,٥٣٩,٤٥٧	٦,٧١٨	١٢,٨٦٧	٤٦,٩٥٢,٨٠٣	٣٩,٥٥٢,٣٢٤
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
٨,٧٩١,١٢٣	٨,٠٨٧,٧٤٨	٤,٧٢٨,٨٥٢	٤,٣٩٥,٧٧٢	١٣,٥١٩,٩٧٥	١٢,٤٨٣,٥٢٠
مُخصص التدني					
٧٨٩,٩٨٠	١,٠٤٠,٥٤٨	٦٥٩,٧٥٤	٤٧٨,٩١٧	١,٤٤٩,٧٣٤	١,٥١٩,٤٦٥
الإيرادات المُعلقة					
٥١٢,٨٤٠,٦٣٦	٤٦٦,٨٥٠,١١٥	٩٨٧,٦١٩	١,٠٠٤,٨٨٦	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

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

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

ذمم البيع الآجل	الايرادات المؤجلة	مخصص التدني
دينار	دينار	دينار
١,٢٨٥,١٤٩	٥٢,٥١٥	٦,٠٠٤
٩٦٦,٣٥٤	١٥٢,٤٩٩	-
(٥٥٢,٥١٢)	(١٧٠,٤٥٩)	(٢,٦٢٠)
١,٦٩٨,٩٩١	٣٤,٥٥٥	٣,٣٨٤

مُخصص تدني البيوع المؤجلة والإستثمارات التمويلية واللاجرة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥			
أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
٢٤,٣٨٢	٣٤٣,٦١٨	-	٣٦٨,٠٠٠
٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥
الرصيد في بداية السنة			
ما تم اقتطاعه من الأرباح			
الرصيد في نهاية السنة			
٨٨,٧٨٨	٤,٨١٠,٠٠٤	-	٤,٨٩٨,٧٩٢
٢٤١	١٦,٤٢٢	-	١٦,٦٦٣
٨٩,٠٢٩	٤,٨٢٦,٤٢٦	-	٤,٩١٥,٤٥٥
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد			
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			
٣١ كانون الاول ٢٠١٤			
أفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٧٩٧	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣
-	١٦٨,٠٠٠	-	١٦٨,٠٠٠
-	(١,٢٠٧,١٠٨)	-	(١,٢٠٧,١٠٨)
٣٦,٨٥٠	٦٠,٢٦٣	(٩٧,١١٣)	-
٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
الرصيد في بداية السنة			
ما تم اقتطاعه من الأرباح			
المستخدم من المخصص خلال السنة (الذمم المشطوبة)			
تسويات خلال العام			
الرصيد في نهاية السنة			
٦٣,٦٦٥	٤,٤٧٣,٥٥٣	-	٤,٥٣٧,٢١٨
٩٨٢	٩,٢٥٥	-	١٠,٢٣٧
٦٤,٦٤٧	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥
مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد			
مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد			
الرصيد في نهاية السنة			

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

- 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 ١٧,٣٢٤,١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٩٩٩,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

ذاتي	
شركات كبرى	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٤,٠٦٩	٤٧٨,٩١٧
الرصيد في بداية السنة	
٣٢٦,١٧٧	١٩٩,٣٦٧
يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة	
(٣١,٣٢٩)	(١٨,٥٣٠)
ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات	
٤٧٨,٩١٧	٦٥٩,٧٥٤
الرصيد في نهاية السنة	

مُشترك					٣١ كانون الاول ٢٠١٥
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٤٠,٥٤٨	٨٢,٢٢٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦	٧٩,٢٢١	الرصيد في بداية السنة
١٣٥,٥٣٥	٣٢,٩٥٥	٥١,٤٩٠	٧,٠٤٥	٤٤,٠٤٥	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(٣٦٤,٩٩٣)	(١١٧,٢٦٠)	(١٧٢,٨١٧)	(٨,١٦٦)	(٦٦,٧٥٠)	ينزل : الايرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
(٢١,١١٠)	-	(٢١,١١٠)	-	-	الايرادات المعلقة التي تم شطبها
-	٣٤٠,٩٤٩	(٢١٢,٢٦٨)	(١٦٦,٤٦٨)	٣٧,٧٨٧	تسويات خلال العام
٧٨٩,٩٨٠	٣٣٨,٨٦٩	٣٠١,٤٣١	٥٥,٣٧٧	٩٤,٣٠٣	الرصيد في نهاية السنة

					٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٢٨٦,٠٧٥	٥٩,٨٥٠	١٦٣,٤٠٧	٢٥,٠٦٠	٣٧,٧٥٨	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(١٨٩,٦٤٣)	(٩٠,٥٤٢)	(٣٧,٢٠١)	(٣٠,٢٨٨)	(٣١,٦١٢)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
-	(٢٨٨,٨٦٤)	٢٨٨,٨٦٤	١٣,٢٥٠	(١٣,٢٥٠)	تسويات خلال العام
١,٠٤٠,٥٤٨	٨٢,٢٢٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦	٧٩,٢٢١	الرصيد في نهاية السنة

٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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

٨ - موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	مشترك			ذاتي			المجموع	
	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة منتهية بالتملك - عقارات	٥٨٠,٣٠٠,١٣٠	(١٠٥,٩٣٢,٢٢٩)	٤٧٤,٣٦٧,٩٠١	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٥٢٩,٨٠٥)	٣,٧٤٥,١٩٥	٥٨٥,٥٧٥,١٣٠	(١٠٧,٤٦٢,٠٣٤)
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	١٤,٥٨١,٢٨٠	(٤,٧٩٩,٧٢٢)	٩,٧٨١,٥٥٨	-	-	-	١٤,٥٨١,٢٨٠	(٤,٧٩٩,٧٢٢)
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	٣,٥٣٠,٥٤٠	(١,٦٨٦,٩٨٠)	١,٨٤٣,٥٦٠	-	-	-	٣,٥٣٠,٥٤٠	(١,٦٨٦,٩٨٠)
المجموع	٥٩٨,٤١١,٩٥٠	(١١٢,٤١٨,٩٣١)	٤٨٥,٩٩٣,٠١٩	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٥٢٩,٨٠٥)	٣,٧٤٥,١٩٥	٦٠٣,٦٨٦,٩٥٠	(١١٣,٩٤٨,٧٣٦)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤								
موجودات إجارة منتهية بالتملك - 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)
موجودات إجارة منتهية بالتملك - آلات	١٣,٣٩٤,٠٠٦	(٥,٤٢٥,٩٥١)	٧,٩٦٨,٠٥٥	-	-	-	١٣,٣٩٤,٠٠٦	(٥,٤٢٥,٩٥١)
موجودات إجارة منتهية بالتملك - سيارات	٣,٦٩٣,٦٣٨	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,١٠٧,٨٣٥	-	-	-	٣,٦٩٣,٦٣٨	(٥٨٥,٨٠٣)
المجموع	٤٩٦,٤٤٩,٠١٦	(٨٧,٩٨٤,٧٩٠)	٤٠٨,٤٦٤,٢٢٦	٥,٢٧٥,٠٠٠	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٤,١٩٦,٦٣١	٥٠١,٧٢٤,٠١٦	(٨٩,٠٦٢,١٥٩)

- بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ٣,٥١٠,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣,١٠٧,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .
- علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦) .
- بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة ٢,٨٤٦,٧٠٩ دينار أي ما نسبته ٦/٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٤٣٠,٤٥٥ دينار أي ما نسبته ٣/٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .
- بلغت الإجارة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ١,٨٤٦,٣٦٢ دينار أي ما نسبته ٤/٠٪ من رصيد الإجارة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٦٢٦,٤٠٦ دينار أي ما نسبته ٢/٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُستركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		الشركات الكبرى
٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨	مُضاربة
٨١٣,٣٥٤	٩,١٧٠,٥٥٨	صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة ١٦,٣١٦,٣٤٨ دينار أي ما نسبته (١/٥٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن للسنة (١٥,٥٢٥,٥٨٢ دينار أي ما نسبته (١/٦٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلّقة ١٤,٨٦٦,٦١٤ دينار أي ما نسبته (١/٤) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلّقة للسنة (١٤,٠٠٦,١١٧ دينار أي ما نسبته (١/٥) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة).

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٥٠٧,١٥٩	محافظ استثمارية مدارة من الغير *
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٤,٠٠٠	-	اسهم شركات
٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٥٠٧,١٥٩	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشترك		ذاتية		اجمالي	
٢٠١٥		٢٠١٤		٢٠١٥	
كانون الأول		كانون الأول		كانون الأول	
دينار		دينار		دينار	
٧,٥٧٥,٠٥٦	٧,٧٣٤,٨٨٦	٤٦٥,٢٨١	١,٠٨٥,٦٥٦	٨,٠٤٠,٣٣٧	٨,٨٢٠,٥٤٢
٧,٥٧٥,٠٥٦	٧,٧٣٤,٨٨٦	٤٦٥,٢٨١	١,٠٨٥,٦٥٦	٨,٠٤٠,٣٣٧	٨,٨٢٠,٥٤٢

- 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	
٢٠١٥	
كانون الأول	
دينار	
٢٣,٣٥٠,٨٢١	٢٤,٨٠١,٥٣٠
(٤٢٣,٢١٧)	(٤٤١,٣٠٣)
(٣,٤٦٨,٩٣١)	(٢,٦٣٣,٠٠٠)
١٩,٤٥٨,٦٧٣	٢١,٧٢٧,٢٢٧

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

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

٢٠١٥	رصيد بداية السنة	إضافات / تحويلات خلال السنة *	استبعادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤,٨٠١,٥٣٠	٣٤٧,٠٤٨	(١,٧٩٧,٧٥٧)	٢٣,٣٥٠,٨٢١	استثمارات في عقارات
(٤٤١,٣٠٣)	(٢٠٣,٩٧٧)	٢٢٢,٠٦٣	(٤٢٣,٢١٧)	الاستهلاك المتراكم
٢٤,٣٦٠,٢٢٧	١٤٣,٠٧١	(١,٥٧٥,٦٩٤)	٢٢,٩٢٧,٦٠٤	المجموع
(٢,٦٣٣,٠٠٠)	(٨٣٥,٩٣١)	-	(٣,٤٦٨,٩٣١)	مخصص تدني عقارات
٢١,٧٢٧,٢٢٧	(٦٩٢,٨٦٠)	(١,٥٧٥,٦٩٤)	١٩,٤٥٨,٦٧٣	الصافي
٢٠١٤	رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	استبعادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٩٢١,٩٤٧	٣,٤٣٦,٦٠٦	(٥٥٧,٠٢٣)	٢٤,٨٠١,٥٣٠	استثمارات في عقارات
(٢٤٤,٩٦٥)	(١٩٦,٣٢٨)	-	(٤٤١,٣٠٣)	الاستهلاك المتراكم
٢١,٦٧٦,٩٨٢	٣,٢٤٠,٢٦٨	(٥٥٧,٠٢٣)	٢٤,٣٦٠,٢٢٧	المجموع
(٧٣٣,٩٨٧)	(١,٨٩٩,٠١٣)	-	(٢,٦٣٣,٠٠٠)	مخصص تدني عقارات
٢٠,٩٤٢,٩٩٥	١,٣٤١,٢٥٥	(٥٥٧,٠٢٣)	٢١,٧٢٧,٢٢٧	الصافي

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٠,٤٤٥,٩٢٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٣,١٣٥,٩٨٠ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

* تم خلال العام تحويل عقارات بقيمة ٣٤٧,٠٤٨ دينار من عقارات مستملكة وفاء لديون إلى محفظة الاستثمار العقاري.

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
٢٠١٥						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة :						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,٩٠٢,٨٣٧	٢٥٧,٣٠٨	٤,٩٦٢,٣٧١	١٠,٥١٥,٢١٢	٣٣,٥٨٦,٩٢٩
-	-	١,١٥١,٩٧٥	-	٧٤٨,٧٦١	٤٩٠,٢٦٨	٢,٣٩١,٠٠٤
-	-	(١٦٧,٩٠٦)	-	(٤٤,٨٩٣)	-	(٢١٢,٧٩٩)
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٦,٨٨٦,٩٠٦	٢٥٧,٣٠٨	٥,٦٦٦,٢٣٩	١١,٠٠٥,٤٨٠	٣٥,٧٦٥,١٣٤
الاستهلاك المتراكم :						
-	١,٠٦٣,٨٣٧	٣,٢٠٩,٢١٧	١٥٨,٠٧٩	٣,٧٨٤,١٣٠	٥,٤٠٤,٤٤١	١٣,٦١٩,٧٠٤
-	١٠٠,٩٦٩	٥٧٦,٣٧٢	٣٢,٥٣٩	٦٠٣,٩٨٨	٨٨٨,١٨٨	٢,٢٠٢,٠٥٦
-	-	(١٤٦,٣٢١)	-	(٣٤,١٩٦)	-	(١٨٠,٥١٧)
-	١,١٦٤,٨٠٦	٣,٦٣٩,٢٦٨	١٩٠,٦١٨	٤,٣٥٣,٩٢٢	٦,٢٩٢,٦٢٩	١٥,٦٤١,٢٤٣
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٦٣١,٨٨٧	٣,٢٤٧,٦٣٨	٦٦,٦٩٠	١,٣١٢,٣١٧	٤,٧١٢,٨٥١	٢٠,١٢٣,٨٩١
-	-	٣,٠٠٠	-	١,٠٨٧,٠٠٧	٤,٠٠٥	١,٠٩٤,٠١٢
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٦٣١,٨٨٧	٣,٢٥٠,٦٣٨	٦٦,٦٩٠	٢,٣٩٩,٣٢٤	٤,٧١٦,٨٥٦	٢١,٢١٧,٩٠٣
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
٢٠١٤						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة :						
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,١١١,٥٤٤	٢٥٧,٣٠٨	٤,٤٢٠,٣٥٠	٩,٥٠٥,٢٠٤	٣١,٢٤٣,٦٠٧
-	-	٩٤٥,٢٦٣	-	٦٨٦,٢٣٤	١,٠١٠,٠٠٨	٢,٦٤١,٥٠٥
-	-	(١٥٣,٩٧٠)	-	(١٤٤,٢١٣)	-	(٢٩٨,١٨٣)
٧,١٥٢,٥٠٨	٤,٧٩٦,٦٩٣	٥,٩٠٢,٨٣٧	٢٥٧,٣٠٨	٤,٩٦٢,٣٧١	١٠,٥١٥,٢١٢	٣٣,٥٨٦,٩٢٩
الاستهلاك المتراكم :						
-	٩٦٢,٨٦٨	٢,٨٣٧,٩٧١	١٢٥,٥٣٨	٣,٣٧٥,١٧٣	٤,٦٠٣,٢١٣	١١,٩٠٤,٧٦٣
-	١٠٠,٩٦٩	٥١٥,٦٠٠	٣٢,٥٤١	٥٤٩,٥٩٥	٨٠١,٢٢٨	١,٩٩٩,٩٣٣
-	-	(١٤٤,٣٥٤)	-	(١٤٠,٦٣٨)	-	(٢٨٤,٩٩٣)
-	١,٠٦٣,٨٣٧	٣,٢٠٩,٢١٧	١٥٨,٠٧٩	٣,٧٨٤,١٣٠	٥,٤٠٤,٤٤١	١٣,٦١٩,٧٠٤
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٧٣٢,٨٥٦	٢,٦٩٣,٦٢٠	٩٩,٢٢٩	١,١٧٨,٢٤١	٥,١١٠,٧٧١	١٩,٩٦٧,٢٢٥
-	-	٦٣٣,٣١٥	-	١٠١,٤٤٧	٢٢٤,٥٧٣	٩٥٩,٣٣٥
٧,١٥٢,٥٠٨	٣,٧٣٢,٨٥٦	٣,٣٢٦,٩٣٥	٩٩,٢٢٩	١,٢٧٩,٦٨٨	٥,٣٣٥,٣٤٤	٢٠,٩٢٦,٥٦٠
-	٢	١٥-٢,٥	١٥	٢٥	١٠	
نسب الإستهلاك السنوي %						

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٥,٠٤٧,٦٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٤,٦٨٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لم يتم استهلاك الموجودات الثابتة بالنسب المعلنة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وقد تم أخذ أثر الفرق بين النسب المعتمدة في البنك وبين النسب المعلنة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في القوائم الخاصة بإحساب الربح الضريبي.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٦٧,٦٧٧	٩٧١,٥٦٠	رصيد بداية السنة
٣٤٧,٩٩١	٣٥٨,٩٦٧	إضافات
(٢٤٤,١٠٨)	(٢٨٥,٦٤٩)	الإطفاء للسنة
٩٧١,٥٦٠	١,٠٤٤,٨٧٨	رصيد نهاية السنة
١٠ - ٢٥ %	١٠ - ٢٥ %	نسب الإطفاء السنوي %

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٨٨,٩١٢	١,٤٠٧,٧٢٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٥,١٩٠	٦٩,٠٦٧	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٣٤٧,٠٤٨	٨٤٢,٥٥٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩٦٥,١٧٥	٥٢٩,٨٤٣	أخرى
٢,٥٦٦,٣٢٥	٢,٨٤٩,١٩٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٣,٣٥١	٣٤٧,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٢١٣,٦٩٧	٨٤٢,٥٥٤	إضافات
-	(٣٤٧,٠٤٨)	استيعادات *
٣٤٧,٠٤٨	٨٤٢,٥٥٤	رصيد نهاية السنة **

* تم خلال العام تحويل عقارات بقيمة ٣٤٧,٠٤٨ دينار من عقارات مستملكة وفاء لديون مستحقة إلى محفظة الإستثمار العقاري .

