



البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

التقرير السنوي ٢٠١٣

تقارير
أممنا
واستثمارنا
جلالنا





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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



أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

رؤيتنا

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 كفاءة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة.

مهمتنا

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

**قيمنا
الأساسية**





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





سمو ولي العهد
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

اكتشف آفاق جديدة لأعمالك مع شريكك المميز العربي الإسلامي

اكتشف آفاق
جديدة لأعمالك
مع شريكك المميز
العربي الإسلامي

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



البنك العربي الإسلامي الدولي
«ثقة.. أمان.. استثمار حلال»

قائمة المحتويات

الرقم	الصفحة
٥	هيئة الرقابة الشرعية
٦	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٠	كلمة المدير العام
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٣	الإدارة التنفيذية
١٤	تقرير مجلس الإدارة
٢٩	إقرارات مجلس الإدارة
٣١	تقرير مدققي الحسابات والبيانات المالية
٩٥	متطلبات الإفصاح الإضافية
١٠٣	دليل الحاكمية المؤسسية
١١٢	جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة



نبذة عن البنك

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

انطلاقاً من الآية الفيصّل بين الحلال والحرام «وأحلّ الله البيع وحرم الربا»، وإيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبنية على العدالة والمشاركة، وبكفاءة مصرفية تجارية واستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرفية متميزة، بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الفراء في الثاني عشر من شوال عام ١٤١٨ هجرية، الموافق للتاسع من شباط عام ١٩٩٨ ميلادية، واليوم يعدّ 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 (٢٢٧) بتاريخ ١٩٩٧/٢/٣٠.

حلول وخدمات مصرفية لقطاع الشركات والمؤسسات المتوسطة والصغيرة



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

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



البنك العربي الإسلامي الدولي
دقة.. أمان.. استثمار حلال

يقول سبحانه وتعالى

«فستلوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون»

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

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي

عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

تتقدم هيئة الرقابة الشرعية لحضراتكم بتقريرها السنوي عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ استناداً للنظام الأساسي للبنك:

راجعت الهيئة الميزانية العامة للبنك العربي الإسلامي الدولي كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ وقائمة الدخل للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ 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 عليه بحمد الله تعالى.

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

اطلعت الهيئة على إجراءات تحويل العقارات الاستثمارية الممولة من محفظة الاستثمار الذاتية إلى عقارات استثمارية ممولة من محفظة اصحاب الاستثمار المشترك، وكذلك تحويل عقار من محفظة البنك الذاتية "موجودات البنك الثابتة" إلى استثمار عقاري ممول من اموال اصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث وافقت اللجنة على الاجراءات التي تمت من قبل الادارة التنفيذية.

تأكدت الهيئة أن جميع حسابات البنك الإستثمارية سليمة وأنها حققت أرباحاً كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١ ولم يكن هناك حاجة لاستخدام صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لمعالجة المتأخرات.

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

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

تقع مسؤولية هيئة الرقابة الشرعية بإبداء 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 التي نفذها البنك خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ والتي اطلعنا عليها تستند إلى أحكام الشريعة الإسلامية الغراء، وذلك من خلال تعاون الإدارة مشكورة ومُقدَّرة مع هيئة الرقابة الشرعية في تحقيق ما قدم لها من ملاحظات على بعض التطبيقات العملية.



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

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل
رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي
العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الحجاوي
عضو هيئة الرقابة الشرعية



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد المرسلين نبينا محمد الأمين وعلى اله وصحبه أجمعين والتابعين لهم بإحسان الى يوم الدين.

حضرات الاخوة المساهمين الكرام

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

وقد واصل البنك العربي الإسلامي الدولي بتفويق من رب العالمين مسيرته الناجحة، وتمكّن من تحقيق نسب نمو بصافي الأرباح قبل الضريبة بلغت ٣٦٪ مقارنة بالعام ٢٠١٢ حيث بلغ صافي أرباح البنك قبل الضريبة لعام ٢٠١٢ (٢٢,٥) مليون دينار أردني مقابل (١٦,٥) مليون دينار أردني أرباح لعام ٢٠١٢، كما نمت محفظة ذمم البيوع والتمويلات المحلية في نهاية عام ٢٠١٢، إلى (٦٤٢) مليون دينار وبتزايد نسبتها ١٤٪ عن نهاية عام ٢٠١٢، في حين بلغت محفظة الودائع والتأمينات (للحسابات المقيدة وغير المقيدة) في نهاية عام ٢٠١٢ (١٣٤٤) مليون دينار وبتسوية نمو مقدارها ١١٪ عن أرصدة عام ٢٠١٢.

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

وتأكيداً لدور البنك الرائد في السوق المصرفية المحلي، فقد تم خلال العام توسيع مظلة خدمات ومنتجات البنك من خلال تطوير وطرح العديد من المنتجات والخدمات الجديدة بما يتناسب مع احتياجات العملاء بمختلف شرائحهم، كما قام البنك خلال العام بافتتاح فروع جديدة ليصل إجمالي عدد فروعها إلى ٣٧ فرعاً، مدعومة بشبكة صراف آلي وصل عددها إلى (٤٧) جهازاً في نهاية عام ٢٠١٢.

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

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

وسيستمر البنك بتقديم المنتجات والخدمات وتوفير حلولاً مالية شاملة تلبي تطلعات ومتطلبات عملائنا من خلال قنوات خدمة عالية الكفاءة، وبيئة عمل حضارية تضم فريقاً متميزاً من العاملين، معتمدين أفضل الأساليب من أجل تمكين الإدارة من مواجهة التحديات والاستفادة من الفرص المتاحة.

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



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

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

ولا يفوتني أن أشكر أيضاً الأخوة أصحاب السماحة والفضيلة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية الموقرة على جهودهم الخيرة ومساهماتهم النبيلة والقيمة التي يبذلونها في سبيل الإشراف على أعمال البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء والشكر موصولاً لعملائنا الكرام اللذين أولونا ثقتهم ودعمهم، مؤكداً حرصنا على تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية وفق أحكام شريعتنا الإسلامية السمحاء.

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

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

فارس عبد الحميد شرف
رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

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

حضرات الاخوة المساهمين الكرام،

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

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

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

وحقق البنك ارتفاعاً في اجمالي الدخل متجاوزاً ٤٩ مليون دينار خلال عام ٢٠١٣ محققاً بذلك ربحاً قبل الضريبة بقيمة ٢٢,٥ مليون دينار بنسبة نمو ٣٦٪ مقارنة مع عام ٢٠١٢ واستمرت محفظة ذمم البيوع والتمويلات المحلية في النمو حيث وصلت إلى ٦٤٢ مليون دينار وبنسبة نمو ١٤٪ ووصلت محفظة الودائع والتأمينات للحسابات المقيدة وغير المقيدة إلى ١٣٤٤ مليون دينار محققة نسبة نمو ١١٪ عن عام ٢٠١٢.

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

وخلال عام ٢٠١٣ قام البنك بتوسعة شبكة فروعه وصرافاته الآلية لتصل إلى ٣٧ فرعاً و ٤٧ صرافاً بالإضافة إلى القنوات الإلكترونية ، كما قام بإعادة إطلاق مركز الخدمة الهاتفية وفق أحدث تكنولوجيا جديدة متوفرة ليصبح العميل على تواصل مع البنك من أي مكان في العالم وعلى مدار الساعة.

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

هذا وقد عزز البنك رسالته كمصرف ملتزم بأحكام الشريعة الاسلامية من خلال تعظيم دوره في نشر التوعية حول المصرفية الاسلامية والالتزام بتطبيق قواعد التمويل المسؤول Responsible Financing الذي يقوم على مساعدة العميل على إدارة مديونيته تجاه البنك بالشكل الذي لا يثقل كاهله ويساعده على أداء التزاماته الأخرى تجاه أسرته ومجتمعه.

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

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

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

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

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

وأوجه الشكر لكافة الأخوة والأخوات العاملين في البنك اللذين بجهودهم تم تحقيق هذه الانجازات والشكر موصول لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة لما قدموه من دعم خلال عام ٢٠١٣.

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أياد غصوب العسلي
المدير العام

أعضاء مجلس الإدارة

● رئيس المجلس

الشريف فارس عبد الحميد شرف

● نائب رئيس المجلس

السيد محمد موسى داؤد "محمد عيسى"

● الأعضاء

● الدكتور أحمد عوض عبد الحلیم الحسين

● السيد داؤد محمد داؤد الغول

● الدكتور طارق محمد خليل الحموري

● أمين سر مجلس الإدارة

الدكتور محسن فايز أبو عوض

● مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



الادارة التنفيذية

- السيد ايد غصوب جميل العسلي
المدير العام
- السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة
رئيس قطاع الدعم (٢٠١١-٢٠١٣) /مستشار المدير العام (اعتبارا من ٢٠١٤)
- الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبوعوض
مدير إدارة الشركات (٢٠٠٥-٢٠١٣) /رئيس قطاع الأعمال (اعتبارا من ٢٠١٤)
- السيد أمجد عونني حسني حجازي
رئيس قطاع الأعمال (٢٠١١-٢٠١٣) /رئيس قطاع الدعم (اعتبارا من ٢٠١٤)
- السيد يوسف علي محمود البدري
رئيس قطاع الائتمان
- السيد عباس جمال محمد مرعي
المدير المالي
- السيد عبدالكريم عرسان عوض سكري
مدير إدارة المخاطر
- السيد طارق موسى شحاده عواد
مدير إدارة التدقيق الداخلي
- السيد عاكف حسين محمد حمام
مدير إدارة الموارد البشرية
- الأستاذ حسام الدين أحمد عبد الحميد صلام
المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية

اعتبارا من ٢٠١٤/١/١



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السادس عشر عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

حضرة المساهمين الكرام،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

﴿وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسِيرِي اللَّهُ عَمَلِكُمْ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنُونَ﴾

صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي السادس عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢.

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 (٢٢,٥) مليون دينار بنمو مقداره (٦) مليون دينار عن عام ٢٠١٢ ونسبة نمو بلغت ٢٦٪.

الوضع الاقتصادي العام

يرتكز الاقتصاد الأردني على سياسات اقتصادية حصيفة تهدف إلى المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الجاذبة للاستثمار وتحسين الانتاجية وتفعيل آليات السوق بما يوسع من مساحة الدور الذي يلعبه القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي، وقد تجلت أبرز مؤشرات الأداء الاقتصادي في استمرار المحافظة على معدلات نمو ملموسة من الناتج المحلي الاجمالي والذي ارتفع خلال عام ٢٠١٢ بنسبة ٨,٢٪ محافظاً بذلك على نفس معدل النمو المتحقق خلال نفس الفترة من العام الماضي، وقد صاحبه تضخم بمعدل وصل إلى ٨,٥٪.

وعلى صعيد السياسة المالية فقد سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية، بعد المنح الخارجية، عجزاً مالياً بلغ ٨٩٧,٥ مليون دينار خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١٢ مقارنة بعجز مالي بلغ ١,١٦١ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢. وارتفع رصيد الدين العام الداخلي في نهاية تشرين أول ٢٠١٢ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٢ بمقدار ٧٧٩ مليون دينار ليبلغ ١٢٤٢٧ مليون دينار، أما فيما يتعلق بالدين الخارجي فقد ارتفع رصيده القائم بمقدار ١٢١٨ مليون دينار ليصل إلى ٦١٥٠ مليون دينار، وقد بلغت نسبة صافي الدين العام الداخلي والخارجي ٤,٧٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية تشرين أول ٢٠١٢ مقابل ٥,٧٥٪ كما في نهاية ٢٠١٢.

وفيما يتعلق بالقطاع النقدي والمصرفي فقد ارتفع رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية تشرين ثاني من عام ٢٠١٢ بمقدار ١,٥٤٢١ مليون دولار عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ١٢٠٥٢ مليون دولار. كما ارتفع رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية تشرين ثاني من عام ٢٠١٢ بمقدار ٢٥٤٢ مليون ديناراً مقارنة بمستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ٢٧٦١٢ مليون دينار.

وقد ارتفع عجز الميزان التجاري بنسبة ٢,١٢٪ ليصل إلى ٨,٣٦٠ مليون دينار نتيجة انخفاض الصادرات الكلية وارتفاع المستوردات خلال العشرة شهور الأولى من عام ٢٠١٣، وتشير البيانات الأولية خلال الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٣ إلى انخفاض مقبوضات السفر نتيجة تراجع السياحة العلاجية وتراجع مدفوعات السفر في حين ارتفع إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ٩,٣٪.

كما ارتفع معدل التضخم خلال الأحد عشرة شهراً الأولى من عام ٢٠١٣ بنسبة ٥,٨٪ بالمقارنة مع ٤,٥٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢ وقد تأثر المستوى العام للأسعار خلال نفس الفترة بالارتفاع الحاد في أسعار بندي «الوقود والإنارة» و«النقل» وذلك بعد قرار الحكومة القاضي بتحرير أسعار المشتقات النفطية.

وعلى صعيد السياسة النقدية، استمر البنك المركزي 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 الأردني على تعزيز رقابته على الجهاز المصرفي الذي أظهر تحسناً ملحوظاً في مستويات الملاءة المالية والسيولة والربحية ضمن بيئة مصرفية أكثر انفتاحاً وتحوراً.

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 للعملاء في مجالات: بيع المrabحة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعها التشغيلية والمنتھية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.
- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

ولم يغفل البنك عن تقديم باقة من المنتجات وأدوات الاستثمار الإسلامية التي تلبى متطلبات واحتياجات قطاع الشركات والتي منها: بيع المrabحة والمساومة والاستصناع، والإجارة المنتھية بالتمليك، والمشاركة والمضاربة، واعتمادات المشاركة والمrabحة، والحوالات، ووكالات الاستثمار والبوالص وخطابات الضمان والكفالات بأنواعها.

حجم الاستثمار الرأسمالي

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

الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

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

المركز التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٤,٧١٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٢ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٢,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٣,٥٦٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

العملاء الرئيسيون

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

الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

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

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

الانجازات خلال عام ٢٠١٣

أولاً: أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٣

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

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
أهم نتائج العمليات					
٣١,٩٤٨,٢٥٦	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	١٨,٨٨٥,٦٧٣	١٤,٦٤٧,٧٤٤	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٤١٨,٤٨٨	٥,١٩٣,٩٥٩	٣,٩٨٢,٣٢٣	٢,٦٠١,٥٠٥	١,٧٩١,٢٨٨	العمولات الدائنة
٢٢,٥١١,٤٨٠	١٦,٤٩٥,٠٠١	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٠,٠١٣,٦٣٤	٤,٤٠٢,٥١٢	صافي الأرباح قبل الضريبة
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١١,٥٤٧,١٩٩	١٠,٦٤١,٣٧١	٧,٠٠٩,٥٤٤	٢,٥٩٦,٤٧٢	صافي الأرباح بعد الضريبة
أهم بنود الميزانية					
١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨	١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,٠٠٣,٨٦٩,٧٨٤	مجموع الموجودات
١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	٩٦١,٦١٢,٢٩١	٨٥٥,٢٩٣,٦٦٠	مجموع ودائع العملاء*
١,٢٦٩,٤٩٠,٨٤٢	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٠٥٦,٥٧٦,٠٣١	١,٠٣٨,٣٠٢,٩٦١	٩٢١,١٨١,٠١٩	التمويل والاستثمار
١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	٩٠,١٣٤,٨٢١	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٨٠,٦٩١,٧٧٥	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
بعض النسب المالية					
١,٧%	١,٤%	١,٣%	٠,٩%	٠,٤%	العائد قبل الضريبة على الموجودات
١٩,٢%	١٦,٣%	١٧%	٨%	٣,٧%	العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين
٤٥%	٤٧%	٥٠%	٥٧,٥%	٧١,٧%	مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل
٨,٧%	٨,٦%	٨%	١١%	١١,٢%	حقوق المساهمين/مجموع الموجودات
بنود خارج الميزانية					
٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٣,٢٠٠,٠١٢	اعتمادات مستندية
٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٠,١٩٧,٤٠٠	١٦,٩٩٠,١٥٠	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١١,٦٣٧,٢١٣	كفالات
١٠,٣٠٥,٢٦٣	٦,٥٩١,٦٥٠	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٤٣٧,٧٠٧	٤,٦١٨,٤٢٢	قبولات

* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلعي مخصص)

ثانياً: الخدمات المصرفية

يقدم البنك خدماته المصرفية لكافة المتعاملين أفراداً و شركات في ظل رؤية استراتيجية متكاملة تهدف للاستقرار في نهج تطوير الأعمال بحيث تصل الخدمات المصرفية المقدمة لمختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية لتقدم لهم باقة من الحلول المالية تفوق تطلعاتهم وفق أعلى معايير جودة الخدمة ضمن مجموعة من المنتجات المصرفية المتنوعة والشاملة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية الغراء.

الخدمات المصرفية للشركات:

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

واستمراراً للرسالة التنموية للبنوك الاسلامية فلقد كان البنك العربي الاسلامي الدولي من البنوك السبّاقة في توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني لتقديم التمويل للمشاريع المتناهية الصغر MSMEs بالإضافة إلى التوسع في مظلة برنامج "كفالة" بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض لتشمل التمويلات المتجددة وهذا ما يؤكد حرص البنك على تطوير ودعم الاقتصاد والأخص قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

الخدمات المصرفية للأفراد:

قنوات خدمة العملاء:

استمر البنك في التوسع والانتشار لخدمة عملائه في كافة مناطق المملكة حيث تم خلال عام ٢٠١٢ افتتاح فروع جديدة ليصبح عدد فروع البنك العاملة في معظم المحافظات ٣٧ فرعاً ويسعى البنك خلال عام ٢٠١٤ إلى افتتاح فروع جديدة في العاصمة والكرّك ومعان بهدف استكمال الخطة الاستراتيجية الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات والوصول إلى مختلف فئات المتعاملين وتغطية محافظات المملكة من خلال شبكة فروع ذات طابع عصري تعكس صورة البنك. كما قام البنك بتوسعة شبكة الصرافات الآلية ليصل عددها إلى ٤٧ صرافاً تغطي معظم مناطق المملكة للتسهيل على العملاء الوصول إلى خدمات البنك بالإضافة إلى إقامة محطات بيع خارجية في المراكز التجارية والشركات الكبرى تسهيلاً على العملاء للحصول على خدمات البنك وتلبية متطلباتهم في أماكن تواجدهم.

تم خلال عام ٢٠١٢ تطوير مركز الخدمة الهاتفية بهوية جديدة تحت اسم "مركز العربي الاسلامي للخدمة الهاتفية" بحيث أصبح المركز يقدم كافة خدمات الاستفسارات والمساعدة لعملاء البنك من خلال تطبيق أحدث الممارسات العالمية في أنظمة مراكز الخدمة الهاتفية كما تم زيادة عدد موظفي الخدمة الهاتفية والتركيز على تدريبهم وتطويرهم لضمان جودة الخدمة المقدمة والمعرفة المصرفية المطلوبة وتقديم الخدمات طوال أيام الأسبوع وخلال العطل الرسمية.