** 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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٤
دينار		دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٣٨,١٧١	٨٢,٣٦٩
المجموع	٣٣٨,١٧١	٨٢,٣٦٩

١٧ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥					٢٠١٤
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية	٤٦٣,١٤٥,٦٥٣	٢٦,٨٦٦,٠٤٧	١٣٣,٢٨٥,٦٨٣	٣,٨٦٩,٤٣٥	٦٢٧,١٦٦,٨١٨
المجموع	٤٦٣,١٤٥,٦٥٣	٢٦,٨٦٦,٠٤٧	١٣٣,٢٨٥,٦٨٣	٣,٨٦٩,٤٣٥	٦٢٧,١٦٦,٨١٨

٢٠١٥					٢٠١٤
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية	٣٩٩,٧٥٦,٦٩٧	٣٤,٥٧٧,١٠٤	١١٢,٢٧٢,٣١٩	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥٠,١٦١,٤٥١
المجموع	٣٩٩,٧٥٦,٦٩٧	٣٤,٥٧٧,١٠٤	١١٢,٢٧٢,٣١٩	٣,٥٥٥,٣٣١	٥٥٠,١٦١,٤٥١

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣,٨٦٩,٤٣٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠/٦٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٥٥٥,٣٣١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠/٦٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٥,١٧١,٣٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٠/٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٥,٢٩٧,٨٦٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠/١٪).
- بلغت الحسابات الجارية ١١,٢٣٦,٥١٤ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ لجميع حسابات العملاء الجارية والاستثمارية (١١,٦٩٤,٣٣٠ دينار كما في ٢٠١٤).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٤
دينار		دينار
تأمينات مُقابل ذمم بيع وتمويلات	١٩,٧٠٤,٢٤٣	١٧,٠٧١,١١٩
تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة	٥,١٧٩,٦٣٠	٥,٠٥٤,٢٤٩
تأمينات أخرى	١,٣١٢,٥١٠	١,١٩٢,٩٦٣
المجموع	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٣,٣١٨,٣٣١

١٩ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

٢٠١٥	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٣٢٣,٧٧٧	١٦٨,٨٧٨	٢٥١,٠٠٨	٢,٢٤١,٦٤٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٧,٠٠٠
المجموع	٢,٣٣٠,٧٧٧	١٨٨,٨٧٨	٢٥١,٠٠٨	٢,٢٦٨,٦٤٧

٢٠١٤	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	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

٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,٤٢١,٥٣٣	٦,٠٠٦,٥١٠
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة	(٦,٣٢٢,١٨١)	(٦,٥٩٤,٨٠٩)
ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة	(٩,٠٩٧)	(٤٥,٤٢٦)
ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة	٧,٦٥٢,٢٦٤	٦,٠٥٥,٢٥٨
رصيد نهاية السنة	٦,٧٤٢,٥١٩	٥,٤٢١,٥٣٣

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

٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة	٧,٦٥٢,٢٦٤
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(١٢٧,٣٥٨)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٠٨,٢٧٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	٧٣٨,٩١٩
	٨,٣٧٢,٠٩٥
	٥,٧٢٧,٦٤٠

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ودفع الضرائب العلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات اضافية تخص السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية-مشتراك

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	١ - موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة
٣١٣,٤٧٨	٢٢٥,٧٧٩	٦٤٥,٠٨٢	١٣٥,٥٣٥	٣٨٦,١٠٣	٨٩٥,٦٥٠	ايرادات معلقة
٣١٣,٤٧٨	٢٢٥,٧٧٩	٦٤٥,٠٨٢	١٣٥,٥٣٥	٣٨٦,١٠٣	٨٩٥,٦٥٠	
٢ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية						
٨١٣,٣٢٢	٧٨٤,٥٧٧	٢,٢٤١,٦٤٧	١٦٨,٨٧٨	٢٥١,٠٠٨	٢,٣٢٣,٧٧٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٦٩,٩٩٧	٤٦٩,٩٩٧	١,٣٤٢,٨٤٨	-	-	١,٣٤٢,٨٤٨	مخصص تدني تمويلات ذاتية
٢,٤٥٠	٩,٤٥٠	٢٧,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
٩٥٤,٧٢٥	٩٥٤,٧٢٥	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
	٤٠,٨٣٣	١١٦,٦٦٧	١٧٥,٠٠٠	٥٨,٣٣٣	-	مصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة
٢,٢٤٠,٤٩٤	٢,٢٥٩,٥٨٢	٦,٤٥٥,٩٤٨	٣٦٣,٨٧٨	٣٠٩,٣٤١	٦,٤٠١,٤١١	
٢,٥٥٣,٩٧٢	٢,٤٨٥,٣٦١	٧,١٠١,٠٣٠	٤٩٩,٤١٣	٦٩٥,٤٤٤	٧,٢٩٧,٠٦١	المجموع الكلي

إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ٢,٢٥٩,٥٨٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم البيع المؤجلة ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية ومصاريف ضريبية غير مقبولة ومؤجلة لسنوات قادمة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٥٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقعة تحقيقها في المستقبل.

٣ - مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية						
٣١٩,٤٧٩	٢٣٠,١١٤	٦٥٧,٤٦٩	-	٢٥٥,٣٢٩	٩١٢,٧٩٨	١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	٧٢٨,٩١٩	٢,١١١,١٩٨	٢,١١١,١٩٨	-	-	٢ - فرق استهلاك موجودات
٣١٩,٤٧٩	٩٦٩,٠٣٣	٢,٧٦٨,٦٦٧	٢,١١١,١٩٨	٢٥٥,٣٢٩	٩١٢,٧٩٨	المجموع الكلي

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٩٦٩,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣١٩,٤٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين وفرق استهلاك موجودات.

- لم يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بالنسب المعلنه من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وسيؤخذ أثر الفرق بين النسب المعتمدة في البنك بناءً على العمر الإنتاجي للموجودات وبين النسب المعلنه من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عند احتساب الربح الضريبي وتم قيد أثر تلك الفروقات المؤقتة كمطلوبات ضريبية مؤجلة .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٣٩,٧٦٥	-	٣١٣,٤٧٨	رصيد بداية السنة
-	١٣٠,٦٠٦	-	٤٧,٤٣٧	المضاف خلال السنة
-	(٥٦,٨٩٣)	-	(١٣٥,١٣٦)	المطفاً خلال السنة
-	٣١٣,٤٧٨	-	٢٢٥,٧٧٩	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٥ كانون الأول		٢٠١٤ كانون الأول	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤٠,٤٩٤	٣١٩,٤٧٩	١,٩١٢,٨٧٦	١٨٤,٤٤٥
١٢٧,٣٥٨	٧٣٨,٩١٩	٤٨٢,٥٧٦	١٣٥,٠٣٤
(١٠٨,٢٧٠)	(٨٩,٣٦٥)	(١٥٤,٩٥٨)	-
٢,٢٥٩,٥٨٢	٩٦٩,٠٣٣	٢,٢٤٠,٤٩٤	٣١٩,٤٧٩
رصيد بداية السنة			
المضاف خلال السنة			
المطفاً خلال السنة			
رصيد نهاية السنة			

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٥		٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٠٩,٧٥٩	١٩,٠٩٢,١٣٥	الربح المحاسبي
٨,٧٧٤,٥٠٦	٧,٨٧١,٧٨٩	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٨٦,١٠٣)	(١٨٩,٦٤٣)	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٣,١٩٩,٤٩٤)	٨٣٦,٤٥١	تعديلات أخرى
٣٠,١٩٨,٦٦٨	٢٧,٦١٠,٧٣٢	الربح الضريبي
%٣٥	%٣٠	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
١٠,٥٦٩,٥٣٤	٨,٢٨٣,٢٢٠	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى :
٧,٦٥٢,٢٦٤	٦,٠٥٥,٢٥٨	المخصص المعلن - بنك
٢,٦٧٠,٩٨٤	٢,١٠١,٨٦٤	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٤٦,٢٨٦	١٢٦,٠٩٨	المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *
١٠,٥٦٩,٥٣٤	٨,٢٨٣,٢٢٠	

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

٢ ا - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٥		٢٠١٤
دينار	دينار	دينار
٩,٢٧٦,٦٠٤	٨,٣٧٥,٤٤٧	أوراق مبيعة
٤,٩٥٣,٨٧٨	٦,٥١٣,٥٦٠	كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
١٩٨,٦٥٣	٣٢٦,٤٤٨	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤,٢١٥,٩٤١	٤,٨٢٥,٩٧٩	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٤٣٥,١٩٠	٣٨٢,٤٥٠	عمولات مقبوضة مقدما
٦,١٩٢,٩٤٥	١,٥٠٣,٤١٦	امانات مؤقته وأخرى *
٢٠٤,٦٥١	١٢٦,٠٩٨	ضريبة صندوق التأمين التبادلي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,٥٠٢,٨٦٢	٢٢,٠٧٨,٣٩٨	

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩٠٧,٧٩٢ دينار وهي عبارة عن قيمة اعتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها.

٢٢ - حسابات الإستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة وَمُتَوَسِّطَة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات التوفير	١٨٧,٨١١,٥٦٥	٤٠,٢٨٠	٢,٠٣٣,٥٠٨	٩٧٤,٢٦٦	١٨٤,٧٦٣,٥١١
لأجل *	٧٤٨,١٠٠,٤٧١	٢٦,١٣٢,٣٣٤	٥٧,٢٦٧,٢١٤	٨٢,٦٤٨,٢٨٥	٥٨٢,٠٥٢,٦٣٨
المجموع	٩٣٥,٩١٢,٠٣٦	٢٦,١٧٢,٦١٤	٥٩,٣٠٠,٧٢٢	٨٣,٦٢٢,٥٥١	٧٦٦,٨١٦,١٤٩
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	٢٢,٨٢٢,٧٨٥	٦٩٤,٤١٥	١,٦٩٠,٢٨٥	٢,٤٨٨,١٤٧	١٧,٩٤٩,٩٣٨
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٩٥٨,٧٣٤,٨٢١	٢٦,٨٦٧,٠٢٩	٦٠,٩٩١,٠٠٧	٨٦,١١٠,٦٩٨	٧٨٤,٧٦٦,٠٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات التوفير	١٥٦,٥٧١,٦١١	٢٧,٣٣٩	٢,٤١٢,٢٢٢	١,٠٣٨,٧٤٠
لأجل	٦٤٢,٣٨٣,٤١٢	٢٠,٥٨٩,٩٣٩	٥٢,٣٤٥,٣٧٣	٦٦,٤٠٠,٠٢٨
المجموع	٧٩٨,٩٥٥,٠٢٣	٢٠,٦١٧,٢٧٨	٥٤,٧٥٧,٥٩٥	٦٧,٤٣٨,٧٦٨
حصة المودعين من عوائد الإستثمار	١٨,٨٩٢,٣٠٠	١,١٨٧,٣٥٩	١,٨٩٥,٢٠١	٢,٠٨٥,٦٦٢
إجمالي حسابات الإستثمار المشترك	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٢١,٨٠٤,٦٣٧	٥٦,٦٥٢,٧٩٦	٦٩,٥٢٤,٤٣٠

* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٨٧١,٥٦٤,٤ دينار (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٣ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني، وهذا وقد بلغت أرباح الإستثمار لحساب الصندوق ٣٥٩,٢١٥ دينار منذ تأسيسه.

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً حتى ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وبنسبة ٣٠٪ اعتباراً من ١ تموز ٢٠١٥.

- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل.

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٥ ما نسبته ٣,٦٢٩٪ و ٣,١٨٤٪ على التوالي (٣/٧٣٤ و ٣/٩٧٦ في السنة السابقة).

- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٥ ما نسبته ٢٤٪ و ٢٢٪ على التوالي (٢٥٣٪ و ٢٧٩٪ في السنة السابقة).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٢,٠٣٣,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١,٤٦٢,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٦,٨٦٧,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢/٨٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٢١,٨٠٤,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢/٧٪).

٢٣- صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٢٠١٥ كانــــــــــــــــون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠,٩٣٣,٥٢٤	٢٥,٨٠٩,١٦٤	رصيد بداية السنة
٦,٢٠٤,٤٤٩	٧,٢٣٤,٠٠٨	يضاف : المُحوَّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة الدخل
٧٠٥,٣٣٠	٦٤٧,٩٤٤	أرباح استثمار أموال الصندوق
-	(٢١,٦٩٤)	الخسائر المطلقة خلال الفترة *
(٢,٠٢٨,١٥١)	(٢,٧٥٨,٦٨٣)	تنزل : ضريبة الدخل
(٥,٩٨٨)	(٢,٧٥٠)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٥,٨٠٩,١٦٤	٣٠,٩٠٧,٩٨٩	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

٢٠١٥ كانــــــــــــــــون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٨٩٠,٢٦٤	٢,٤٤٤,٢٠٤	ضريبة الدخل المستحقة على المحوّل من أرباح الاستثمار
(١٣٠,٦٠٦)	(٤٧,٤٣٧)	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٦,٨٩٣	١٣٥,١٣٦	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢١١,٦٠٠	٢٢٦,٧٨٠	ضريبة دخل مستحقة على ارباح استثمار الصندوق
٢,٠٢٨,١٥١	٢,٧٥٨,٦٨٣	

* تم اطفاء خسائر ديون بمبلغ ٢١,٦٩٤ دينار في صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية واعضاء لجنة التسهيلات .

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٢٠١٥ كانــــــــــــــــون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٠٨٧,٧٤٨	٨,٧٩١,١٢٣	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
٢,٦٢٣,٠٠٠	٣,٤٦٨,٩٣١	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
١٥,٠٨٨,٤١٦	١٨,٦٤٧,٩٣٥	الرصيد المتبقي

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٤٧٧,٢٦٦	١,٧٢١,٥١٨	رصيد بداية السنة
(١,٨٥٧,٦١٢)	(٢,٢٤٣,٦٨٢)	ينزل : ضريبة دخل مدفوعة
٢,١٠١,٨٦٤	٢,٦٧٠,٩٨٥	يضاف : ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٧٢١,٥١٨	٢,١٤٨,٨٢١	رصيد نهاية السنة

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٤ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الإستثمار المشترك .

٢٤ - رأس المال المكتتب به (المدفوع)

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

٢٥ - الاحتياطي

- احتياطي قانوني

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

- احتياطي اختياري

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

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	اسم الاحتياطي
دينار	دينار	
١٥,٤١٨,٠٦٥	١٧,٩١٩,٠٤١	احتياطي قانوني
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
متطلبات القانون	تعليمات البنك المركزي	

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠١٦ بتوزيع ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .
- علماً بأن نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين خلال العام السابق ٧,٠٩٪ من رأس المال أي بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ دينار .

٢٦- احتياطي القيمة العادلة – صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥٩٣,٣١٩	٤٢٧,٣٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	
٥٩٣,٣١٩	٤٢٧,٣٥٥
رصيد نهاية السنة	

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتي	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٣٠,٣٧١	٥٩٣,٣١٩
رصيد بداية السنة	
٢٩٧,٩٨٢	(٢٥٥,٣٢٩)
(خسائر) أرباح غير متحققة	
(١٣٥,٠٣٤)	-
مطلوبات ضريبية - مؤجلة	
-	٨٩,٣٦٥
المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٥٩٣,٣١٩	٤٢٧,٣٥٥
رصيد نهاية السنة	

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي بمبلغ ٤٢٧,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٥٩٣,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٧- الأرباح المدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٣,٣٩٩,٧٧٧)	٨,٠٥٥,٥٠٤
الرصيد بداية السنة	
١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤
الربح للسنة	
(١,٩٠٩,٢١٤)	(٢,٥٠٠,٩٧٦)
(المحوّل) إلى الاحتياطي	
-	(٥,٨١٥,٠١٠)
أرباح موزعة *	
٨,٠٥٥,٥٠٤	١٦,٣٧٧,١٨٢
الرصيد في نهاية السنة * *	

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٧,٠٩٠,٠٠٠ والتي تمثل ما نسبته ٧,٠٩٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع والاحتياطي الاختياري.

** يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٥٨٢,٥٨٢ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢,٢٤٠,٤٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٨ – إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المُشتركة		الذاتية		المجموع	
٢٠١٥ كانـون أول		٢٠١٤ كانـون أول		٢٠١٥ كانـون أول	
دينار	٢٠١٤	دينار	٢٠١٥	دينار	٢٠١٤
الأفراد (التجزئة)					
المُرابحة للأمر بالشراء	١٢,٢٦١,٢٠٥	١٠,٠٤٩,٨٧٩	–	–	١٠,٠٤٩,٨٧٩
البيع الآجل	١٥٤,٤٤٣	١١٩,٦٠٦	–	–	١١٩,٦٠٦
التمويلات العقارية	٥,٩٨٧,٨٢٣	٥,٢٠٤,٧٥٧	–	–	٥,٢٠٤,٧٥٧
الشركات الكبرى					
المُرابحات الدولية *	٢٨٣,٢١١	٢,٢٧٢,٤٥٨	–	١٠,٠٥٦	٢,٢٨٢,٥١٤
المُرابحة للأمر بالشراء	١١,٦٠٣,٩٧٨	١١,١٧٤,٢٨١	٢٣,٦٢٥	١٠٦,٢٧١	١١,٢٨٠,٦٥٢
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
المُرابحة للأمر بالشراء	٣,٦٦٠,٥٦٦	٣,٢٢١,٩٧٢	–	–	٣,٢٢١,٩٧٢
البيع الآجل	١٦,٠١٦	١٧,٤٧٢	–	–	١٧,٤٧٢
المجموع	٣٣,٩٦٧,٢٤٢	٣٢,٠٦٠,٤٢٥	٢٣,٦٢٥	١١٦,٤٢٧	٣٣,٩٩٠,٨٦٧

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

٢٩ – إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة	
٢٠١٥ كانـون أول	
دينار	٢٠١٤
التمويلات العقارية	
–	٢,١٣٣
الشركات الكبرى:	
مُضاربة	٢٦٤,٨٤٨
٢٦٤,٨٤٨	١٠١,٥٤٢

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مُشترك	
٢٠١٤		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار		دينار	
٥٢,٩٣٢	١١,٩٣٨	٨٧,٥٨١	١٧٩,٢٠١
٥٢,٩٣٢	١١,٩٣٨	٨٧,٥٨١	١٧٩,٢٠١

٣١- صافي إيرادات (مصاريف) عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة	
٢٠١٤	
٢٠١٥	
دينار	
دينار	
١٦٦,٥٠٥	١٦٠,٨٠٥
-	٤٠٢,٦١٧
(٧,٦٨٣)	(٣٥,٦٢٧)
(١٩٦,٣٣٨)	(٢٠٣,٩٧٧)
(٢٧,٥١٦)	٣٢٣,٨١٨

٣٢- إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مُشتركة	
٢٠١٤		٢٠١٥	
٢٠١٤		٢٠١٥	
دينار		دينار	
٣٢٩,٧٤٨	٤٨٤,٩٦٥	٦٧,٠٣١,٨١٣	٨٠,٤٧٥,٣٩٠
-	-	٣,٢٥٨,٥١٩	٥,٧٧٦,٢٦٨
-	-	٥٣٢,٥٩٥	١,٤٢٧,٥٦١
-	-	(٤٠,٩٧٤,٨٥٧)	(٥٠,٠٥١,٢٨٠)
٣٢٩,٧٤٨	٤٨٤,٩٦٥	٢٩,٨٤٨,٠٧٠	٣٧,٦٢٧,٩٣٩

٣٣- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		عملاء :
١,٧٤٠,٩٠٠	١,٦٨٢,٣٠١	إيرادات حسابات استثمار توفير
١٨,٧٤٩,٨٥٩	٢٠,٥٣٠,٤٤٦	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٢٠,٤٩٠,٧٥٩	٢٢,٢١٢,٧٤٧	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٨,١٥٧,٨٠٨	٢٤,٧٠٧,٠٦١	حصة البنك بصفته مُضارباً
١٧,١٩١,٤٧٥	١٨,١٨٦,٢٦١	حصة البنك بصفته رب مال
٣٥,٣٤٩,٢٨٣	٤٢,٨٩٣,٣٢٢	المجموع

٣٥- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٦,٤٢٧	٢٣,٦٢٥	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٥٢,٩٣٢	١١,٩٣٨	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٠)
٣٢٩,٧٤٨	٤٨٤,٩٦٥	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)
٨,٠٠٥	١٢,٨٥٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٥٠٧,١١٢	٥٣٣,٣٨٧	المجموع

٣٦ - حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً

أ- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٧,٣٦٥	٣٢٥,٣٩١	إيرادات الاستثمارات المُقيّدة
(٤٥,٥٢٢)	(٣٤,٤٥٢)	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
٣٢١,٨٤٣	٢٩٠,٩٣٩	صافي إيرادات الاستثمار المقيّدة (بيان ب)
(٢٦٢,٧٤٥)	(٢٣١,٢٠٠)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيّدة
٥٩,٠٩٨	٥٩,٧٣٩	حصة البنك بصفته مضارب - بيان (ب)

ب- حصة البنك من إيرادات وكالة الإستثمار المقيّدة *

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٦,٣٠٦	١٤٣,٨٠٦	إيرادات ذمم البيوع
٤٢,٨٦٣	-	إيرادات المراجعات الدولية
٨٩,١٦٩	١٤٣,٨٠٦	اجمالي الإيرادات
(٨١,٦٨٩)	(١١٥,١٣٦)	ينزل : حصة الموكل
٧,٤٨٠	٢٨,٦٧٠	حصة البنك (الوكيل) - بيان (ج)

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحه للامر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الاستثمار الموقعه مع البنك المركزي الاردني.

٣٧ - صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٨٥,٩٤١	١,٨١٥,٤٨١	-	-	نتيجة عن التداول/ التعامل
-	-	(١٥,٦١١)	(٢٢,٩٧١)	نتيجة عن التقييم
١,٧٨٥,٩٤١	١,٨١٥,٤٨١	(١٥,٦١١)	(٢٢,٩٧١)	المجموع

٣٨- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٤,١٤٦	٥٠,٥٢٨	عمولات اوراق مبيعة
٩٥٤,٩٨٤	٩٨٨,٢١٠	عمولات اعتمادات مستندية وبوالص
٥٢٦,٦٠٧	٥٩٤,٥٦١	عمولات كفالات
٣١٥,٢٧٩	٣٠٧,٩٧٣	عمولات حوالات
١,٠٠٣,٧٩٨	١,١٩٤,٧٣٧	عمولات فيزا
٣٧٢,٥٦٢	٣٥٣,٦٢٩	عمولات شيكات
٨٠٠,١٤١	٩٣٢,٦٣٢	عمولات خدمات آلية
٥٠٧,٢٢٧	٥٦١,٧٦٦	عمولات تنفيذ ذمم وتمويلات
١,٠٣١,٦١٥	١,٢٣١,٩١٦	عمولات رواتب محولة
١,٠٢٥,٧٧٠	١,٠٠٢,٩٥٣	عمولات أخرى
٦,٥٩٢,١٢٩	٧,٢١٨,٩٠٥	المجموع

٣٩- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٨٥,٨٤٠	٣١٢,٦٢٨	ايراد خدمات عملاء (بريد ، هاتف ، صناديق حديدية)
١٠,٧٣٢	٣٠,٢٨٢	ايرادات أخرى
٣٩٦,٥٧٢	٣٤٢,٩١٠	المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢,٦٨١,٥٢٣	١٣,٧٤٤,٤٨٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣١١,٣١٣	١,٤٤٧,٠٠٧	مُساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٧٩,٠٠٣	٧٤٧,٣٧٨	نفقات طبية
١٢٣,٨٢٧	٩٨,٧٠٦	تدريب الموظفين
١٨,١٦٥	٢١,٤٣١	نفقات تأمين
١٤,٨١٣,٨٣١	١٦,٠٥٩,٠٠٦	المجموع

٤١ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٨٥,٠٠٦	٩٤٦,٣١٧	إيجارات
٤٠٢,٨٠٤	٤٤١,٣١١	قرطاسية ومطبوعات
٤٦٥,١٢١	٣٩٤,١٢٥	بريد وهاتف
٥٨٩,١٠٤	٦٩٢,٨٦٠	صيانة وتنظيفات
٥٦٥,٠٠٤	٦٢٩,٤٥٤	دعاية وإعلان
٨٥,٨٨٧	٨٣,٩٩٥	مصاريف تأمين
١,٢٢٤,٠٧٣	١,٣٠٨,٩٢٥	كهرباء ومياه
٢٧٥,٥١٩	٣٠٥,٠٦٠	تبرعات
٣٨٢,٦٧٠	٤٢٩,٦٢٢	اشتراكات ورسوم
٥١٠,٣٩٥	٣٩٣,٥٥٩	تنقلات ومصاريف سفر
٣٨٥,١٢٤	٢٩٦,٥٨٨	استشارات وأتعاب مهنية
١,٢٩٢,٠٦٤	١,٩١٢,٤٥٤	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥٧,٨٥٥	٤٦٨,٣٦٠	أخرى
٧,٥٤٥,٦٢٦	٨,٣٢٧,٦٣٠	المجموع

٤٢ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٦,٦٣٧,٦٦٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
- / ١٣,٣٧	- / ١٦,٦٤	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٣ - النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	٢١ كان - الأول
دينار	دينار	
٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٧٠٢,٣٥٦,١٧٦	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢,١٥١,٣٢٩	٢٢,٦٨٦,٥٢١	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨٢,٣٦٩)	(٣٣٨,١٧١)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦١٦,٧٨١,٨٥١	٧٢٤,٧٠٤,٥٢٦	

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 المراجعة والعمولات التجارية

وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة :

المجموع	البنك العربي (الشركة المالكة)	اعضاء مجلس الادارة	شركات تابعة للشركة المالكة	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	٢١ كانون الأول	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :							
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٣٤٣,١٥٩	-	-	-	-	١٩,٣٤٣,١٥٩	٨,٩٨٥,٦٩٨
مراجعات دولية (استثمارات سلعية) *	٩١,٨٠٠,١٧١	-	-	-	-	٩١,٨٠٠,١٧١	٩٥,٦٥٢,٣٣٧
تمويلات مضاربة	-	-	٩,١٧٠,٥٥٨	-	-	٩,١٧٠,٥٥٨	٨١٣,٣٥٤
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	٥٠,٧٥١	-	-	-	-	٥٠,٧٥١	٨٢,٣٦٩
حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية	-	٢٢٨,٧١٦	-	٥٥,٠٥٢	٣٣٦,٧٦٨	٦٣٠,٥٣٦	٥٨٦,٠٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة	-	-	٥,٥٠٧,١٥٩	-	-	٥,٥٠٧,١٥٩	٥,٧٦٢,٤٨٧
ذمم بيع وتمويلات وإجارة	-	٨٨١,٢٥٢	-	٢٥٣,٩١٥	١,١٨٩,٦٩٥	٢,٣٢٤,٨٦٢	٢,٩٦٩,٠٣٠
بنود خارج قائمة المركز المالي							
كفالات	١٢,٥٣٧,٣٦٩	-	-	-	-	١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩
بنود قائمة الدخل :							
أرباح مقبوضة - ذمم	-	١٨,٦٨٠	٢٦٤,٨٤٨	١٧,٠٦٩	٤٩,١٠٥	٣٤٩,٧٠٢	٢١٤,٦٦٤
ارباح موزعة - حسابات الودائع	-	٦,٧٩٣	-	١٠٧	٦,٣٤٠	١٣,٢٤٠	٣,٤٨٢
إيرادات توزيعات الأسهم	-	-	١٢,٨٥٩	-	-	١٢,٨٥٩	٨,٠٠٥
عمولات مقبوضة - بنود خارج الميزانية	٦٢,٦٨٧	-	-	-	-	٦٢,٦٨٧	٦٢,٦٨٧
رواتب ومكافآت *	-	٢٥,٠٠٠	-	٧٢,٠٠٠	١,٣٢١,٣١٤	١,٤١٨,٣١٤	١,٧٨٢,١٨٥
تقلات	-	١١٢,٨٠٠	-	-	١٠,٨٠٠	١٢٣,٦٠٠	٩٨,٤٠٠

- وقد كانت ادنى نسبة مريحة تقاضاها البنك (٢٪) وأعلى نسبة مريحة (٤٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ١٨٤٦/٣٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢٩/٣٪ .

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

- تم تحويل مساهمة البنك العربي الاسلامي الدولي في شركة المعلومات الائتمانية م. خ م / تحت التأسيس بمقدار ٢٤ ألف سهم (٢٤,٠٠٠ دينار أردني) إلى الشركة الأم البنك العربي المحدود كمتطلب قانوني.