المنتجات والحملات التسويقية:

في ظل تنامي الطلب على منتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وبناءً على خطة البنك الهادفة إلى تقديم حلول تمويلية مبتكرة تتناسب مع احتياجات العملاء وتطلعاتهم، تم إنجاز جملة من المشاريع والمنتجات الجديدة حيث تم إطلاق بطاقة الائتمان المسطحة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولأول مرة في الأردن، وتقدم البطاقة مزايا متعددة ومنها تسهيل رصيد البطاقة بدون رسوم أو مصاريف إضافية بالإضافة إلى إمكانية استخدامها في عمليات الشراء عالمياً وعمليات السحب النقدي محلياً.

ومساهمة من البنك لتخفيف الأعباء المادية على العملاء تم توسيع شبكة الموردين المعتمدين من ضمن برنامج "التقسيط بالسعر النقدي" بصيغة الجمالة من خلال إضافة موردين جدد لتغطية احتياجات العملاء المتزايدة لتقسيط الأجهزة الكهربائية والإلكترونية ولمدة تصل إلى ٢٤ شهراً وتم إضافة تقسيط رحلات الحج والعمرة بالتعاون مع كبار مزودي خدمات الحج والعمرة على مستوى المملكة.

تم خلال عام ٢٠١٢ إطلاق حملات تسويقية متنوعة لمنتجات تمويل السيارات، العقارات، والاحتياجات الشخصية لتغطي كافة فترات السنة والمناسبات منها إطلاق حملة الصيف الخاصة بحزم العقار والتمويل الشخصي بالإضافة إلى حملة السيارات خلال شهر رمضان المبارك وفي العيد، و للعام الثاني على التوالي تم إطلاق حملة تقسيط الأضاحي خلال فترة عيد الأضحى لتخفيف الأعباء المادية على العملاء.

وكسابقة في البنوك الأردنية وبهدف التيسير على العملاء قام البنك بتوقيع اتفاقية تعاون مع الشركة الأولى للتأمين لغايات تقديم خدمات التأمين لعملاء البنك من خلال نقاط خدمة تدار من قبل الشركة داخل الفروع وبشكل مستقل عن خدمات ومنتجات البنك، وقد ساهمت هذه النقاط في تسريع خدمة العميل في حصوله على خدمات التأمين بالشكل الذي يوفر على العميل الوقت وتسمى الشركة لزيادة عدد نقاط الخدمة خلال عام ٢٠١٤.

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

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

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

ثالثاً: الموارد البشرية

تلتزم إدارة الموارد البشرية بدعم وتسهيل تطبيق التوجهات الاستراتيجية لتخطيط الموارد البشرية والأنظمة والخدمات ، وتهيئة محيط عمل حيوي ومتجدد للموظفين وتوسيع الإدارة إلى استقطاب أفضل الكفاءات في المجالات المصرفية للانضمام إلى فريق عمل البنك.

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

اما على صعيد التدريب والتطوير قام البنك بعقد ٢٠٧ برنامجاً تدريبياً شارك فيها (١٦٦٩) موظفاً وموظفة في مختلف مجالات العمل مصرفياً وإدارياً وتتميز هذه البرامج التدريبية بالمحتوى المرتبط بمتطلبات العمل وتقدم من خلال مجموعة من المدربين المحترفين من داخل البنك وخارجه .

رابعاً: ادارة انظمة المعلومات

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

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

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

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

خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

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

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

وايماناً من البنك برسالة غرفة صناعة عمان وأهدافها عبر خمسين عاماً من العطاء قدم البنك الرعاية الحصرية لإحتفالات الغرفة بيوبيلها الذهبي لتأسيسها وتأتي هذه الرعاية بهدف الالتقاء مع اكبر عدد من أعضاء الغرفة ومنتسبيها من ممثلي القطاع الصناعي لعرض الحلول التمويلية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية والمنتجات التي يقدمها البنك .

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

سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

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

من خلال حرص البنك على ايلاء القرآن الكريم دعماً واهتماماً خاصاً اقتداءً بحديث رسول الله (صلى الله عليه وسلم): " خيركم من تعلم القرآن وعلمه " ودعم العديد من المبادرات التي تهدف لدعم وتشجيع حفظة القرآن الكريم قدم البنك الرعاية والدعم لعدد كبير من الأنشطة والفعاليات نذكر منها:

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

ان دعم الايتام وتمييزهم واجب انساني يقوم به البنك لما لكفالة اليتيم اهمية عظيمة في ديننا الحنيف والناعبة من رؤى جلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين والملكة رانيا العبدالله وحرص البنك أن يكون سباقاً في رعاية المبادرات والفعاليات ومنها جمعية صندوق الأمان لمستقبل الأيتام إحدى مبادرات الملكة رانيا العبدالله التي تهدف الى كفالة الأيتام المتخرجين من مؤسسات الرعاية الاجتماعية بعد سن الثامنة عشرة ودعمهم مادياً لإكمال دراستهم الجامعية للوصول بهم الى مرحلة الإعتماد الكلي على النفس ليصبحوا أفراداً منتجين في خدمة أنفسهم والمجتمع المحلي بالإضافة إلى المشاركة في فعاليات حفل افطار لدى مراكز أيتام عجلون والكرك بهدف ادخال البهجة والسرور في قلوب الاطفال المنتسبين لهذه المراكز .



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

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

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

المؤشرات المالية وتحليلها

المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

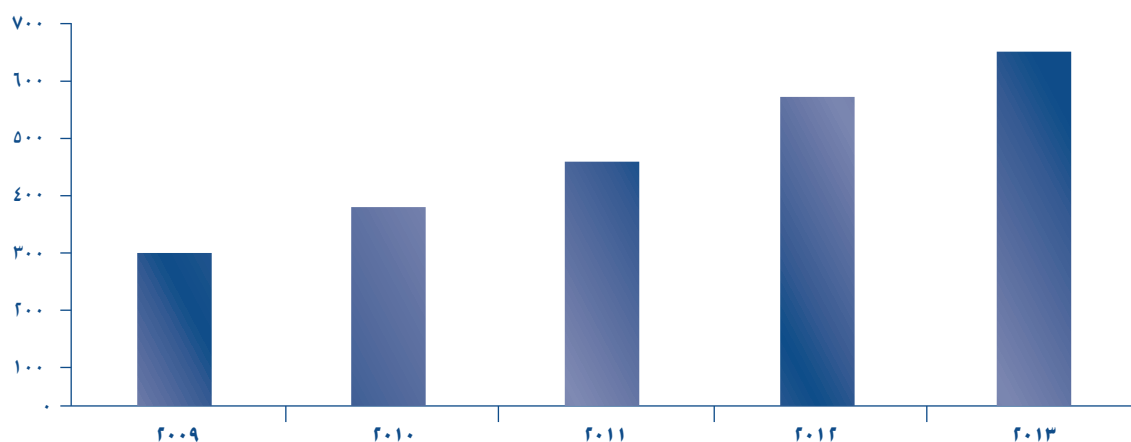
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢١ حوالي (٦٤٢) مليون دينار بإرتفاع مقداره (٧٨) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ١٣,٨٪.

ويبين الجدول التالي عناصر محفظة تمويل العملاء للفترة (٢٠١٣ - ٢٠٠٩) والتي شهدت نموا مضطرباً:

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	البند
٣١٩,٠٥٩,٦٣٤	٣٠٠,٢٦٣,٦٦٢	٢٦٠,٦٦٥,٩٣١	٢٣٥,٠٩٠,٦٣٢	٢٠٩,٠٦٩,٢٦٦	تمويل المربحة
٤,٠٢١,٥١٧	٣,٣٥٣,٧٦٢	٣,٨٥٣,١٤٦	٧,٤١٦,٧١٧	٣,٥١١,١٧٨	المضاربة
١٠,٩١٤,٣٦٩	٨,٨٨٢,٣٨٨	٧,١٨٤,٥٣١	٦,٧٣٦,٩٧٢	٥,٥٦١,٤٣٥	الاستئصال
١١,٣٠٦	١٤,٥٠٦	٢٢,٢٩٢	٣١,٩٩٩	٤٢,٢٣٩	المشاركة
٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	١٩٠,٦١١,٤٧٣	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	٧٨,٩٤٢,٢٩٧	الإجارة
١,٣٣٣,٦٧٩	-	-	-	-	بطاقات فيزا المقسطة
٦١٧,٤٣٢,٣٣٦	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٢١٣,٦٨٧,٦٢٠	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	٢٥٥,٩١١,٩٨٣	استثمارات لصالح العملاء
٩,٩٩٤,٥٧٢	٣٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٣٨٠,٥٥١,٠٣٨	٤٢١,٤٦٤,٥٤٢	٣٧٨,١٤٢,٦٣١	استثمارات ذاتية
١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	الاستثمار السلعي المخصص
٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٣,٢٠٠,٠١٢	تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية
٢١,٦٦٦,٧٩٩	٣٠,١٩٧,٤٠٠	١٦,٩٩٠,١٥٠	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٢,٨١٢,٠٦٩	تعهدات العملاء مقابل كفالات
١٠,٣٠٥,٢٦٣	٦,٥٩١,٦٥٠	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٤٣٧,٧٠٧	٣,٤٤٣,٥٦٧	قبولات

تطور محفظة التمويل (٢٠٠٩-٢٠١٣)