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

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

٤٥ - إدارة المخاطر :

- يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل مُتعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها وتخفيفها ، وذلك من خلال دائرة إدارة المخاطر ولجنة إدارة 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 حالياً على التحضير لمتطلبات بازل III سيمّا 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 .
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات .
- إدارة الديون المتعثرة بما يحقق أقل الخسائر الائتمانية التي تواجه البنك .
- الفصل ما بين إدارات منح 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 رأس ماله وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية رأس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي حسب درجة مخاطرها.

• نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

قام البنك بإعتماد نظام موديز Moody's لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل عميل وتسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل إدارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته . ويشمل هذا النظام على تصنيف مخاطر القطر ، مخاطر العميل ، مخاطر التسهيلات بالاعتماد على عناصر مخاطر محددة مثل (الصناعة ، الموقع التنافسي ، الإدارة ، التدفق النقدي ، الوضع المالي ، الأداء التشغيلي) .

• مخفضات مخاطر الائتمان:

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

ويلجأ البنك لعدة إجراءات للحد من مخاطر الائتمان 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 ووضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنف على أنه خطر تشغيلي .

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

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

- وتقاس مخاطر التشغيل كما هو في تعليمات البنك المركزي وفقاً لـبازل 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“. ويشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية.

ع- امن المعلومات واستمرارية العمل :

وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر هي الوحدة المعنية بمتابعة وتطوير وتطبيق المعايير الدولية والقوانين الداخلية والخارجية الخاصة بأمن المعلومات واستمرارية 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 ، وتكللت 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 وإجراءات 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 الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك.

مهام وواجبات وحدة امن المعلومات واستمرارية العمل

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

٤٦/ أ/ مخاطر الائتمان

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

القائمة	مشتركة		ذاتية		الإجمالي	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي :						
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	-	-	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٦٨٦,٥٢١	١٢,١٥١,٣٢٩	-	-	٢٢,٦٨٦,٥٢١	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :						
للأفراد	٥٤٥,١٣٥,٤٢٥	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	١٠,١٢٦,٣١١	٧,١٩٢,٨٨٥	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١
التمويلات العقارية	٨٩,١٨٩,٤٦٦	٧١,٢٧٧,٣٠٣	-	-	٨٩,١٨٩,٤٦٦	٧١,٢٧٧,٣٠٣
للشركات :						
الشركات الكبرى	٣٢٤,٠٧٣,١٠٩	٣١٣,٨٩٢,٤٩٢	٤,٨١٣,٩٠٣	٥,٢٦٧,١٥٥	٣٢٨,٨٨٧,٠١٢	٣١٩,١٥٩,٦٤٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٧,٣٨١,٧٤٠	٧٢,٢٢٨,٥٣٦	-	٦٣,٩٣٥	٨٧,٣٨١,٧٤٠	٧٢,٢٩٢,٤٧١
الإستثمارات التمويلية :						
المشاركة :						
للأفراد						
التمويلات العقارية						
المضاربة :						
للشركات :						
الشركات الكبرى	٩,١٧٠,٥٥٨	٨١٣,٣٥٤	-	-	٩,١٧٠,٥٥٨	٨١٣,٣٥٤
الصكوك :					-	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧,٥٧٥,٠٥٦	٧,٧٣٤,٨٨٦	٤٦٥,٢٨١	١,٠٨٥,٦٥٦	٨,٠٤٠,٣٣٧	٨,٨٢٠,٥٤٢
موجودات أخرى						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٦٨,٤٠٠	٦٣,٦٣٣	٦٦٧	١,٥٥٧	٦٩,٠٦٧	٦٥,١٩٠
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-	١,٤٠٧,٧٢٩	١,١٨٨,٩١٢	١,٤٠٧,٧٢٩	١,١٨٨,٩١٢
بنود خارج قائمة المركز المالي :						
كفالات	-	-	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٢٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	٢٨,٢٤١,١٢٦
اعتمادات	-	-	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٧,٢٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	٢٧,٢٤٦,٢٠٦
قبولات	-	-	٨,٣٠٧,٣٥٧	٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	٨,٧١٥,٤٤٥
السقوف غير المستغلة	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	-	-	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢	٩٨,٧٢٠,٣٨٥
الإجمالي	١,٨٩٣,٤٧١,٦٠١	١,٦١٥,١٥٥,٨٣٢	٩٩,٢٥٨,٢٧٢	٨٩,١٠٢,٨٧٧	١,٩٩٢,٧٢٩,٨٧٣	١,٧٠٤,٢٥٨,٧٠٩

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير المحاسبة الدولية :
توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠١٥	مؤسسة										ذات									
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والتعامم العام	المجموع	الأفراد	عقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	الأفراد	عقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المجموع	الأفراد	عقاري	شركات كبرى	المجموع
مقابلة المخاطر	٩٦٩,٩٨٤	-	٥,٣٩٤,٥١٥	٢,٧٧٧,٨٥٣	٢,٣٢٧,٥٧٦	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	٦٩٧,٣٥١,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	٥٤٦,٦٤٢,٣٣١	٨٦,٣٠٥,٤٤٦	٣٢٤,٨٤٥,٩١٢	٨٣,٣٥١,٩٩٧	١٩,٣٧٨,٩٤٥	-	١,٠٥٦,٤٢٤,٦٩١	١٠,١٢٣,٠٩٢	-	-	-	١٦,٠٥٦,٤٢٤,٦٩١	-	-	-	٥,٨٣٣,٤٧٨	١٦,٠٥٦,٥٧٠	-	-	١٦,٠٧٢,٤٨١,٣٦١
منها مستحقة																				
لتأجيل ٣٠ يوم	٣٢٤,٧٧١	١٦,٨٧١	٧,٢٢١	١٦١,١٧٥	-	-	٥٢٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٠,٣٢٨
من ٣١ لتأجيل ٦٠ يوم	٩٤٢,٣٣٩	٧,٤٨٨	٤٤٨,٣٠٠	٢٠,٤٤٦	-	-	١,٤١٩,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٩,٥٧٣
تحت المراقبة	٢٢٥,٣٧٠	٢,٩١٥,٧٨١	٢,٣٢٥,٥١٢	٥١٦,٥٩٩	-	-	٥,٩٩٣,٢٢٢	٣,٤٦٠	-	-	-	٥٢٤,١٢٢	-	-	-	٥٢٧,٥٨٢	٦,٥٢٠,٨٤٤	-	-	٦,٥٢٠,٨٤٤
غير عالية :																				
دون المستوى	١٤٤,٤٨٢	١٠,٠٠٣	-	٨٥,١٥٦	-	-	٢٢٩,٦٤١	-	-	-	-	٤,١٢٤	-	-	-	-	٤,١٢٤	-	-	٤,١٢٤
مشكوك فيها	١٩٨,٤٤٢	٥,٥٣٦	٤٣٢,٤٤٧	٨٤,٨٥٢	-	-	٧١٢,٣٧٧	-	-	-	-	٢,٢٩٢	-	-	-	-	٢,٢٩٢	-	-	٧١٤,٥٦٩
هالكة	٦١٢,٢٩٩	٥٣٤,٩٣٠	٤,٣٤٦,٨٥٠	٤,٠٦٤,٦٧٣	-	-	٩,٥٥٩,٤٨٢	-	-	-	-	٥٧٠,٩٧٤٤	-	-	-	٥,٧٩٨,٥٣٢	١٥,٣٥٨,٠١٤	-	-	١٥,٣٥٨,٠١٤
المجموع	٥٤٦,٧١,٧٤٨	٨٩,٧٩٦,٠٥٥	٣٣٧,٧٧١,٨١٧	٩٠,٩١٢,٧٥١	٢٢,٦٨٦,٥٢١	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٧٢,١٢٠,٣١٢	١٠,٢١٥,٣٢٠	-	-	-	١٢,١٧٣,٧١٠	-	-	-	٢٢,٢٨٩,١٠٠	١,٧٧٤,٥٠٩,٤١٢	-	-	١,٧٧٤,٥٠٩,٤١٢
ينزل : إيرادات معقولة	٩٤,٣٠٣	٥٥,٣٧٧	٣٠١,٤٢١	٣٢٨,٨٦٩	-	-	٧٨٩,٩٨٠	-	-	-	-	٦٥٩,٧٥٤	-	-	-	٦٥٩,٧٥٤	١,٤٤٩,١٣٤	-	-	١,٤٤٩,١٣٤
مخصص التدفد	٨٤٢,٠٢٠	٥٥١,٢١٢	٤,٢٠٥,٧٤٩	٣,١٩٢,١٤٢	-	-	٨,٧٨١,١٢٣	٨٩,٢٩٩	-	-	-	٤,٨٣٦,٤٢٦	-	-	-	٤,٩١٥,٤٥٥	١٣,٧٠٦,٥٧٨	-	-	١٣,٧٠٦,٥٧٨
الصافي	٥٤٥,١٣٥,٤٢٥	٨٩,١٩٩,٤٦٦	٣٣٣,٢٦٤,٦٧٧	٨٧,٣٨١,٧٤٠	٢٢,٦٨٦,٥٢١	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٦٢,٥٣٩,٢٠٩	١٠,١٢٦,٣١١	-	-	-	٦,١٨٧,٥٨٠	-	-	-	١٦,٨١٣,٨٩١	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠	-	-	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠
٢٠١٤																				
مقابلة المخاطر	١,٣٩٩,٠٥١	-	٦,٥٨٠,٤٧٢	١,٤٧٥,٨٣٢	-	-	٥٩٨,٠٥٦,٢٨١	-	-	-	-	٢٧,٨٨٠	-	-	-	-	٢٧,٨٨٠	-	-	٥٩٨,٠٩٤,٣٦١
مقبولة المخاطر	٤٥٥,١١٧,٣٢٨	٦٩,٩٥٨,٣٦٢	٣٠٥,٨٠٠,١٧٦	٦٩,١١٤,٣٨٨	١٢,١٥١,٣٢٩	-	٩١٢,١٤١,٥٩٢	٨,٠٢٢,٤٩٢	-	-	-	٥,٧٧٨,٤٨٧	-	-	-	١٣,٩٢٥	١٣,٩٢٥,٤١٤	-	-	١٣,٩٢٥,٤١٤
منها مستحقة																				
لتأجيل ٣٠ يوم	١٤٢,٣١٣	-	-	١١,٣٨٥	-	-	١٥٢,٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٦٩٨
من ٣١ لتأجيل ٦٠ يوم	٥١٥,٠٨٧	٣٧٧,٠٠٥	١٢٠,٠٨٥	٧٢,٣٢٩	-	-	١,٠٢٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٤,٥٠٦
تحت المراقبة	٧٨٥,٦٦٠	١١٨,٤٠٣	٢,٥٢٢,٩٤٤	١,٠٣٦,٤٦١	-	-	٢,٩٥٤,٤٢٨	٧,٠٠١	-	-	-	٥٧٢,٧٢٢	-	-	-	٥٨١,٣٢٢	٤,٥٢٥,٦١١	-	-	٤,٥٢٥,٦١١
غير عالية :																				
دون المستوى	١٠١,٢٠٦	-	٥٠٢,٠٠٠	٥٩٦	-	-	٦٠٢,٨٠٢	-	-	-	-	٦,٧٧٨	-	-	-	-	٦,٧٧٨	-	-	٦٠٢,٥٨٠
مشكوك فيها	١٩٤,٤١٤	-	٧٨٠,٩٥٠	-	-	-	٤٧٥,٣٦٤	-	-	-	-	١٢٨,٨١٩	-	-	-	-	١٢٨,٨١٩	-	-	١٢٨,٨١٩
هالكة	٥١٥,٥٩٢	١,٥٥٨,٩٣٢	٥,٧٧١,٢٩٩	١,٢٤٨,١٤٧	-	-	٩,١٤٢,٩١١	٦٣,٦٦٥	-	-	-	٥,١٠٢,١٩٢	-	-	-	-	٥,١٠٢,١٩٢	-	-	٥,١٠٢,١٩٢
المجموع	٤٥٨,٢٧٠,٦٦١	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٣٢١,٥٢٢,٩٣٧	٧٢,٠٤٩,١٠٨	١٢,١٥١,٣٢٩	١,٥٢٥,٥٢٢,٧٤٢	١,١٣٢,٦٥٨	١١,٦٣٨,٨٨٩	-	-	-	١٢,٩٢٥	-	-	-	١٩,٨٣٦,٤٢٢	١,٥٤٥,٣٩٠,٦١٥	-	-	١,٥٤٥,٣٩٠,٦١٥
ينزل : إيرادات معقولة	٧٩,٣٦١	٢٢٢,٩٦٦	٦٥٦,١٢٦	٨٢,٣٢٥	-	-	١,٠٤٠,٥٤٨	-	-	-	-	٤٧٨,٩١٧	-	-	-	-	٤٧٨,٩١٧	-	-	١,٠٤٠,٤٦٥
مخصص التدفد	٧٢٥,٩٧٤	٤٦٢,٤٢٤	٦,١٥١,٠٠٣	٧٢٨,٢٤٧	-	-	٨,٠٨٧,٧٤٨	٦٤,٦٤٧	-	-	-	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	-	-	٤,٥٤٧,٤٥٥	١٢,٣٢٥,٢٠٢	-	-	١٢,٣٢٥,٢٠٢
الصافي	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	٧١,٣٧٧,٣٠٢	٣١٤,٣٦١,٧٨٨	٧٢,٣٢٨,٥٢٦	١٢,١٥١,٣٢٩	١,٥١٦,٤٢٥,٤٤٧	١,٥١٦,٤٢٥,٤٤٧	١٠,٠٢٩,٠١١	-	-	-	٦,٦٦٧,١٥٤	-	-	-	١٤,٨٠٠,١٠٠	١,٥٢١,٣٢٥,٥٢٧	-	-	١,٥٢١,٣٢٥,٥٢٧

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

[illegible]

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
		دينار
A	S & P	٣,٦٤١,٦٣٨
B B B -		٣,٩٣٣,٤١٨
unrated		٤٦٥,٢٨١
إجمالي		٨,٠٤٠,٣٣٧

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم / تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٥٦٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ٢,٥٤٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم / التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم / التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم / تمويلات تحت المراقبة ، حيث بلغت ١٠,٤٠٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ١٨,٣٤٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) .

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البند						
أرصدة لدى البنك المركزي	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤	-	-	-	-	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٥٠٠,٥٤٤	١,٧٣٣,٥٦١	٢,٢٨٩,٤٩٣	٩٩٩,٦١٨	١٦٣,٣٠٥	٢٢,٦٨٦,٥٢١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:						
للأفراد	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦	-	-	-	-	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦
التمويلات العقارية	٨٩,١٨٩,٤٦٦	-	-	-	-	٨٩,١٨٩,٤٦٦
للمشركات:						
الشركات الكبرى	٢١٣,٢٨٠,١٠٩	١٠٣,٩١٠,٦٧٦	٢٠,٧٦٦,٧٨٥	-	-	٣٣٨,٠٥٧,٥٧٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٧,٣٨١,٧٤٠	-	-	-	-	٨٧,٣٨١,٧٤٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٨,٠٤٠,٣٣٧	-	-	-	٨,٠٤٠,٣٣٧
موجودات أخرى:						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٦٣,٠٠٩	٦,٠٥٨	-	-	٦٩,٠٦٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٤٠٧,٧٢٩	-	-	-	-	١,٤٠٧,٧٢٩
الإجمالي / ٢٠١٥	١,٦٤١,٣٨٠,٢٥٨	١١٣,٧٤٧,٥٨٣	٢٣,٠٦٢,٣٣٦	٩٩٩,٦١٨	١٦٣,٣٠٥	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠
الإجمالي / ٢٠١٤	١,٣٩٠,٣٤٧,٠٧٠	٩٢,١٢٦,٧٦٧	٤٦,٤٠٤,٣٠١	٢,٢٩١,١١٥	٦٦,٢٩٤	١,٥٣١,٢٣٥,٥٤٧

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

القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤	٦٧٧,٢٥٨,٩٣٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٦٨٦,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٨٦,٥٢١
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	١٥٤,٨١١	٦٩,٤٦٢,٥٢٤	٣٣٤,١٨٧,٥٥٠	٨٩,١٨٩,٤٦٦	٢٠,٥١٤,٢٥٥	١,١٢٠,١٧٠	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦	-	١,٠٦٩,٨٩٠,٥١٢
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	٤٦٥,٢٨١	-	-	-	٧,٥٧٥,٠٥٦	٨,٠٤٠,٣٣٧
موجودات أخرى									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٢٠,٩٧٠	٦٦٧	-	-	-	٤٧,٤٣٠	٦٩,٠٦٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٤٠٧,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٠٧,٧٢٩
الإجمالي/ ٢٠١٥	٢٤,٢٤٩,٠٦١	٦٩,٤٦٢,٥٢٤	٣٣٤,٢٠٨,٥٢٠	٨٩,٦٥٥,٤١٤	٢٠,٥١٤,٢٥٥	١,١٢٠,١٧٠	٥٥٥,٢٦١,٧٣٦	٦٨٤,٨٨١,٤٢٠	١,٧٧٩,٣٥٣,١٠٠
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	١,٥٣١,٢٣٥,٥٥٧

٤/ب- مخاطر السوق

- يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي 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 .

١ - مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث انها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات 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 ومجموعة (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 الموازنة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

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 ويعتبر لا يتجاوز المركز الاجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥% من اجمالي حقوق المساهمين للبنك .

٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٣٧,٤٤٩	-
٢٠١٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٦٧,٢٩٥	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في دائرة الخزانة 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.

٢٠١٥	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥%	-	٢٧٥,٣٥٨
٢٠١٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥%	-	٢٨٩,٣٢٤

٤ - مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :						
١٥,٢٧٨	٣٠١	١٩	—	٧٠	١٥,٦٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٥	١٥,٤١٧	٨٧٣	٩	٤,١٩٦	٢٠,٦٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٣,١٢٢	٢٨	٢,٥٧٦	—	٥,٠٠١	١٣٠,٧٢٧	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
—	—	—	—	—	—	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣٠٣	—	—	—	—	٥,٣٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٨,٠٤٠	—	—	—	—	٨,٠٤٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٦	—	١	—	٢	٦٩	موجودات أخرى
١٥٢,٠٠٤	١٥,٧٤٦	٣,٤٦٩	٩	٩,٢٦٩	١٨٠,٤٩٧	إجمالي الموجودات
مطلوبات :						
٢٨٧	—	—	—	—	٢٨٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤٣,٤٤٤	١٥,٢٤٦	٣,٤٤١	٨	٨,٤٤٢	١٧٠,٥٨١	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٢,١١٥	٣٠٨	—	—	٤٩	٢,٤٧٢	التأمينات النقدية
٥,٧٩٣	١٨٢	١٩	—	٤١٣	٦,٤٠٧	مطلوبات أخرى
١٥١,٦٣٩	١٥,٧٣٦	٣,٤٦٠	٨	٨,٩٠٤	١٧٩,٧٤٧	إجمالي المطلوبات
٣٦٥	١٠	٩	١	٣٦٥	٧٥٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣١,١١٩	٢,١٩٧	—	—	٧٤٨	٣٤,٠٦٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
١٥٠,٦٤٥	١٤,٤٧٠	٢,٨٥٠	٩٢	٧,٤٤٣	١٧٥,٥٠٠	إجمالي الموجودات
١٤٩,٨٠٦	١٤,٤٥٧	٢,٨٥٠	٩٢	٦,٩٤٩	١٧٤,١٥٤	إجمالي المطلوبات
٨٣٩	١٣	—	—	٤٩٤	١,٣٤٦	صافي التركيز داخل المركز المالي
٣٥,٩١٠	٢,٦٧٠	—	٤٨	١٥٦	٣٨,٧٨٤	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤٦/ج- مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات ، 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 التعاقدية بتاريخ القوائم المالية :

(لأقرب ألف دينار)							
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٢ سنوات	أكثر من ٢ سنوات	بدون استحقاق
المطلوبات							المجموع
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٨	-	-	-	-	-	٣٣٨
حسابات العملاء الجارية	٦٢٧,١٦٧	-	-	-	-	-	٦٢٧,١٦٧
التأمينات النقدية	١٠,٠٤٥	٥,٨٦٨	٥,٨٢٦	٤,٤٥٧	-	-	٢٦,١٩٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٦٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٦٩٧	٤,٠٤٦	-	-	-	-	٦,٧٤٣
مطلوبات أخرى	٢٠,٣٧٠	٢٩٧	٤,٧٧٧	-	١,٠٢٧	-	٢٦,٤٧١
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٨٦٠	١,٢٨٩	-	-	-	-	٢٠,٧٩٧
حسابات الإستثمار المشترك	٧٠,٥٣٤	٤٦٦,٢٢٢	٢٣٦,١٦٣	١٣٣,٣١٣	٥٢,٥٠٣	-	٩٥٨,٧٣٥
المجموع	٧٣٢,٠١١	٤٧٧,٧٢٢	٢٤٦,٧٦٦	١٣٧,٧٧٠	٥٣,٥٣٠	-	١,٦٦٨,٧١٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٨٤,٩٧٧	١٦٣,٤٥٧	٨٦,٨٨١	٨٦,٩١٩	٢٤٦,٦٠٦	٤١٧,٤٨١	٢٢,٢٦٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤							
المطلوبات							
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
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	-	-	-	-	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	-	١,٤٣٨,٣٦٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٦٥٩,٦٦٦	٢٠٤,٣٧٨	٩٢,٣٨٩	١٣٢,٨٢٣	٨٨,٦٩٤	٣٤٥,٩٦٨	٤٤,٩٣٨

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦,٠٦١,٦٥١	٣١,٨٦٤,٧١٤	الإعتمادات والقبولات
٩٨,٧٢٠,٣٨٥	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢	السقوف غير المستغلة
٣٨,٢٤١,١٢٦	٥٠,٥٧٩,٦٦٧	الكفالات
١٧٣,٠٢٣,١٦٢	٢١٣,٣٧٦,٧٧٣	المجموع

٤٧- معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ- معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع					
٢٠١٥ كانون الأول					
الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٧,٦٣٢	٣١,١٣٣	١,٣٦٢	-	٦٠,١٢٧
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	(٧,٢٣٤)	-	-	(٦,٢٠٤)
تدني قيمة ذمم البيوع والذمم الأخرى - ذاتي	-	(٣٦٨)	-	-	(١٦٨)
نتائج أعمال القطاع	٢٧,٦٣٢	٢٣,٥٣١	١,٣٦٢	-	٥٢,٥٢٥
مصاريف غير موزعة	(٩,٠١٤)	(٤,٠٣٥)	(٢٤٤)	(١٤,٢٢٢)	(٢٥,٤٣٨)
الربح قبل الضرائب	١٨,٦١٨	١٩,٤٩٦	١,١١٨	(١٤,٢٢٢)	٢٥,٠١٠
ضريبة الدخل	(٦,٥١٦)	(١,٤٦٥)	(٣٩١)	-	(٥,٧٢٨)
الربح للسنة	١٢,١٠٢	١٨,٠٣١	٧٢٧	(١٤,٢٢٢)	١٦,٦٣٨
موجودات القطاع	٦٠٣,٢٢٣	٣١٠,٩٦٥	٨٤٧,٣٤٠	-	١,٧٦١,٥٢٨
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٤٧,٠٥٦	٤٨,٧٤٦
إجمالي موجودات القطاع	٦٠٣,٢٢٣	٣١٠,٩٦٥	٨٤٧,٣٤٠	٤٧,٠٥٦	١,٨٠٨,٥٨٤
مطلوبات القطاع	١,٢٥٦,١٢٨	٣٧٤,٦٢٠	٣٣٨	-	١,٦٣١,٠٨٦
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	٣٧,٦٣٠	٣١,٦٤٢
إجمالي مطلوبات القطاع	١,٢٥٦,١٢٨	٣٧٤,٦٢٠	٣٣٨	٣٧,٦٣٠	١,٦٦٨,٧١٦

٢٠١٥ كانون الأول					
دينار					
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٢,٨٨٥	٣,٣٧٠
الإستهلاكات والإطفاءات	١,٣٦١	٦	٢	١,١١٩	٢,٢٤٤

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 بناءً على الأسلوب 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	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
إجمالي الإيرادات	٥٩,٣٩٤	٤٨,١٩٤	٧٣٣	٢,٧٠٨	٦٠,١٢٧	٥٠,٩٠٢
مجموع الموجودات	١,٦٧٠,٥٦٣	١,٤٢٨,٠٣٢	١٣٨,٠٢١	١٤٠,٨٢٤	١,٨٠٨,٥٨٤	١,٥٦٨,٨٥٦
المصروفات الرأسمالية	٢,٨٨٥	٣,٣٧٠	-	-	٢,٨٨٥	٣,٣٧٠

٤٨ - إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول			
٢٠١٥	٢٠١٤	دينار	دينار
١٢٨,١٦٤	١١٨,٧٠٩	بنود رأس المال الأساسي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
١٧,٩١٩	١٥,٤١٨	الاحتياطي القانوني	
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢	الاحتياطي الاختياري	
٧,٠٢٨	-	أرباح مدورة	
(١,٠٤٥)	(٩٧١)	يطرح : موجودات غير ملموسة	
		رأس المال الإضافي	
١٩٢	٢٦٧	احتياطي القيمة العادلة	
٨٨٢	٨٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	
٤,٥٨٥	٣,٥٩٨	حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة - مشترك	
٤,٧٣٩	٢,٨٩٠	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار - مشترك	
١٣٨,٥٦٢	١٢٦,٣٤٦	مجموع رأس المال التنظيمي	
٧٨٧,٦٢٧	٧٠٥,٤٧١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
%١٧,٥٩	%١٧,٩١	نسبة كفاية رأس المال (%)	
%١٦,٢٧	%١٦,٨٣	نسبة رأس المال الأساسي (%)	

٤٩ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٧٠٢,٣٥٦	-	٧٠٢,٣٥٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢,٦٨٧	-	٢٢,٦٨٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١٣,٨٢٨	١٦٤,٩٠٨	٣٤٨,٩٢٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٩,١٧١	٨,٩٥١	٢٢٠	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٥٠٧	-	٥,٥٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٨,٠٤٠	٧,٥٧٥	٤٦٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٨٩,٧٣٨	٤٥٩,٨٠١	٢٩,٩٣٧	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
١٩,٤٥٩	١٩,٤٥٩	-	إستثمارات في عقارات
١٠,٢٠١	٦٥	١٠,١٣٦	قروض حسنة
٢١,٢١٨	٢١,٢١٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٠٤٥	١,٠٤٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٤٨٥	٢,٤٨٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٤٩	٨٤٣	٢,٠٠٦	موجودات أخرى
١,٨٠٨,٥٨٤	٦٨٦,٣٥٠	١,١٢٢,٢٣٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
٣٣٨	-	٣٣٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٦٢٧,١٦٧	-	٦٢٧,١٦٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢٦,١٩٦	-	٢٦,١٩٦	تأمينات نقدية
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	-	مُخصصات أخرى
٦,٧٤٣	-	٦,٧٤٣	مُخصص ضريبة الدخل
٢٦,٤٧١	١,٠٢٧	٢٥,٤٤٤	مطلوبات أخرى
٩٥٨,٧٣٥	٥٢,٥٠٣	٩٠٦,٢٣٢	حسابات الإستثمار المشترك
١٨,٦٤٨	١٨,٦٤٨	-	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢,١٤٩	-	٢,١٤٩	مُخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٦٦٨,٧١٦	٧٤,٤٤٧	١,٥٩٤,٢٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٩,٨٦٨	٦١١,٩٠٣	(٤٧٢,٠٣٥)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)			
٢١ كانون الأول ٢٠١٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠٤,٧١٣	-	٦٠٤,٧١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٥١	-	١٢,١٥١
ذمم البيوع المؤجلة 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 أخرى	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 أخرى	-	٢,٣٣١	٢,٣٣١
مُخصص ضريبة الدخل	٥,٤٢٢	-	٥,٤٢٢
مطلوبات أخرى	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	١,٢٧٧,٠٥٠	٦١,٣١٩	١,٤٣٨,٣٦٩
الصافي	(٢٨٧,٧٩٤)	٤١٨,٢٨١	١٣٠,٤٨٧

٥ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٤	٢٠١٥	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٧٦٢,٤٨٧	٥,٥٠٧,١٥٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢٤,٠٠٠	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٥٠٧,١٥٩	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٥ والعام ٢٠١٤.

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.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
المستوى الثاني	٤٦٧,٨٧٠,٩٤٣	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٥١٣,٨٤٩,٢٢٥	٥١٣,٨٢٨,٢٥٥
المستوى الثاني	٢٣,١٣٥,٩٨٠	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٠,٤٤٥,٩٢٣	١٩,٤٥٨,٦٧٣
المستوى الاول	٨,٨٦٩,٧٩٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٨,٠٨٨,٤٣٤	٨,٠٤٠,٣٣٧
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
	٤٩٩,٨٧٦,٧١٣	٤٩٨,٤٠٢,٧٧٠	٥٤٢,٣٨٣,٥٨٢	٥٤١,٣٢٧,٢٦٥
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
المستوى الثاني	١,٣٧٢,٦٨٢,٣٧٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	١,٥٩٠,١١٧,٥٨٠	١,٥٨٥,٩٠١,٦٣٩
المستوى الثاني	٢٣,٤٧٠,٦٠٥	٢٣,٣١٨,٢٣١	٢٦,١٩٦,٣٨٣	٢٦,١٩٦,٣٨٣
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة				
	١,٣٩٦,١٥٢,٩٨٤	١,٣٩١,٣٢٧,٠٠٥	١,٦١٦,٣١٣,٩٦٣	١,٦١٢,٠٩٨,٠٢٢

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

٥١ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– إرتباطات وإلتزامات ائتمانية :

٢١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٣,٥٥٧,٣٥٧	اعتمادات
٨,٧١٥,٤٤٥	٨,٣٠٧,٣٥٧	قبولات
		كفالات :
٢٣,٣٩٧,٤٩٧	٢٢,٧٧٧,٢١٤	دفع
٧,٢٧١,٣٥٢	١٣,٥٤٠,٢٢٠	حسن تنفيذ
٧,٥٧٢,٢٧٧	١٤,٢٦٢,٢٣٣	أخرى
٩٨,٧٢٠,٣٨٥	١٣٠,٩٣٢,٣٩٢	السقوف غير المستغلة
١٧٣,٠٢٣,١٦٢	٢١٣,٣٧٦,٧٧٣	المجموع

٥٢ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢٩٦,٧٤٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل قضايا قيمتها ٢١٢,٧٨٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤) يقابلها مخصص تدني ٢٧,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٥، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

٥٣ – معايير اسلامية جديدة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار رقم (٢٧) والمتعلق بحسابات الاستثمار التي تديرها المؤسسات المالية الإسلامية والذي سيصبح ساري المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٦.