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

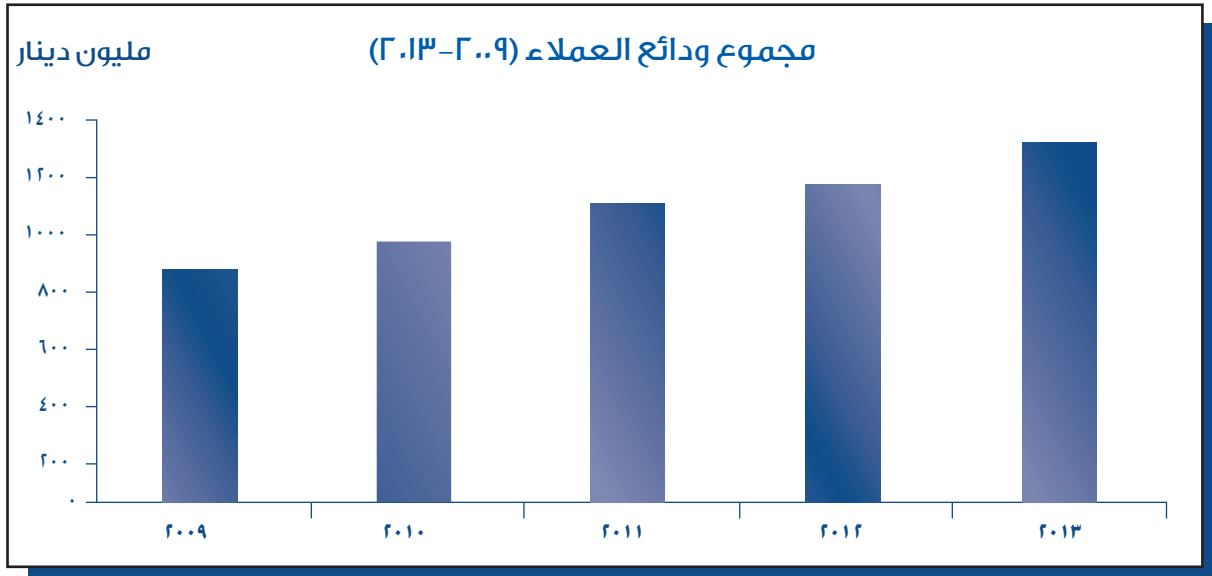
(بالدينار الأردني)

البنء	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣
صناعة وتعدبن	٢٨,٧٥٥,٣٩٤	٣٤,٧٣٥,٠٧٠	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٢٦,٢٢٨
زراعة	٨٠٧,٤٣٦	١١,١٩٩,٥٢٧	١٥,٨٥٥,٣٣٦	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦
إنشاءات	١٩,٠٣٠,٧٥١	١,٥٠٠,١١٨	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤
تجارة عامة	٧٠,٠٤٢,٦٧٥	٧٣,١٥٣,٢٧٧	٧٣,٣٧٠,٨٧٠	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٦٦٢,١٧٩
خدمات النقل	٢,١٨٩,٨٥٧	٧,٦٧٧,٧٧٩	٦,٠٧٧,٣٥٤	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٣٢,٣١٩
تمويل شراء عقارات	٤١,٤٩٨,١٤٢	٤١,٨٩٩,٩٨٦	٥٤,١٤٤,٤٩٤	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨
تمويل سيارات	١٩,٠٢٨,٦١٣	٣٤,٧٨٥,٠٦٩	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٣٧
تمويل السلع الاستهلاكية	١٩,٢٥٠,٦٤٦	١٣,٣٨٧,١٥٣	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٣,٦٣٠,٧١١
أغراض أخرى	١٧,٥٨٠,٦٠٤	٣٠,٩٢٨,٣٤١	٩,٤٩٠,٧٦٨	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢

ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة ودايع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١,٣٢٠) مليون دينار وبنزيادة ١١٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك. وقد تكونت مصادر أموال البنك الخارجية كما هي بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢١ مما يلي:

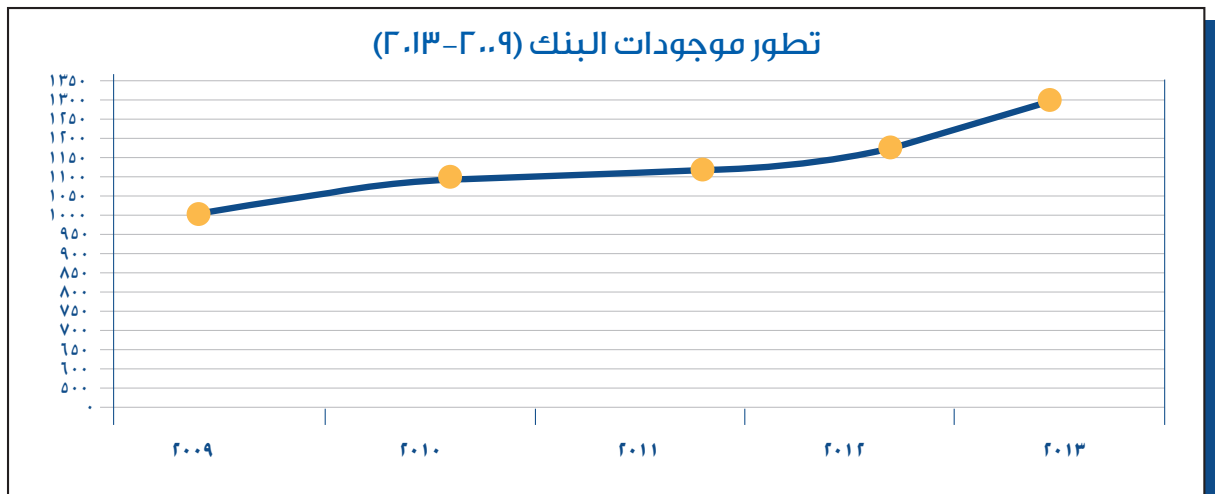
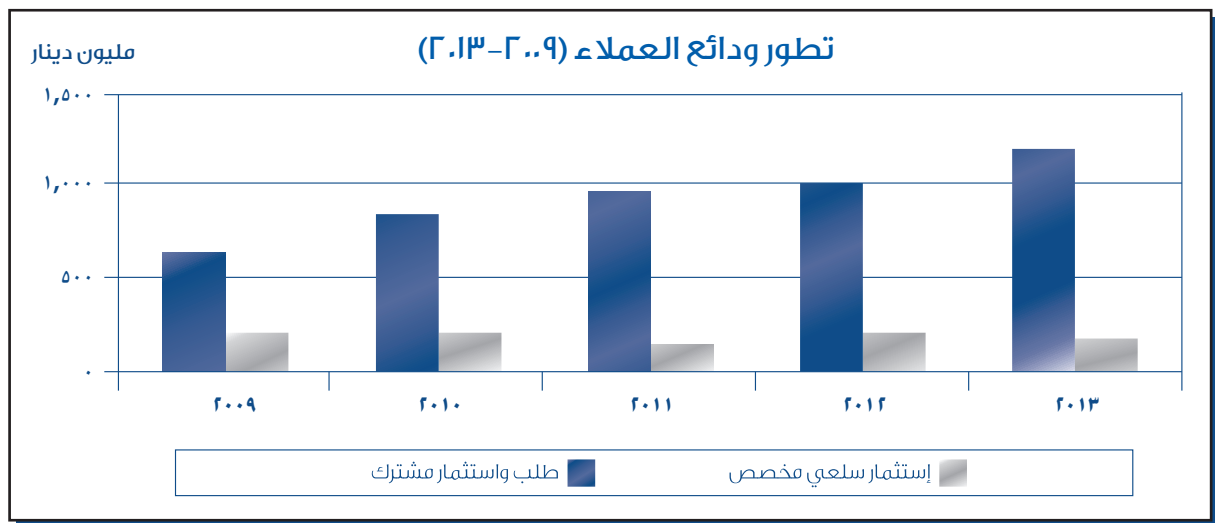
بالدينار الأردني	
١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	ودائع العملاء
١٤,٠٣٤,٩١٨	ودائع البنوك
٢٤,٨٤٦,٥٤٥	التأمينات التقديية
١,٣٥٨,٤٣٦,٩٠٥	المجموع



ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١٣:

(بالدينار الأردني)

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	
١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	٩٩٦,٩٤٠,٩٦٤	٩٥٦,١١٦,٢٢٨	٧٩٧,٨٩٢,٧٤٣	٦٧٦,٢٩٢,٠٩٤	ودائع العملاء (طلب واستثمار مشترك)
١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٧٩,٠٠١,٥٦٦	ودائع العملاء استثمار مخصص
١,٣١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	٩٦١,٥٣٥,٠٦٠	٨٥٥,٢٩٣,٦٦٠	المجموع

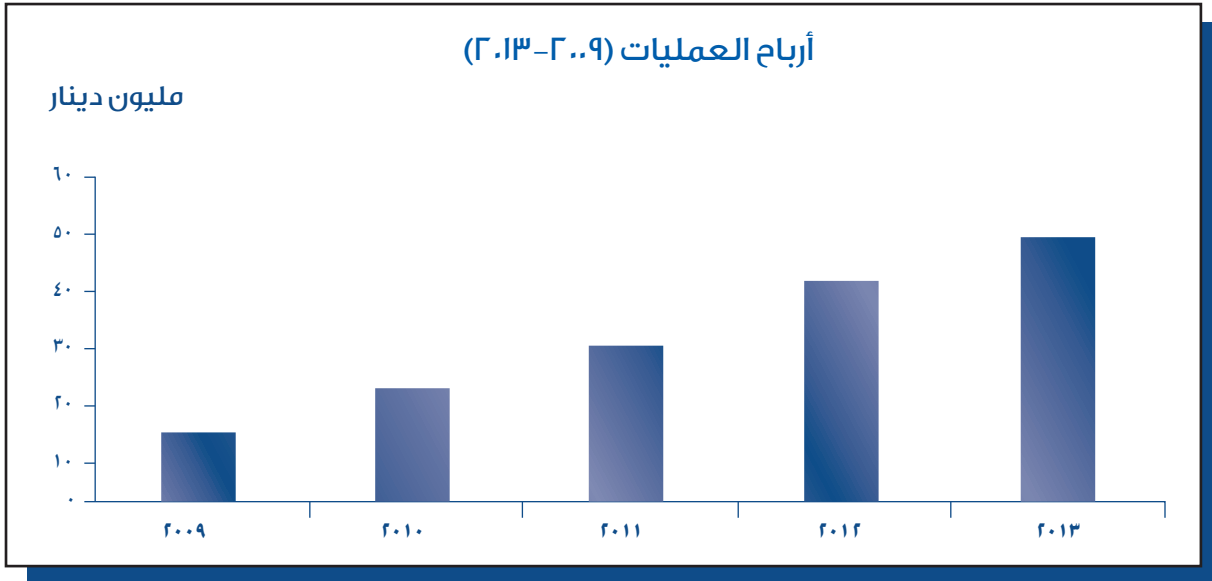


إيضاحات إضافية

يحتوي هذا الجزء من التقرير السنوي على إيضاحات وبيانات مالية بالإضافة إلى ما جاء في تقرير مجلس الإدارة ويعتبر جزءاً لا يتجزأ منه وذلك عملاً بما ورد في تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية استناداً لأحكام المادة (١٢/ف) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢.

التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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



إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٣/١٢/٣١ ما مجموعه (٥٨,٨٧٥,٣٢٨) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك :	دينار (٥,٨٨٧,٥٢٣)
حصة حسابات عملاء الاستثمار المشترك :	دينار (١٤,٤٩٢,٦٣٣)
حصة البنك من أرباح الاستثمار المشترك (بصفته مضارب ورب مال) :	دينار (٣٨,٤٩٥,١٦٢)

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

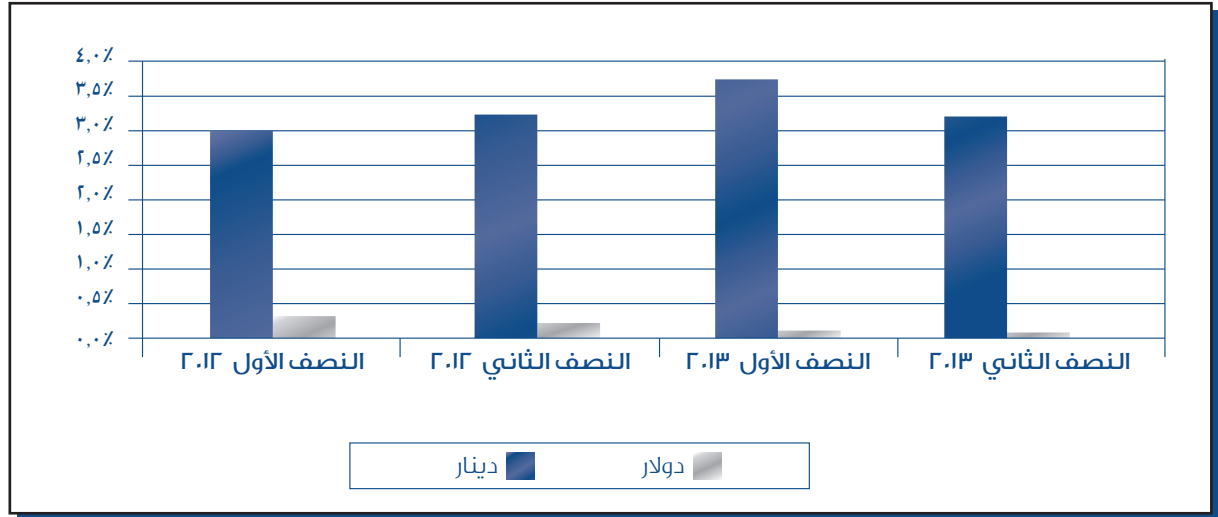
حسابات لأجل بنسبة ٩٠٪

حسابات التوفير بنسبة ٥٠٪

لقد كانت النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك لعام ٢٠١٣ بالدينار الأردني عن النصف الأول (٢,٦٦٧٪) والنصف الثاني (٣,١٥٩٪)، وبالدينار الأمريكي كانت النسبة عن النصف الأول (٠,١٣٩٪) وعن النصف الثاني (٠,١٢٣٪).
ويبين الجدول التالي تطور النسبة العامة لأرباح حسابات الاستثمار المشترك للأعوام (٢٠١٢، ٢٠١٣):

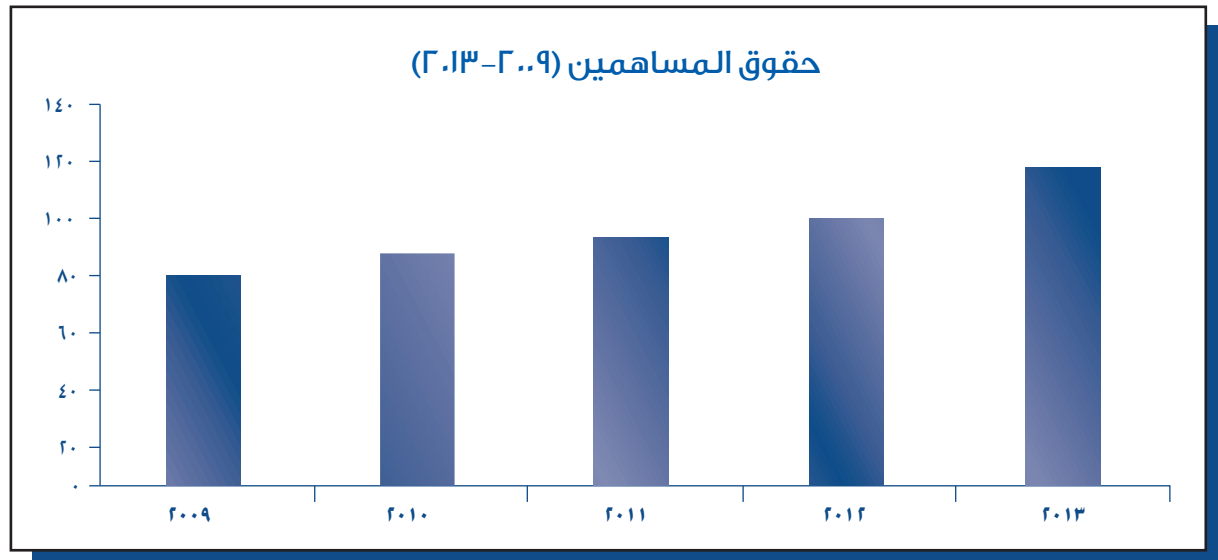
(نسبة مئوية)

٢٠١٣				٢٠١٢			
النصف الأول		النصف الثاني		النصف الأول		النصف الثاني	
دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار	دولار	دينار
٠,١٣٩	٣,٦٦٧	٠,١٢٣	٣,١٥٩	٠,٣١٤	٢,٩٦٧	٠,١٩٩	٣,٢٦٧



إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائد مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (١١٧) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٦) مليون دينار وبنسبة (١٦٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,٧٪ مقارنةً بنسبة ٨,٦٪ في عام ٢٠١٢.



العمولات الدائنة

بلغ مجموع إيرادات العمولات الدائنة (٥,٤١٨,٤٨٨) دينار خلال السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١، وقد شكل صافي العمولات الدائنة ١١٪ 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 ٢٠١٣/١٢/٣١ ما مجموعه (١,٦٤٩,٦٠٦) دينار، وتحققت إيرادات فرق العملة بشكل رئيس من نشاط عملاء البنك.

إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

بلغت إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى خلال السنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ ما مجموعه (٥٨٤,٢٠٥) 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 ٢٠١٣ ما يعادل ٩٠٪، ١٧، 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.

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

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

أتعاب تدقيق حسابات واستشارات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٢٩٠,٧٥٥) دينار.

وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

البند	٢٠١٣
أتعاب مكتب تدقيق الحسابات الفصلية والسنوية	٤١,٩١٢
أتعاب قضائية	٢,٤٣٢
أتعاب استشارات شرعية	٧٢,٠٠٠
أتعاب استشارات أخرى	١٧٤,٤١١
المجموع	٢٩٠,٧٥٥

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

(دينار أردني)

الاسم	بدل رواتب ومكافآت	عضوية لجان	تنقلات داخل المملكة عن عام ٢٠١٣	بدل أتعاب عضوية مجلس الإدارة
الشريف فارس شرف	-	١٢,٠٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد محمد موسى داود «محمد عيسى»	-	٣,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
الدكتور أحمد عوض عبد الحليم	-	٣,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد داود محمد الغول	-	٣,٦٠٠	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠
السيد طارق الحموري	-	-	١٤,٤٠٠	٥,٠٠٠

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

الاسم	عضوية لجان	٢٠١٣
السيد إياد غصوب العسلي	٣,٦٠٠	٣٣٩,٨٢٤
السيد نهاد يعقوب اسعد مرقه	-	١٠٥,١١٨
السيد أمجد عوني حجازي	-	١٥٥,٤٤٢
السيد يوسف علي محمود البديري	-	١٠٥,٥٢٤
السيد هيثم توفيق مرار	-	١٢٤,٣٩٨
الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض	-	٩٣,١٦٨
الدكتور نايف موسى حسن ابودهيم	-	٩٠,٥٨١
السيد طارق موسى شحاده اسماعيل عواد	-	٨٦,٧٤٣
السيد عباس جمال محمد مرعي	-	٩٩,١١٦
السيد عاكف حسين حمام	-	٨٨,٣٢٨

التبرعات

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

المبلغ	الجهة
١٦٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٣٢,٥٢٤	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٦٦,٦٨٠	حملة طرود الخير خلال شهر رمضان المبارك
٢٣,٠٠٠	تبرعات خلال شهر رمضان المبارك - جمعيات مختلفة
٢٠,٠٠٠	تكية أم علي
٦,٣٠٠	منح دراسية
٧,١٥٠	رعاية البنك لمسابقات حفظ القرآن
٨,٩٢٧	أخرى
٣٢٤,٥٨١	المجموع

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 «٤» من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

إقرار من مجلس الإدارة

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داوود

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



تقرير مدقق الحسابات والبيانات المالية
عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣





الصفحة	الرقم
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣٤
قائمة المركز المالي	٣٧
قائمة الدخل	٣٨
قائمة الدخل الشامل	٣٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٤٠
قائمة التدفقات النقدية	٤١
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن	٤٢
بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة	٤٣
إيضاحات حول القوائم المالية	٤٤