٥٤ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٤ لتناسب مع أرقام التصنيف للعام ٢٠١٥.

متطلبات الإفصاح الإضافية

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



■ الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١١/٠١/٠٩
- 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 عبدالفتاح حمد الغنمة

نائب رئيس مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٣
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات
دبلوم برمجة كمبيوتر

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الإئتمان / إدارة الإئتمان ، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- رئيس هيئة المديرين / الشركة العربية الوطنية للتأجير ، عمان / الأردن
- نائب رئيس هيئة المديرين / شركة مجموعة العربي للاستثمار، عمان / الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي الوطني - الرياض / المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة البنك العربي - سوريا



■ السيد نعيم راسم كامل الحسيني

عضو مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/١٣
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٢
- المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم في الإدارة الصناعية

الخبرات العملية:

- نائب رئيس تنفيذي / مدير إدارة الخدمات المصرفية للأفراد ، البنك العربي - الإدارة العامة / الأردن
- عضو مجلس إدارة البنك العربي لتونس- تونس



■ السيد داوود محمد داوود الفول

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/الجامعة 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 أبو عوض

أمين سر مجلس الادارة

• تاريخ التعيين: ٠١ / ٠٧ / ٢٠٠٧

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

• المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

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

■ السيد محمد موسى داوود "محمد عيسه"

نائب رئيس مجلس الإدارة (نفاية ٢٠١٥/١٠/١١)

■ الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين

عضو مجلس الادارة (نفاية ٢٠١٥/١٠/١١)



درهم فضه - سك دمشق - صلاح الدين الأيوبي
٥٦٤ - ٥٨٩ هـ / ١١٦٩ - ١١٩٣ م
الأيوبيين

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 ٢٧ سنة في البنوك الإسلامية والتقليدية في الأردن، المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي (INJAZ)
- عضو غرفة التجارة والصناعة الأردنية الفرنسية (CAFRAJ)
- عضو عامل لدى منتدى الإستراتيجيات الأردني
- عضو في جمعية رجال الأعمال الأردنيين

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبوعوض

رئيس قطاع الأعمال والاستثمار

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

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٣٠ سنة في مجال التسهيلات المصرفية في البنوك الاسلامية

■ السيد طارق موسى شحاده عواد

رئيس قطاع الدعم والعمليات (اعتباراً من ٢٠١٥/٤/١)

• تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٤/٠٨

• تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تتجاوز ٣١ سنة في مجال إدارة العمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

■ السيد أمجد عونيه حسني حجازي

رئيس قطاع الدعم (حتى تاريخ ٢٠١٥/٤/١)

■ السيد يوسف علي محمود البدرية

رئيس قطاع الائتمان

• تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٦/٠٣

• تاريخ الميلاد: ١٩٦١

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

• خبرة مصرفية تزيد عن ٣٠ 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 ١٨ سنة في المجال المالي والمحاسبي والإدارة 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 ١٦ سنة في مجال إدارة المخاطر

■ 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 ٢٢ سنة

■ السيد حمدي طه حمد المحمود

مدير إدارة التدقيق الداخلي

- تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٠٧/٠٥
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٥
- المؤهلات العلمية: بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٧ سنة في مجالات التسهيلات الائتمانية والعمليات المصرفية والتدقيق الداخلي

■ السيد "محمد بشار" محمد منير" فارس السراج

مدير دائرة مراقبه الإلتزام بالمتطلبات الرقابيه

- تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٠٩/٠٢
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
- المؤهلات العلمية: بكالوريوس في إداره الأعمال / أخصائي معتمد في مكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب /CAMS / أخصائي معتمد في مخاطر التشغيل CORE

الخبرات العملية:

- خبره مصرفيه تزيد عن ٢٥ سنة في الأعمال المصرفيه وفي مجال مراقبه الإلتزام ومكافحه عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإداره مخاطر التشغيل

■ الدكتور عمر مصطفى جبر الشريف

مدير دائرة التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر هيئة الرقابة الشرعية

- تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٠٥/١١
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٨
- المؤهلات العلمية: دكتوراة في الفقه وأصوله

الخبرات العملية:

- خبرة تزيد عن ١٢ سنة في مجالات التدقيق والرقابة الشرعية والأكاديمية والبحث العلمي



فلس ايوبى - نجم الدين ايوب
١٢٤٣ - ١٢٤٧ هـ / ١٢٤٥ - ١٢٤٩ م
الايوبيين

قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	العنوان
	الإدارة العامة	٤٤٦	٩ شباط ١٩٩٨	٥٢٠٩٩٩٩	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	٢٣	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٣	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٣٢٧٠	شارع قريش بناية رقم ٧٨
٣	فرع الوحدات	١٠	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	شارع اليرموك
٤	فرع ماركا الشمالية	١١	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	شارع الملك عبد الله الأول - بناية رقم ٢٧٣ - مقابل السهل الأخضر
٥	فرع بيادر وادي السير	١٣	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٦	فرع جبل الحسين	١٢	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	شارع حيفا، عمارة رقم ٢ مجمع اشنانة بناية رقم ٢
٧	فرع الجبيهة	١٢	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	٥٢٤٣٥٦٩	الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبدالله
٨	فرع الصويفية	١٠	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٢٦٦٦٩	الصويفية - شارع سفیان الثوري - عمارة سارة للأجنحة الفندقية
٩	فرع الشميساني	٨	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	شارع الشريف عبد الحميد شرف - مقابل مجمع النقابات المهنية
١٠	فرع ضاحية الياسمين	٩	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٢٦	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بجانب دوار الخريطة
١١	فرع خلدا	١٠	١٣ أيار ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خلدا - شارع عامر بن مالك - مجمع أبوهديب التجاري - بناية رقم ٧١
١٢	فرع أبو علندا	١١	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبو علندا - شارع عبد الكريم الحديدي - مجمع حسين الثوابة
١٣	فرع الهاشمي الشمالي	٨	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٣	الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
١٤	فرع النزهة	٨	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٤٣٤١	حي النزهة - ضاحية الأمير حسن - شارع السلطان قلاوون
١٥	فرع طارق	٨	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٩١٨	طبربور - شارع طارق
١٦	فرع مرج الحمام	٩	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام - شارع الأميرة نغريد - مجمع عمون التجاري
١٧	فرع سيتي مول	١٢	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	شارع الملك عبد الله الثاني (سيتي مول - شارع المدينة الطبية)
١٨	فرع المدينة المنورة	٨	٠٣ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٤٩٧٨	شارع المدينة المنورة - عمارة الزامل
١٩	فرع أبو نصير	٩	٢٣ نيسان ٢٠١٢	٥٢٢٨٣٩٠	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٢٠	فرع الحرية	٩	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	المقابلين - شارع الحرية
٢١	فرع الخالدي	٧	٢٧ شباط ٢٠١٤	٤٦١٥٤٩٥	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي - بناية رقم ٨٧)
٢٢	فرع ازميز مول	١٢	٩ حزيران ٢٠١٥	٤٩٠٢٦٢٢	الهاشمي الشمالي - شارع الأمير راشد بن الحسن - ازميز مول
٢٣	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام
٢٤	فرع جامعة الزرقاء	٥	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٣٨١٢٠٢٢	الزرقاء - جامعة الزرقاء
٢٥	فرع الرصيفة	٩	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٧٤٨٧٤	الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي
٢٦	فرع الزرقاء الجديدة	١٠	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٥٤٢٤٠	الزرقاء الجديدة - شارع ٢٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول
٢٧	فرع الرصيفة - الجبل الشمالي	٨	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٢٨	فرع مادبا	٩	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	المنطقة التجارية - شارع اليرموك - قرب دوار المحافظة
٢٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٠٥/٣٥٢٣١٦	السلط - منطقة السلاط - شحاتيت سنتر
٣٠	فرع دير علا	٧	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٥٧٠٠٠٩	دير علا - شارع أبو عبيدة
٣١	فرع إربد	١٤	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	شارع الحصن - دوار القبة
٣٢	فرع إربد الهاشمي	١١	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٧٢٥٢٣٢٦	إربد - شارع الهاشمي
٣٣	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٣	٠٢/٧٢٥١٩٢٩	إربد - أرابيلا مول
٣٤	فرع المفرق	١٠	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٦٢٣١٩٤١	المفرق - شارع الملك حسين بن علي - مقابل سوق الخضار القديم
٣٥	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٦٤٢٢٦٢٤	عجلون - شارع عمان - مبنى صلاح الدين ٢
٣٦	فرع جرش	٩	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٢/٦٢٤٢٥٤٥	جرش - شارع الملك عبد الله الثاني
٣٧	فرع العقبة	١٢	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٣/٢٠١٩٩٥٥	شارع اليرموك - المنطقة التجارية الأولى - حي المدينة الاوسط
٣٨	فرع الكرك	٩	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٣/٢٣٥١٧٣٦	الكرك - حي البقاعين - شارع العمري
٣٩	فرع مؤتة	٨	٩ كانون الثاني ٢٠١٤	٠٣/٢٣٦٨٣٢	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية
٤٠	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٣/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة - شارع الملك حسين
٤١	فرع معان	٨	١٧ شباط ٢٠١٤	٠٣/٢١٣٦٨٦٩	شارع جامعة الحسين بن طلال

بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

٢٠١٥	٢٠١٤	
		التفصيل حسب الفئة
٧٧١	٦٦٥	مصنفون
٨١	٩٣	غير مصنفين
٨٥٢	٧٥٨	المجموع
		التفصيل حسب المؤهل العلمي
٩	٤	دكتوراه
٧٧	٦٨	ماجستير
٣	٤	دبلوم عالي
٥٣٥	٤٩٣	بكالوريوس
١٢٤	٩٠	دبلوم
١٠٤	٩٩	مؤهلات غير جامعية
٨٥٢	٧٥٨	المجموع
		أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:
٣٧	٢٩	استقالات
-	-	تقاعد
٣٧	٢٩	المجموع
%٤,٣	%٣,٨	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

برنامج التدريب لموظفي البنك:

نوع البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين
داخلي	٣٩	٨٣٠
خارجي	١٥٤	٢٧٧
المجموع	١٩٣	١١٠٧



دينار ذهب - أبو إينان فارس
٧٤٩ - ٧٥٩ هـ / ١٣٤٨ - ١٣٥٩ م
المارينيون





سلطانیه ذهب - سليمان الثاني (القانونیه)
٩٢٦ - ٩٧٤ هـ / ١٥٢٠ - ١٥٦٦ م
العثمانيون

دليل الحاكمية المؤسسية

للبنك العربي الإسلامي الدولي

المادة (١)

يسمى هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية الإسلامية) لسنة ٢٠١٥.

المادة (٢)

التعريف بالدليل

يولي البنك العربي الإسلامي الدولي اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة، كما يلتزم مجلس إدارة البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على جميع نشاطات البنك، ويتبع البنك في هذا المجال تعليمات البنك المركزي الأردني الذي تبني توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية، كما يتبع توصيات مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومتطلبات الجهات الرقابية / الرسمية في الأردن ذات العلاقة.

وقد تم إعداد هذا الدليل استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٥/٦١) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٥/٠٥/١٢، بعد موافقته مع أحكام قانوني البنوك والشركات الأردنيين النافذين، وأحكام عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك ودليل الحاكمية لمجموعة البنك العربي ش م ع بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٣)

التعريفات

يكون للكلمات والمصطلحات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها أدناه الا اذا دلت القرينة على خلاف ذلك:

الحاكمة المؤسسية	:	النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	:	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	:	مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
الهيئة	:	هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك العربي الإسلامي الدولي.
أصحاب المصالح	:	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب الاستثمار أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	:	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	:	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	:	عضو مجلس الإدارة سواءً (بصفته أو ممثلاً لشخص عادي)، والذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة وتتوفر فيه الشروط الواردة في هذا الدليل.
الإدارة التنفيذية العليا	:	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير إدارة العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير التدقيق الشرعي الداخلي ومدير الخزينة والاستثمار ومدير الالتزام، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

المادة (٤)

المرتكزات الأساسية للدليل

أولاً: الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

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

لقد قام البنك بتحديث هذا الدليل وفقاً لمتطلبات تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٥/٦١) الصادر عن البنك المركزي الأردني ، بشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته وقد تم اعتماده من مجلس الإدارة بالاجتماع الرابع لعام ٢٠١٥ بتاريخ ٢٠١٥/٦/١٧ وتم نشره بحيث تتوفر نسخة محدثة منه على موقع البنك الإلكتروني وللجمهور عند الطلب ويقوم البنك بتضمين تقريره السنوي تقريراً للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببينود هذا الدليل.

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

ثانياً: مجلس الإدارة / مبادئ عامة:

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

ب. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي 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 مساهمييه.

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

المادة (٥)

تشكيلة المجلس

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

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

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

ج. لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

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

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

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

١. أن لا يكون عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية.

٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له (إن وجدت) خلال السنوات الثلاثة السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات

الحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية.

- و.٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- و.٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- و.٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- و.٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك (إن وجدت) أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- و.٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة (إن وجدت) أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- و.٨. أن لا يكون حاصلأ هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- و.٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٦)

اجتماعات المجلس

- أ. يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة.
- ب. يجب على أعضاء المجلس حضور الاجتماعات شخصياً، وفي حال تعذر الحضور فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ج. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل مدة كافية من اجتماع المجلس بتزويد أعضاء المجلس بمعلومات وافية عن المواضيع التي ستعرض خلال الاجتماع.
- د. تدوين محاضر اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

المادة (٧)

مهام ومسؤوليات المجلس

يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

- أ. الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها ، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته ، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك ، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف ، واعتماد هذه الاستراتيجية ، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
- ج. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. تحديد القيم المؤسسية للبنك ، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- و. تحمل مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية ذات العلاقة ومراعاة أصحاب المصالح ، وأن يدار البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

- ز. تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الالتزام وقبول استقالاتهم وذلك بناءً على توصية لجنة الترشيح والمكافآت.
- ح. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً ، وتضمن التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ط. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً حسب ما ورد في دليل الحاكمية.
- ك. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة ، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ل. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- م. التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة ، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.
- ن. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- س. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والادارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة ، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي، على سبيل المثال لا الحصر:
- س.١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- س.٢. أن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- ع. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية وأن يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.
- ف. اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للبنك والشركات التابعة لها (إن وجدت) ، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات ، واعتماد دليل للحاكمة المؤسسية على مستوى المجموعة مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- ص. يحدد المجلس العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.
- ق. تحديد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
- ق.١. حضور جميع اجتماعات المجلس ، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- ق.٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ق.٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ق.٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ق.٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- ق.٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ق.٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ق.٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- ر. إتاحة الإتصال المباشر لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة ، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- ش. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هناك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.

- ت. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
- ث. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
- خ. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ذ. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك / المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
- ض. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل على ما يلي:
- ض. ١. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - ض. ٢. دليل / إجراءات عمل الهيئة.
 - ض. ٣. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى الصادرة عن الهيئة.
 - ض. ٤. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
 - ض. ٥. آلية لتزويد عملاء البنك - عند طلبهم - بتوضيح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
- غ. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح / الاعتماد.
- ظ. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- أ. الالتزام بتطبيق سياسات حوكمة الشركات لمجموعة البنك العربي المتعلقة بالشركات التابعة بصفتها المجموعة المالكة للبنك.

المادة (٨)

مهام رئيس مجلس الإدارة

- أ. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- ب. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
- ج. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- د. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- هـ. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد أعمال المجلس.
- و. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- ز. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها دليل الحاكمية وكتيب ويوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهامه ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- ح. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
- ط. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الاجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ي. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر ، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :

 ١. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية ، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 ٢. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 ٣. الأوضاع المالية للبنك.
 ٤. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 ٥. الضوابط الشرعية.

المادة (٩)

التزامات أعضاء مجلس الإدارة

- أ. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- ب. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
- ج. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- د. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها ، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن ويتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

المادة (١٠)

حدود للمسؤولية والمسائلة

- أ. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة ، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 ١. مجلس الإدارة.
 ٢. هيئة الرقابة الشرعية.
 ٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 ٤. وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك.
- ج. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين ، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة ، وإنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- د. اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- هـ. عدم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام التنفيذي، وأن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام التنفيذي بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

المادة (١١)

مهام ومسؤوليات المدير العام

- إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات، يقوم المدير العام بما يلي:
- أ. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 - ب. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 - ج. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - د. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
 - هـ. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - و. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - ز. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - ح. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (١٢)

اللجان المنبثقة عن المجلس

يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق لكل لجنة يوضح ذلك، وتقوم هذه اللجان برفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، وهذه اللجان تتمثل بالآتي:

لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتألف من ثلاثة أعضاء من المجلس (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق:

١. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس ويكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنوك الإسلامية وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٣. تجتمع لجنة التدقيق (٤) اجتماعات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.
٤. تقوم لجنة التدقيق بمراجعة ما يلي:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٥. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٦. يكون للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها.
٧. تجتمع اللجنة مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الالتزام مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٨. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظفين من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٩. التأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بما فيهم رئيس اللجنة.
٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما دعت الحاجة.
٣. تكون مهام وصلاحيات لجنة الترشيح والمكافآت ما يلي:
 - أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
 - ب. تحديد فيما إذا كان العضو يحمل صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
 - ج. تحديد وتسبب الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكنة من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، وأن يتصف بالفضيلة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف

أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.

د. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

هـ. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس ككل ولجانه وأعضائه وأعضاء الهيئة والمدير العام بحيث يكون معيار تقييم الاداء موضوعياً وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

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

ز. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء مجلس الادارة وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.

ح. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

ط. التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.

لجنة إدارة المخاطر:

١. تتألف لجنة إدارة المخاطر من عضوين من أعضاء المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، إضافة إلى المدير العام ومدير إدارة المخاطر.

٢. تجتمع اللجنة اربع مرات في السنة وكلما اقتضت الحاجة.

٣. تشمل مهام لجنة إدارة المخاطر في حدها الأدنى ما يلي:

أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

ب. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر الفعلية بالبنك ، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر اكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير ذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة الاستراتيجية المؤسسية:

١. تتألف لجنة الاستراتيجية المؤسسية للبنك من عضوين من أعضاء المجلس أحدهما رئيس المجلس إضافة إلى المدير العام.

٢. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها وكلما اقتضت الحاجة.

٣. تشمل مهام لجنة الاستراتيجية المؤسسية في حدها الأدنى ما يلي:

أ. الإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك، والتأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ الاستراتيجيات بفاعلية.

ب. الموافقة على القرارات الاستراتيجية وتوجيه الإدارة التنفيذية.

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

لجنة التسهيلات العليا:

١. تتألف لجنة التسهيلات العليا المنبثقة عن مجلس الإدارة من رئيس المجلس (الرئيس) وعضوين من أعضاء المجلس.

٢. تجتمع اللجنة كلما اقتضت الحاجة .

٣. تكون مهام لجنة التسهيلات العليا المنبثقة عن مجلس الإدارة الموافقة على منح التسهيلات المصرفية التي تزيد قيمتها عن الصلاحيات الائتمانية للجان الائتمان للبنك وفقاً للسياسة الائتمانية الموافق عليها من مجلس الإدارة .

المادة (١٣)

هيئة الرقابة الشرعية

أولاً: مع مراعاة ما ورد بالمادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته على أن يلتزم البنك بما يلي:

أ. يتم تعيين أعضاء الهيئة بناءً على توصية مجلس الإدارة وبتنسيب من لجنة التشريع والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.

ب. توقيع رسالة إرباط بين هيئة الرقابة الشرعية والبنك يحدد فيها نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتاعها.

ج. اجتماعات الهيئة:

ج.١. تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات بالسنة.

ج.٢. تجتمع الهيئة مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمصدق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

ج.٣. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة ، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:

ج.٣.١. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.

ج.٣.٢. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن (٥٠) % من اجتماعات الهيئة.

ج.٤. يتم تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات اثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

ج.٥. تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كاف بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة ويقوم رئيس الهيئة التحقق من ذلك.

د. تُعد الهيئة دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة ، واختصاصاتها، ومسؤولياتها ، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية ، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين ومنهجيتها في الرقابة الشرعية ، وآلية عقد اجتماعاتها.

هـ. تراعي الهيئة البيئية الشرعية أخذاً بعين الاعتبار أحكام المادة (٥٣/أ) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة (٢٠٠٠) وتعديلاته التشريعية في المملكة.

و. تطبيق هيئة الرقابة الشرعية مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك.

ز. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود الى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب ، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.

ح. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

ط. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:

ط.١. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو من أي من الشركات التابعة للبنك.

ط.٢. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.

ط.٣. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مخصص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابة شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة مع مراعاة عدم تضارب المصالح.

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

ط.٥. أن لا تربطه أي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو مقابل أي أعمال إضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.

ط.٦. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي في البنك أو مساهماً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً في المجموعة المالكة للبنك.

ثانياً: التزامات عضو هيئة الرقابة الشرعية:

١. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
٢. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
٣. الأخذ في الاعتبار عند اتخاذ القرار الجوانب القانونية والتشريعية إضافة إلى الجوانب الفنية للالتزام الشرعي.
٤. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.

ثالثاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية:

- أ. مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أي محظورات شرعية.
- ب. إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الأرباح وتحصيل الخسائر، وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ج. الموافقة على تحميل أي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص أصحاب حسابات الاستثمار.
- د. تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي:
 ١. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ويرفع للجنة التدقيق.
 ٢. إصدار تقرير نصف سنوي / سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري وعلى أن يتم رفع التقرير نصف السنوي لمجلس الإدارة والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.
 - هـ. مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها.
 - و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين.
 - ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
 - ح. التأكد من كفاية وفعالية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الإدارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
 - ط. التنسيق مع لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
 - ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.
 - ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وقراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
 - م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامها مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
 - ن. التنسيب لمجلس الإدارة على تعيين / تنحية مدير التدقيق الشرعي الداخلي / أمين سر الهيئة.

رابعاً: مهام أمين سر الهيئة:

- أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصرف على مشروعات قرارات الهيئة.
- ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
- ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
- د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الشرعي ودائرة الالتزام للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

- و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
- ز. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان ما اذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم وتوقيعها من قبل أعضاء الهيئة.

المادة (١٤) الملاءمة

على المجلس ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية التأكد من أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.

أولاً: ملاءمة أعضاء المجلس:

- أ. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي بنسخة منها.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
 - ب.١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 - ب.٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - ب.٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات البنك.
 - ب.٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة أي تخصصات أخرى إذا اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
 - ب.٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مهتلاً عنها.
 - ب.٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 - ب.٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ج. يجب على كل من يترشح / يُعين في مجلس الإدارة توقيع إقرار ملاءمة عضو مجلس الإدارة مرفقاً مع السيرة الذاتية ومرفقاته ويحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل الى البنك المركزي الأردني.
- د. يقوم كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس بتوقيع (إقرار عضو مجلس الإدارة ومرفقاته) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- هـ. يقوم رئيس المجلس بالتأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

ثانياً: ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

- أ. يقوم مجلس الإدارة بما يلي:
 - أ.١. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
 - أ.٢. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية بعد موافقة البنك المركزي الاردني على تعيينه.
 - أ.٣. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي الاردني.
 - أ.٤. إقرار خطة الاحلال الوظيفي لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
 - أ.٥. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

ب. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

ب.١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ، ما لم يكن الآخر تابعاً لذلك البنك.

ب.٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

ب.٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.

ب.٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام ، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

ب.٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية وبخلاف ذلك إخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.

ج. يجب على كل من يترشح / يُعين في الإدارة التنفيذية توقيع إقرار بملاءمة عضو الإدارة التنفيذية مرفقاً مع السيرة الذاتية ومرفقاته ويحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل الى البنك المركزي الأردني.

ثالثاً: ملاءمة أعضاء الهيئة:

أ. يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

أ.١. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة في البنك ، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين ، ومراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك ، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الهيئة لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

أ.٢. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.

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

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

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

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

د. يجب على كل من يترشح / يُعين في الهيئة توقيع إقرار بملاءمة عضو هيئة رقابة شرعية مرفقاً مع السيرة الذاتية ومرفقاته ويحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل الى البنك المركزي الأردني.

المادة (١٥)

تقييم أداء المجلس والهيئة والاداريين

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

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

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

أ.٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودوره هذا التواصل.

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

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

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

ج. يقوم المجلس بتقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة ويحب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك ، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

د. يقوم المجلس بتقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك وإلزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى انجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

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

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

المادة (١٦)

المكافآت المالية للمجلس وللإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

- أ. يقوم مجلس الإدارة بوضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ب. يقوم المجلس بوضع إجراءات لتحديد أتعاب الهيئة وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ج. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت في البنك بوضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من المجلس وتزويد البنك المركزي بنسخة منها.
- د. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
 - د.١. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - د.٢. أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - د.٣. أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - د.٤. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن تستند أيضاً على الأداء على المدى المتوسط والطويل (٣-٥ سنوات).
 - د.٥. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - د.٦. تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي من مزايا أخرى.
 - د.٧. إمكانية تأجيل دفع نسبه معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - د.٨. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الالتزام، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

المادة (١٧)

تعارض المصالح

- أ. على الإداريين والهيئة تجنب تعارض المصالح.
- ب. يقوم المجلس باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

- ج. تقوم الهيئة باعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح.
- د. يقوم المجلس باعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات ، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات المعتمدة.
- هـ. تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة ، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
- و. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- ز. يقوم المجلس باعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات ، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- ح. يقوم المجلس باعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :
- ح.١. عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- ح.١. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- ح.١. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- ط. يقوم المجلس بالتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

المادة (١٨)

التدقيق الداخلي

أولاً: يقوم مجلس الإدارة بما يلي:

- أ. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
- أ.١. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- أ.٢. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلي والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة
- أ.٣. تدقيق الأمور المالية والإدارية ، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية ، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- أ.٤. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية .
- أ.٥. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- أ.٦. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAPP).
- ب. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك ، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم ، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات و المعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ج. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
- ج.١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
- ج.٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
- ج.٣. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ج.٤. التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

ثانياً: تقوم لجنة التدقيق بما يلي:

- أ. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- ب. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- ج. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق بأي مهام تنفيذية.
- د. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- هـ. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

المادة (١٩)

التدقيق الشرعي الداخلي

أولاً: تقوم الهيئة بما يلي:

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

ثانياً: يقوم المجلس بما يلي:

- أ. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين واعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ب. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال:
 ١. إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 ٢. متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
 - ج. التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
 ١. شهادة جامعية ملائمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
 ٢. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعات للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - د. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الشرعي الداخلي على أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
 - هـ. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام تنفيذية.
 - و. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية.
 - ز. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي وتعميمه داخل البنك.
 - ح. التحقق من أن دائرة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة وانها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة ونسخ منها الى لجنة التدقيق والى المدير العام.

المادة (٢٠)

التدقيق الخارجي

- أ. يتم التدوير بشكل منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
- ب. تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
- ج. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم .
- د. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

- هـ. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة التدقيق التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك.
- و. تقوم لجنة التدقيق بالتحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
- ز. يقوم مجلس الإدارة باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (٢١)

إدارة المخاطر

- أ. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ب. التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتقبة وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- ج. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- د. الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.
- هـ. ضمان استقلالية إدارة المخاطر في البنك وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من إدارات ودوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- و. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

ثانياً: تكون مهام إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

- أ. مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- ب. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- ج. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- د. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- هـ. رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- و. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- ز. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ح. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ط. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٢)

دائرة الالتزام

أولاً: يقوم المجلس بما يلي:

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

ثانياً: ترفع دائرة الالتزام تقاريرها إلى لجنة التدقيق وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢٣)

حقوق اصحاب المصالح

- أ. يوفر البنك آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال:
 - ١.٠ اجتماعات الهيئة العامة.
 - ٢.٠ التقرير السنوي.
 - ٣.٠ تقارير نصف سنوية
 - ٤.٠ الموقع الإلكتروني للبنك.
 - ٥.٠ قسم علاقات المساهمين/أمين سر المجلس.
- ب. يخصص البنك جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة ، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. يخصص البنك جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم العلاقة فيما بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٤)

الإفصاح والشفافية

- أ. يقوم المجلس بالتأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح .
- ب. يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير ، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- ج. يتأكد المجلس من التزام البنك بالإفصاحات الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير للمؤسسات المالية الإسلامية وبما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- د. يتأكد المجلس من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره النصف سنوية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين او المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
- هـ. يقوم المجلس والهيئة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- و. يتأكد مجلس الادارة من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
 - ١.٠ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ٢.٠ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - ٣.٠ المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه لتطبيق ما جاء في الدليل.
 - ٤.٠ معلومات عن كل عضو من اعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في راس مال البنك وفيما اذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه واية عضويات يشغلها في مجال ادارات شركات اخرى، والمكافآت بكافة اشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

- و٥. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- و٦. معلومات عن ادارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- و٧. عدد مرات اجتماع مجلس الادارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات .
- و٨. اسماء كل من اعضاء المجلس والادارة التنفيذية المستقلين خلال العام.
- و٩. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك ، مع الافصاح عن كافة اشكال مكافآت اعضاء المجلس كل على حدى، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدى.
- و١٠. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) او اكثر من راس مال البنك ، مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- و١١. إقرارات من كافة اعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها ، سواء كانت تلك المنافع مادية ام عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٥)

أحكام عامة

- أ. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
- ب. يقوم رئيس المجلس بتزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- ج. يقوم البنك بإعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوم على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
- د. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- هـ. يقوم البنك بتزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.



دينار ذهب - عمر بن عبد العزيز
٩٩ - ١٠١ هـ / ٧١٧ - ٧١٩ م
الأمويون



تقرير الاستدامة

2015



يعرف البنك العربي الإسلامي الدولي الاستدامة بأنها المساهمة الدائمة في دعم وتحسين البيئة والاقتصاد المحلي والنظام الاجتماعي بشكل يلبي التطلعات المستقبلية دون اغفال الواقع الحالي.

محاور الاستدامة:

- المحور الاقتصادي.
- المحور البيئي.
- المحور الاجتماعي.

المحور الاقتصادي:

المحور الاقتصادي هو جوهر نشاط البنك ودوره اتجاه الاقتصاد الوطني، من خلال المساهمة في تحسين المؤشرات الاقتصادية ودعم الصادرات وتدعيم دور المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وتنمية مدخرات الأفراد وتعزيز الاشتغال المالي.