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٣٣

إلى السادة مساهمي
البنك العربي الاسلامي الدولي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

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

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مدقق الحسابات

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

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 الاخطاء 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 بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الادارة وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن 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 ٢٠١٣ وأداءه المالي ، وتدفعاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، الملائمة للنظام الاساسي للبنك والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك

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
٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون مهنتيون
عمان - الأردن



قائمة المركز المالي

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٦٣,٧٨٣,٤٤٧	٨٨,١٣٠,٠٧٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٨,١٠٠,٩٤٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,٣١٣,٢٦٧	-	٧	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٨	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣,٣٦٨,٢٦٨	٤,٠٣٢,٨٢٣	٩	الإستثمارات التمويلية
٥,٦٢٧,٩٢٢	٥,٤٨٨,٥٠٨	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٩٣٢,٢١٦	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	١٢	إستثمارات في العقارات
٣,٨٩٨,١١٣	٣,٢٥٢,٤٤٢	بيان (أ)	قروض حسنة - بالصافي
١٨,٨٦٧,٦٠٠	١٩,٩١٨,١٧٤	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٣٤,٧٠١	٨٦٧,٦٧٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٧٩,٨٥٤	٢,١٥٢,٦٤١	(ج/٢٠)	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٣٧,٨٧٣	٥,٠٣٤,٥٤١	١٥	موجودات أخرى
١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	١٦	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٩١,٦٦٧,٣٦٨	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	١٧	حسابات العملاء الجارية
١٨,٢٨٠,٣٩٩	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	١٨	تأمينات نقدية
١,٧٤٩,٤١٨	٢,١٥٦,٩٩٦	١٩	مخصصات أخرى
٤,٣٢٣,٣٩٠	٦,٠٠٦,٥١٠	(أ/٢٠)	مخصص ضريبة الدخل
١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	(ج/٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٢,٦٨٨,٥٥٦	١٤,٦٣٥,٢١٩	٢١	مطلوبات أخرى
٤٥٧,٣٦٧,٦٧٦	٥٢٤,٠٦٣,٤٥٨		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة			
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤	٢٢	حسابات الإستثمار المطلقة
-	-	٢٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	-	(ج/٢٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤		مجموع حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار			
٨,٤٧٤,٩٣٨	١١,٩٤١,٢٣٣	٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٦٩٩,٨٤١	١,٤٧٧,٢٦٦	٢٣	مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١٠,١٧٤,٧٧٩	١٣,٤١٨,٤٩٩		مجموع صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٥٧,٧٠٢	١٣,٥٠٨,٨٥١	٢٥	إحتياطي قانوني
٥,٥٣٧,٣١٢	٥,٥٣٧,٣١٢	٢٥	إحتياطي اختياري
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠	٢٥	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢٣٥,٠١٢	٤٣٠,٣٧١	٢٦	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	(٣,٢٩٩,٧٧٧)	٢٧	(الخسائر المتراكمة)
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧		مجموع حقوق المساهمين
١,١٧٣,٧٧٥,٤٢١	١,٣٤٨,٢٤٤,٠٢٨		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣		إستثمارات مقيدة - عملاء - بيان (ب)

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

قائمة الدخل

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣		
دينار	دينار		
٢٥,٢٣٣,٤١٨	٣٤,٥٩٨,٧٠٦	٢٨	إيرادات البيوع المؤجلة
١٢٤,٠٨٥	٣٣٧,٨٩٧	٢٩	إيرادات الاستثمارات التمويلية
٨٣٧,٧١٠	-	٣٠	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٧٢,٠٤٥	٣١	إيرادات عقارات
١٨,١٥٢,٧٤٦	٢٣,٧٥٣,٠٢٩	٣٢	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	١٣,٦٥١	٣٧	أرباح العملات الأجنبية
٤٤,٣٤٧,٩٥٩	٥٨,٨٧٥,٣٢٨		إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة
(١٣,٦١٣,٠٨٥)	(١٤,٤٩٢,٦٣٣)	٣٣	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
(٦,٦٥٢,١٩٤)	(٥,٨٨٧,٥٣٣)	٣٣	حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٢٤,٠٨٢,٦١٠	٣٨,٤٩٥,١٦٢	٣٤	حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المطلقة بصفته مضارباً ورب مال
٩,٢٤١,١٥٠	٣,٢٩٨,٥١١	٣٥	إيرادات البنك الذاتية
١٢٧,٠٦٣	١٠٥,٠٢٦	٣٦	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مضارباً
١,٥٤٨,٥٤٧	١,٦٤٩,٦٠٦	٣٧	أرباح العملات الأجنبية
٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٣٨	إيرادات خدمات مصرفية
٨١٦,١٧٢	٥٨٤,٢٠٥	٣٩	إيرادات أخرى
٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨		إجمالي الدخل
المصروفات			
١٠,٧٢٨,٤٠٥	١٢,٩٥٧,٦٩٤	٤٠	نفقات الموظفين
٢,٠٤٨,٤٦١	٢,١٧٨,١٣٠	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٥,٩١٤,٦٢٠	٦,٣٧٧,٩٠٩	٤١	مصاريف أخرى
٢٧٥,٥٤١	٩٣,٧٦٨	٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٣,٢٥٥	١٦٢,٣٩٠	١٢	استهلاك استثمارات في عقارات
٥,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٣,٢٦٧	٧ و ٦	مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة
٢٦٤,٢٨٨	٥٣٦,٣٦٠	١٩	مخصصات أخرى
٢٤,٥١٤,٥٧٠	٢٧,٠٣٩,٥١٨		إجمالي المصروفات
١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠		الربح للسنة قبل الضريبة
(٤,٩٤٧,٨٠٢)	(٦,٧٦٢,٠٣٥)	(ب/٢٠)	ضريبة الدخل
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥		الربح للسنة
-/١١,٥٥	-/١٥,٧٥	٤٢	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

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

قائمة الدخل الشامل

قائمة (ج)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر:
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحد:
(٢,٣٢٩)	٥٤,٥٨٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٩,١٦١	١٩٥,٣٥٩	صافي التغيير في إحتياطي القيمة العادلة - قائمة (د)
١١,٦٤٤,٠٣١	١٥,٩٩٩,٣٨٧	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د) العائد إلى مساهمي البنك

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

قائمة (د)

المجموع	الخصائر) المتراكمة ×	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	احتياطي مخاطر مصرفية عامة	الاحتياطيات		رأس المال المكتتب به (المدفوع)	إيضاح	
				اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣								
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٢٣٥,٠١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١١,٢٥٧,٧٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
٥٤,٥٨٢	٥٤,٥٨٢	-	-	-	-	-		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٩٥,٣٥٩	-	١٩٥,٣٥٩	-	-	-	-	٢٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١٥,٩٩٩,٣٨٧	١٥,٨٠٤,٠٢٨	١٩٥,٣٥٩	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(٢,٢٥١,١٤٨)	-	-	-	٢,٢٥١,١٤٨	-		المحول إلى الاحتياطيات
١١٦,٩٥٨,٧٥٧	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	٤٣٠,٣٧١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١٣,٥٠٨,٨٥١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (معدلة)								
٩٠,١٣٤,٨٢١	(٢٦,٠٣٢,٦٩٥)	١٣٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٣,٣٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
(٨١٩,٤٨٢)	(٨١٩,٤٨٢)	-	-	-	-	-		تعديل سنوات سابقة
٨٩,٣١٥,٣٣٩	(٢٦,٨٥٢,١٧٧)	١٣٥,٨٥١	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	٩,٦١٣,٣٥٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد المعدل في بداية السنة
١١,٥٤٧,١٩٩	١١,٥٤٧,١٩٩	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(٢,٣٢٩)	(٢,٣٢٩)	-	-	-	-	-		(خصائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٩,١٦١	-	٩٩,١٦١	-	-	-	-	٢٦	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١١,٦٤٤,٠٣١	١١,٥٤٤,٨٧٠	٩٩,١٦١	-	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	(١,٦٤٤,٣٥٠)	-	-	-	١,٦٤٤,٣٥٠	-		المحول إلى الاحتياطيات
١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٢٣٥,٠١٢	٨٨٢,٠٠٠	٥,٥٣٧,٣١٢	١١,٢٥٧,٧٠٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

× تشمل الخصائر المتراكمة مبلغ ١,٩١٢,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية .

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

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



قائمة التدفقات النقدية

قائمة (هـ)

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٢ (المعدلة)	٢٠١٣		
دينار	دينار		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
التعديلات لبيود غير نقدية :			
٢,٠٤٨,٤٦١	٢,١٧٨,١٣٠	١٣ و ١٤	استهلاكات واطفاءات
٨٣,٢٥٥	١٨٣,٦٨٥		استهلاك استثمارات عقارات
٢٣,٤٢٦,٩٢٧	٢٧,١٩٤,٨٩٢		استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٥,٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٣٣,٢٦٧	٧ و ٦	مخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة
٦,٦٥٢,١٩٤	٥,٨٨٧,٥٣٣	٢٣	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
-	٥,٨٦٣		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٦٤,٣٨٨	٥٣٦,٣٦٠	١٩	مخصصات أخرى
(١٦,٤٩٥)	٢٧,٣٠٢		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٤,١٥٣,٦٣١	٦٣,٢٥٨,٥١٢		الربح قبل التغييرات في رأس المال العامل
٣١,٥٠٣,٠٧٢	(١٣٤,٨٣١,١٨٦)		(الزيادة) النقص في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥٠٧,١٧٠	(٦٦٤,٥٥٥)		(الزيادة) النقص في الإستثمارات التمويلية
(٨٤,٣٥٢,٣٧٢)	(٨٢,٣٨١,٤٠٤)		(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٩,٠٠٢,٥٣٣	(٣,٦١٣,٤٨٢)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٣,٣٧٩,٥٨٢)	٦٤٥,٦٧١		النقص (الزيادة) في قروض حسنة
٧٠,٠٥٨,٤٦٦	٧٠,٥٣١,٤٥٦		الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
(٦,٣٤٨,٩١٩)	٦,٥٦٦,١٤٦		الزيادة (النقص) الزيادة في التأميمات النقدية
(٢,٧٣٦,٥٥٥)	١,٩٤٦,٦٦٤		الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٦٨,٤١٧,٤٣٤	(٧٨,٥٤٢,١٧٨)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
-	(١٢٨,٧٨٢)	١٩	المخصصات المدفوعة
(٦,٧٤٧,٠٨٤)	(٧,١٤٠,٥٣٧)	٢٣ و ٢٠	الضريبة المدفوعة
٦١,٦٧٠,٣٥٠	(٨٥,٨١١,٤٩٧)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :			
٩,٩٠٦,٠٨٩	٦٢٠,٣٧٥		النقص في الموجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٦٧١	٤٧٣,٠٨٢		النقص في الموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين
(٦,٧٩٤,٦٩٣)	(١,٨٣١,٥٣٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥٢,٨٧٦	١٢,٣٨٨		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢,٨٩٦)	-	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤١١,٥٥٦)	٦٥٧,١٣١		بيع (شراء) استثمار في عقارات
٢,٧٠٢,٤٩١	(٦٨,٥٥٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار
التدفق النقدي من عمليات التمويل :			
(٢٩,٢٣٣,٧٤٠)	٨٨,٥٢٩,٧١٨		الزيادة (النقص) في حقوق حسابات الإستثمار المطلقة
(٢٩,٢٣٣,٧٤٠)	٨٨,٥٢٩,٧١٨		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
١٦,٤٩٥	(٢٧,٣٠٢)		تأثير التغيير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٥,١٥٥,٥٩٦	٢,٦٢٢,٣٦٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٦,٦٢٢,٥٦٥	٨١,٧٧٨,١٦١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨١,٧٧٨,١٦١	٨٤,٤٠٠,٥٣٠	٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيان (أ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٦٦,٩٢٤	٣,٧٥٥,٦٤٢	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
١,٩٨٢,٨٧٨	٩,٤٤٩,٦٥٩	حقوق المساهمين
١,٩٨٢,٨٧٨	٩,٤٤٩,٦٥٩	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
١,٢٨٨,٤٩٦	٢,٤٥٣,٢٧٧	سلف شخصية
-	١,٣٣٣,٦٧٩	فيزا مقسطة
٤,١٨٣,١٠٠	٥,٠٥٢,٠١١	قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك
٥,٤٧١,٥٩٦	٨,٨٢٨,٩٦٧	مجموع الاستخدام خلال السنة
٣,٧٥٥,٦٤٢	٣,١٤٤,٩٥٠	الرصيد الإجمالي
٢٤٠,٨٩٢	٢١٨,٣٠٩	الحسابات الجارية والمكشوفة
(٩٨,٤٢١)	(١١٠,٨١٧)	يطرح : مخصص تدني
٣,٨٩٨,١١٣	٣,٢٥٢,٤٤٢	الرصيد في نهاية السنة - صافي

بيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة

بيان (ب)

الجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	مربحة محلية (تمويل عقاري) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إجراء متبينة بالتامليك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		الأرباح الدولية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	
١٤٧,٦١٩,٦٧٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١,٦٥١,٢٩٣	٨٧٢,٣٠٤	٧٤٤,٧٥٠	١٤٥,٢٧٣,٦٣٠	١٨٩,٨٣٢,٨٢٣	الاستثمارات في بداية السنة
١٤٤,٨٤٩,٢٠٧	٤٥,١٦٨,٢٧٣	-	-	-	١٤٤,٨٤٩,٢٠٧	٤٥,١٦٨,٢٧٣	يضاف: الأرباح
١٠١,٦١٤,٨٥٠	٧٣,٤٥٧,٣٢٠	٨٥٦,٧١٦	٢٩٦,٧٦٩	٣٦١,١٦٤	١٠٠,٧٢١,٩٧٠	٧٣,٨٨٦,٠١٥	ي طرح: السحوبات
١٢٧,٠٦٣	١٠٥,٠٢٦	٢٩,٥٠٧	١٢,٩٩٩	٤,٠٥٢	٩٢,٥٠٤	٨١,٥٠٢	أجر البنك بصفته مضارباً
٦٤٧,٤٢١	٥٢٢,٩٨٨	١٠٧,٢٣٤	٧٦,٥٠٦	١٤,٧٢٧	٥٢٥,٤٦٠	٤٢٢,٦٨٣	يضاف: أرباح استثمارية
١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	٨٧٢,٣٠٤	٥٣٨,٠٤٢	٧١٩,٣١١	١٨٩,٨٣٢,٨٢٣	١٦٢,٤٥٩,٢٦١	الأرباح في نهاية السنة
١٥٠,٣٩٥	٧٦,٣٣٦	١٥٠,٣٩٥	٧٦,٣٣٦	-	-	-	إيرادات مقبوضة مقدماً
٣٢١,٤٠٠	٣٠٨,١٢٤	-	-	٣٢١,٤٠٠	٣٠٨,١٢٤	-	مخصص استهلاك إجراء
٢٢٣,٩٦٤	٢٤٣,٣٦١	٢٢٣,٩٦٤	٢٤٣,٣٦١	-	-	-	مخصص مخاطر الاستثمار
٥٧,٠٦٧	٥٩,١٣٠	٥٧,٠٦٧	٥٩,١٣٠	-	-	-	إيرادات للتوزيع
٧٥٢,٨٢٦	٦٨٦,٩٦١	٤٣١,٤٢٦	٣٧٨,٨٢٧	٣٢١,٤٠٠	-	-	الجموع

إيضاحات حول القوائم المالية

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 ٢٧ 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 ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمُساهمين والبنك المركزي الأردني .
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل لجنة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٢ كانون الثاني ٢٠١٤ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك .
- بناءً على قرار مجلس الإدارة والمنعقد بتاريخ ٢١ أيار ٢٠١٣ اتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣ ، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها .
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الإستثمارات العقارية وأية إستثمارات أخرى الممولة من حسابات الإستثمارات المطلقة.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- يقوم البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار والعائد المتحقق من هذه المبالغ يتم إدراجه ضمن أرباح الوعاء الإستثماري ويتم توزيعه حسب النسب المحددة لتوزيع الربح .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، بإستثناء أثر تطبيق ما يلي:
- تخفيض حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من ١٥٪ الى ١٠٪ إعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣، وذلك إستناداً لقرار البنك

المركزي الأردني رقم ٨٦٤/١/١٠ . حيث أن أثر أي تعديل للنسب يسري مفعوله من بداية السنة التي اتخذ فيها القرار والسنوات التالية .
- تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) : الإستثمار في العقارات

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) الصادر من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يشمل الإعراف والقياس والعرض للإستثمار في العقارات، والذي يتضمن الإعراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً إليها التكلفة المباشرة ، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة) أو بغرض البيع ويسري مفعول هذا المعيار ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ .

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

أوجد معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) متطلبات جديدة لتصنيف وقياس وعرض الإستثمار في العقارات ، وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية الجديدة والمعدلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ :

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 الإعراف 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 الإستثمار 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 الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة ، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الإستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الاستخدام .

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 اقتصادية مُحدّدة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

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

	النسبة	
أى ما نسبته ٣,٦٦٧٪ و ٣,١٥٩٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٣ على الدينار (مقابل ٢,٩٦٧٪ و ٣,٢٦٧٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٢) وما نسبته ٠,١٣٩٪ و ٠,١٢٣٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٣ (مقابل ٠,٣١٤٪ و ٠,١٩٩٪ للعام ٢٠١٢).	٤٥٪	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
	٤٥٪	حصة أصحاب حقوق المساهمين
	١٠٪	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

- يتبرع البنك من حصة اصحاب حقوق المساهمين بحده الأقصى ٥٪ حسب الشرائح المعلنة للعملاء في الفروع للودائع المشاركة في الارباح.
- يعطي البنك الأولوية في الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح .
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الاستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٠/١٢٢٪ و ٠/١٣٩٪ للعام ٢٠١٣ (مقابل ٠/٢٣٩٪ و ٠/٢١٣٪ للعام ٢٠١٢) .

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 تقرره هيئة الرقابة الشرعية .

الزكاة

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

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

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

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

- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية 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 سداه حالاً عند التعاقد أو مقسماً أو مؤجلاً.

- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم 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 المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسها 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 المتوقعة 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 للأمر بالشراء.

- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحقة 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 (التعاقد عليها).

الإستثمارات التمويلية

التمويل بالمُضاربة

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 فيُعتبر 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 . أما 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، أما 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 ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك .

- يتم تسجيل حصة البنك في رأس المال في المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه 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 المباعة 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 أما 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 ، أما نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة .
- يتم تكوين مُخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المُستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المُستقبلية 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 المُتوقع تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمُخصص تدني تمويلات .
- يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعد لها مُخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مُخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مُخصص التدني الاجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف 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 بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وبعد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.



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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية 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 (الخسائر) المدورة .
- يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في بيان الدخل إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق المساهمين .
- يتم تسجيل الأرباح 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 بالكلفة 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 .

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

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

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 بناءً على أوامر من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.
- يؤوّل رصيد صندوق مخاطر الاستثمار إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمُستثمرين في البنك أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك.
- إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعيّنة، 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 مُعيّنة أنّ تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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 مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغيُّر في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيُّر في التقديرات .
- عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

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

تخصيص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين اللذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها ، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص 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

- تمثل 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب 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 المُؤقَّتة 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 مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

حسابات فُدارة 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 .