مساهمات البنك خلال عام ٢٠١٥:

- توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار المقيمة الرئيسية مع البنك المركزي الأردني التي تهدف الى تمويل وخفض كلف التمويل على قطاعات الصناعة والزراعة والسياحة والطاقة المتجددة وتكنولوجيا المعلومات بهدف تشجيع نموها وتوسعها وزيادة أثرها الإيجابي على الاقتصاد الوطني.

- رعاية "يوم التمويل المفتوح" الذي نظّمته غرفة صناعة الأردن والذي هدف إلى عرض الحلول المالية والمصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة التي يقدمها البنك لأعضاء الغرفة بهدف تنمية الصناعة وتشجيع الصادرات.



- رعاية مشروع "تحدي المبادرات" الذي نظّمته الجامعة الأردنية والذي يهدف إلى توجيه جهود الشباب نحو العمل التطوعي المنتج.



- تنظيم ملتقى غرفة تجارة عمان بالتعاون مع الغرفة والبنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض لدراسة احتياجات القطاع التجاري التمويلية في العاصمة وعرض الحلول والبدائل التي يوفرها البنك.



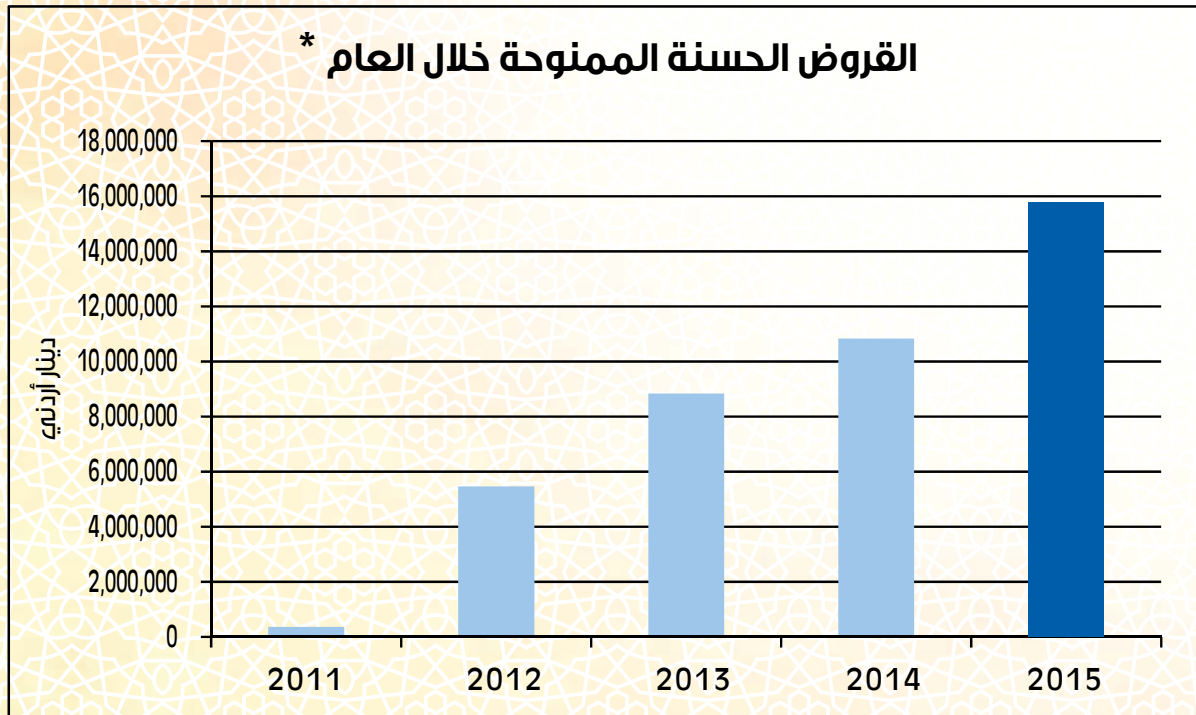
- رعاية مؤتمر المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الأردن الذي نظمه اتحاد المصارف العربية.



- رعاية مؤتمر الحوكمة في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية الذي نظمه المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية والبنك الدولي.

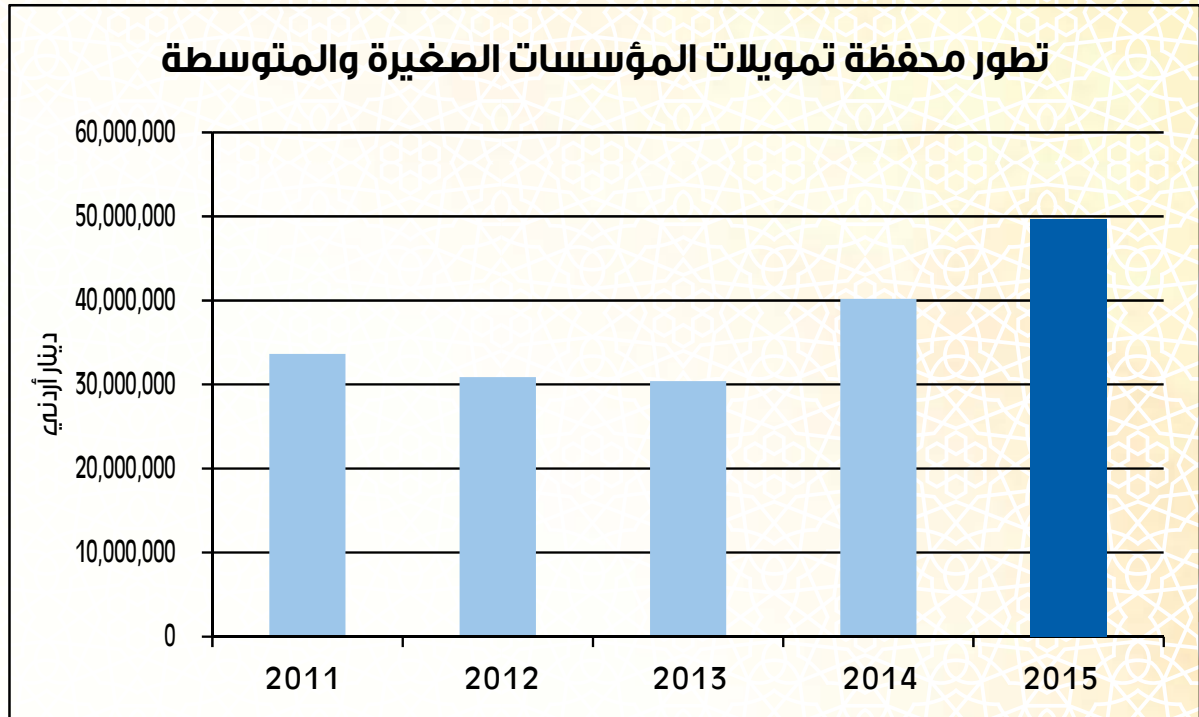


- افتتاح مركز المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الرئيسي بهدف رفع مستوى الخدمات المقدمة وتسريع آلية الموافقة والمنح.
- رعاية عدد من المؤتمرات والملتقيات الاقتصادية التي تهدف إلى تعزيز الاقتصادي.
- إطلاق عروض خاصة لتمويلات المراجعة لمنتسبي الأجهزة الأمنية والجمارك والدفاع المدني ووزارة التربية والتعليم بهدف تقديم الحلول التمويلية لهم دون تحميلهم أعباء كبيرة.
- تقديم القروض الحسنة للعملاء لتغطية التزاماتهم الطارئة ومن خلال بطاقات فيزا الائتمانية المبسطة لاستخدامها في السحب النقدي والمشتريات بدون أية تكاليف إضافية على المبلغ المبسط.



* تشمل القروض الحسنة الممنوحة من خلال بطاقة فيزا الائتمانية المبسطة

- يساهم البنك في دعم قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة العاملة في المملكة من خلال مجموعة من الحلول المصرفية المبتكرة وعدد من المبادرات التي شارك فيها مثل برنامج "كفالة" بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض واتفاقيات وكالة الاستثمار المقيدة الموقعة مع البنك المركزي الأردني.



المحور البيئي:

يستند المحور البيئي على دور البنك في تعزيز البيئة المحيطة من خلال التشجيع على التحول نحو الطاقة المتجددة، وترشيد استهلاك الطاقة، وتقييم الأثر البيئي للمشاريع الممولة من قبل البنك. إضافة إلى التوعية البيئية وإدارة مخاطر الحرائق والكوارث لموظفي البنك من خلال التعاون مع المديرية العامة للدفاع المدني.

مساهمات البنك خلال عام ٢٠١٥:

- توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار المقيدة الرئيسية مع البنك المركزي الأردني لتمويل عدة قطاعات وتمويل التحول نحو حلول الطاقة المتجددة RE وكفاءة استخدام الطاقة EE
- إطلاق منتج لتمويل حلول الطاقة المتجددة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى.

- إطلاق منتج لتقسيط أنظمة الطاقة الكهربائية الشمسية بنفس السعر النقدي
- إطلاق منتج لتقسيط سخانات الشمسية بنفس السعر النقدي



- تنفيذ برامج تدريبية مشتركة مع الدفاع المدني لموظفي البنك للتعامل مع حالات الإخلاء والإنقاذ من الحرائق والكوارث الطبيعية.



- رعاية ملتقى حلول الطاقة المتجددة الذي نظمته غرفة صناعة عمان.



المحور الاجتماعي:

يؤمن البنك بأهمية تنمية المحور الاجتماعي وانعكاساته على الفرد والمجتمع وبيئة الأعمال ويتوزع هذا المحور من خلال عدة أدوار يقوم بها البنك وهي:

- نشر رسالة الإسلام الوسطي والمعتدل ونبذ التطرف.
- زيادة وعي المجتمع نحو المصرفية الإسلامية وأهدافها التنموية.
- محاربة الفقر والجوع.
- المساهمة في نشر الوعي الصحي.
- تقييم الأثر الاجتماعي للمشاريع الممولة من قبل البنك.

مساهمات البنك خلال عام ٢٠١٥:

- المساهمة في إطعام ١٨ ألف أسرة من خلال الدعم المباشر والمشاركة في النشاطات التطوعية.



الرعايات الإعلامية:

- إنتاج برنامج "معالم الهدى" إعداد وتقديم سماحة الدكتور أحمد هليل قاضي القضاة على شاشة التلفزيون الأردني.



- إنتاج برنامج "وهذا النبي" على شاشة التلفزيون الأردني.



- رعاية عدد من البرامج التلفزيونية والإذاعية الهادفة ومنها برنامج الوان المرح.



تفاعل البنك مع المجتمع:

الحصول على شهادة "منطقة خالية من التدخين" الصادرة عن مؤسسة الحسين للسرطان لكافة فروع ومواقع البنك بهدف التوعية ضد مضار التدخين ومكافحة هذه الآفة.

منحت في عام 2015



مؤسسة ومركز الحسين للسرطان

تشهد بأن

شركة البنك العربي الاسلامي الدولي بفروعه

منطقة خالية من التدخين

وتقدر دعمها للكمّاح ضد مرض السرطان والقضاء على آفة التدخين بتوفير بيئة صحية للجميع

عبد الله

صاحبة السمو الملكي الأميرة غيداء طلال
رئيس هيئة أمناء
مؤسسة الحسين للسرطان



بالتمارين مع

مؤسسة الحسين للسرطان
مركز الحسين للسرطان

رعاية البنك لإحتفال ذكرى المولد النبوي الشريف في مكة مول/عمان.



زيارة البنك لمرضى مستشفى الحسين للسرطان وتوزيع الهدايا عليهم.



جدول اعمال الاجتماع السنوي العادي التاسع عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الاسلامي الدولي

٢٩ جمادى الآخرة ١٤٣٧

الموافق ٧ نيسان ٢٠١٦

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة الثامن عشر .
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٥ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٥ .
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٥ والمصادقة عليها .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٥ .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٦ وتحديد أتعابهم .
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع .



زولتا فضه - سك مدينة اسلامبول - سليم الثالث
١٢٠٣ - ١٢٢٢ هـ / ١٧٨٩ - ١٨٠٧ م
العثمانيون



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 الشمالية
هاتف: ٠٦/٤٨٨١٦٥٠ فاكس: ٠٦/٤٨٨٥٣٥٥
- فرع بيار وادي السير
هاتف: ٠٦/٥٨١٩٤٧٨ فاكس: ٠٦/٥٨١٣٦٠٠
- فرع جبل الحسين
هاتف: ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ فاكس: ٠٦/٥٦٥٧٧٦١
- فرع الجبيهة
هاتف: ٠٦/٥٣٤٣٤٦٩ فاكس: ٠٦/٥٣٤٣٤٦٩
- فرع الصويفية
هاتف: ٠٦/٥٨٢٦٦٦٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٦١٦٠
- فرع الشميسانيه
هاتف: ٠٦/٥٦٥١١١٠ فاكس: ٠٦/٥٦٦٣٩٩٥
- فرع ضاحية 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 الشماليه
هاتف: ٠٦/٥٠١١٩٩٣ فاكس: ٠٦/٥٠١٣٠٧١
- فرع النزهه
هاتف: ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ فاكس: ٠٦/٥٦٨٤١٧٠
- فرع طارق
هاتف: ٠٦/٥٠١٦٩١٨ 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: ٠٦/٥٥١٣٧٩٨ 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
- فرع ازمير مول
هاتف: ٠٦/٤٩٠٢٦٢٢ فاكس: ٠٦/٤٩٠٢٦٠

■ 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 الرصيفة-الجبل الشماليه
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 اربلا مول
هاتف: ٠٢/٧٢٥١٩٢٩ فاكس: ٠٢/٧٢٥١٧٤٩
- فرع المغرق
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: ٠٣/٢٢٤١٢٦٥ 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 بيار وادي السير
- فرع جبل الحسين
- فرع الجبيهة
- فرع الصويفية
- فرع الشميسانيه
- فرع الياسمين
- فرع خلدا
- فرع أبو علندا
- فرع الهاشمي الشماليه
- فرع النزهه
- فرع طارق
- مرج الحمام
- فرع سيتي مول
- فرع المدينة المنورة
- فرع أبو نصير
- فرع الحرية
- فرع الخالدي
- فرع ازمير مول

● خارج فروع البنك (عمان)

- دائرة الجمارك - العبدلي
- مجمع النقابات المهنية - الشميسانيه
- جامعة العلوم الإسلامية - طبربور
- محلات ليدز - دابوق
- مبنى أمانة عمان الكبرى - رأس العين
- سور ماركيت حيوب - جبل عمان
- صيدلية اورانج - دوار الداخلية
- أبو شيخة للصرافة - الوحدات
- دائرة قاضي القضاة - تلاع الحلي
- وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية - العبدلي
- أبو شيخة للصرافة - العبدلي
- صيدلية ابن النفيس - الأشرفية
- مكة مول
- تاج مول / سمارت باي - عبدون

● محافظات الوسط

- فرع الزرقاء
- فرع جامعة الزرقاء
- فرع الرصيفة
- فرع الزرقاء الجديدة
- فرع الجبل الشماليه - الرصيفة
- فرع مادبا
- فرع السلط
- فرع دير علا

● محافظات الشمال

- فرع اربد
- فرع إربد الهاشمي
- فرع اربلا مول
- فرع المغرق
- فرع عجلون
- فرع جرش

● محافظات الجنوب

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



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

iiabank.com.jo