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 المتاجرة (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 والمُعنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

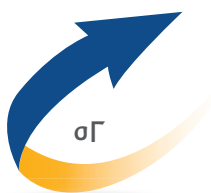
النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيّدة 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل البنك اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج صدور هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ويتم اعتماد 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 للأئمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل السنة.
- تم تخفيض حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار من إجمالي أرباح الإستثمارات المشتركة من ١٥٪ إلى ١٠٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٢ استناداً إلى قرار البنك المركزي الأردني رقم (٨٦٤/١/١٠).
- 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 وسيتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٢) لمقاييس القيمة العادلة يعني 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 :

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

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

ه- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٧,٣٨٤,٨٩١	٤,٨٩١,٢٤٥	٢٩,١٦٧,٦٤٩	٥,٤١٤,١٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٧,٣٨٤,٨٩١	٤,٨٩١,٢٤٥	٢٩,١٦٧,٦٤٩	٥,٤١٤,١٢٩	

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



٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الأفراد (التجزئة)
٨٥,٦٦٧,٠٦٩	٩٦,٣٢٦,٣٥٧	-	-	٨٥,٦٦٧,٠٦٩	٩٦,٣٢٦,٣٥٧	المُرابحة للأمر بالشراء
٩٢٤,٩٨٥	٨٢٢,٠٩٩	-	-	٩٢٤,٩٨٥	٨٢٢,٠٩٩	البيع الاجل
١,٧١٧,٣٢٨	١,٦٦٨,٧٦٨	-	-	١,٧١٧,٣٢٨	١,٦٦٨,٧٦٨	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٥٨,٨٥٦,٢٤٣	٦٤,٦٠٣,٥٩٢	٤٩,٤٦٥	٧,٤٣٤	٥٨,٨٠٦,٧٧٨	٦٤,٥٩٦,١٥٨	التمويلات العقارية
						الشركات الكبرى
٤٨٤,٥٨٤,٨٥٢	٥٩٧,٧٤٠,٠٢٨	٢٧٥,٤٨٧,٦٢٩	١,٩٨٤,٦٨٤	٢٠٩,٠٩٧,٢٢٣	٥٩٥,٧٥٥,٣٥٤	المُرابحات الدولية
١٢٦,٨١٦,٣٣٧	١٢٣,٧٤٥,٧٧١	١٧,٤٦٢,٩٢٥	٧,٥٩١,٧٤٥	١٠٩,٣٥٣,٤١٢	١٢٦,١٥٤,٠٢٦	المُرابحة للأمر بالشراء
-	١٤٢,٨٠٤	-	١٤٢,٨٠٤	-	-	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
						مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٣٠,٨٨١,٦٣٨	٣٠,٤١٠,٩٢٤	٤٧٨,٥٧٣	٩٣,٤٢٢	٣٠,٤٠٣,٠٦٥	٣٠,٣١٧,٥٠٢	المُرابحة للأمر بالشراء
٢٨٥,٩١٧	٢٢٤,١٠٨	-	-	٢٨٥,٩١٧	٢٢٤,١٠٨	البيع الاجل
٧٨٩,٧٣٤,٣٦٩	٩٢٥,٦٨٤,٤٦١	٢٩٣,٤٧٨,٥٩٢	٩,٨٢٠,٠٨٩	٤٩٦,٢٥٥,٧٧٧	٩١٥,٨٦٤,٣٧٢	المجموع
٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩٤٨,٢٥٦	٢٤٢,٤٢٨	٤٩,٨٠٢	٣٠,٢٢٩,٤٤٢	٣١,٨٩٨,٤٥٤	ينزل: الإيرادات المؤجلة
١٠,٤٠٢,٣٣٨	١٣,٧٣٤,٠٥٠	٢,٠٦٨,١٤٢	٥,٤٧٥,٧٤٦	٨,٣٣٤,١٩٦	٨,٢٥٨,٣٠٤	مُخصص التدني
٧٥٩,٢١٣	١,١٢٨,١٨٥	٧,٦٤٤	١٨٤,٠٦٩	٧٥١,٥٦٩	٩٤٤,١١٦	الإيرادات المعلقة
٧٤٨,١٠٠,٩٤٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٢٩١,١٦٠,٣٧٨	٤,١١٠,٤٧٢	٤٥٦,٩٤٠,٥٧٠	٨٧٤,٧٦٣,٤٩٨	صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيع الآجل كما يلي :

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



فُحص تدني البيوع المُؤجلة والإستثمارات التمويلية والاجارة المنتهية بالتملك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
الإجمالي	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	عقاري	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٦٦,٥٦٣	-	٢,٠٩٠,٨٥٧	١,٦٧٢	٧٤,٠٣٤	الرصيد في بداية السنة
-	٩٩,٠٤١	(٥٥,٦٢٧)	١٦,٣٢٢	(٥٩,٧٣٦)	تسويات خلال العام
٢,١٦٦,٥٦٣	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٢٣٠	١٧,٩٩٤	١٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٤٠,٠٤٢	٨٩,٤٣٥	١,٩١٨,٦٠٦	١٧,٩٩٤	١٤,٠٠٧	مخصص تدني ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
١٢٦,٥٢١	٩,٦٠٦	١١٦,٦٢٤	-	٢٩١	مخصص تدني ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٢,١٦٦,٥٦٣	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٢٣٠	١٧,٩٩٤	١٤,٢٩٨	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .
- تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .
- بلغت قيمة المخصصات التي إنتظمت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ١,٧٣٨,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ٢,٤٨٧,٢٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة :

ذاتي						
المجموع		التمويلات العقارية		شركات كبرى		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,١١٢	٧,٦٤٤	٦,٩٢٢	٦,٩٢٥	١٠,١٩٠	٧١٩	الرصيد في بداية السنة
٧٢٢	١٨٤,٠٦٩	٣	-	٧١٩	١٨٤,٠٦٩	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(١٠,١٩٠)	(٧,٦٤٤)	-	(٦,٩٢٥)	(١٠,١٩٠)	(٧١٩)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
٧,٦٤٤	١٨٤,٠٦٩	٦,٩٢٥	-	٧١٩	١٨٤,٠٦٩	الرصيد في نهاية السنة

مشتركة					٣١ كانون الأول ٢٠١٣
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد	
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٥١,٥٦٩	٤٠٤,٢٢٢	٨٥,٩٣٩	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٦٢١	الرصيد في بداية السنة
٣٨٣,٢٢٤	١١٧,٦٠٥	١٨٦,٨٠١	٣٩,٧٧١	٣٩,٠٤٧	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(١٩٠,٦٧٧)	(١٢٠,٠٤٦)	(٣١,٦٧٤)	(١٥,٦١٤)	(٢٣,٣٤٣)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
٧٠٠,٨٠٣	٤٣٢,٢٨٣	٤١,١٤٩	١٦٧,٢٩٧	٦٠,٠٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢٨٧,٦٤٠	١٠٥,٣١٨	٥٥,٦٤٦	٩٩,٩١٧	٢٦,٧٥٩	يُضاف : الإيرادات المُعلقة خلال السنة
(٢٣٦,٨٧٤)	(١٣٣,٣٧٩)	(١٠,٨٥٦)	(٧٦,٤٢٧)	(١٦,٢١٢)	ينزل : الإيرادات المُعلقة المُحوّلة للإيرادات
٧٥١,٥٦٩	٤٠٤,٢٢٢	٨٥,٩٣٩	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

V - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

تم قيد مخصص للرصيد المتبقي من ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل (ذاتي) والبالغ ١,٣١٣,٢٦٧ دينار في قائمة الدخل ضمن بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

8- موجودات إجازة منتهية بالتملك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

نوع	المجموع		ذاتية		مشترك		ملاحظات
	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	
دينار							موجودات إجازة مُنتهية بالتملك - عقارات
دينار	٣٠٠,٤٧٢,٥٦٠	(٦٣,٣٠٠,١٢٦)	٣٦٣,٧٧٢,٦٨٦	٤,٤٨٨,٩٣٠	٢٩٥,٩٨٣,٦٣٠	(٦٢,٥١٤,٠٥٦)	٣٥٨,٤٩٧,٦٨٦
دينار	٥,٨٨٠,٥٠٠	(٦,٩٠٧,٥٦٣)	١٢,٧٨٨,٠٦٣	-	٥,٨٨٠,٥٠٠	(٦,٩٠٧,٥٦٣)	١٢,٧٨٨,٠٦٣
دينار	٣٧٠,٣٦٩	(٢٠٥,٨٧٤)	٥٧٦,٢٤٣	-	٣٧٠,٣٦٩	(٢٠٥,٨٧٤)	٥٧٦,٢٤٣
دينار	٣٠٦,٧٣٣,٤٢٩	(٧٠,٤١٣,٥٦٢)	٣٧٧,١٣٦,٩٩١	٤,٤٨٨,٩٣٠	٣٠٢,٣٣٤,٤٩٩	(٦٩,٦٢٧,٤٩٢)	٣٧١,٨٦١,٩٩١
							٢٠١٢ كانون الأول ٢٠١٢
دينار	٢٤٦,٣٦٨,٧٢٠	(٥٠,٠٩٨,٣٣٧)	٢٩٦,٤٦٧,٠٥٧	٦٠٦,٨٦٠	٢٤٥,٧٦١,٨٦٠	(٤٩,٣٦٧,١٩٧)	٢٩٥,١٢٩,٠٥٧
دينار	٤,٥٩٥,٥٣٣	(٧,٢١٨,٥٣٨)	١١,٨١٤,٠٧١	٣٨,٨٣٨	٤,٥٥٦,٦٩٥	(٦,١٠٧,٣٧٦)	١٠,٦٦٤,٠٧١
دينار	٥٧٢,٦١٤	(١٢١,٨٠٥)	٦٩٤,٤٦٩	-	٥٧٢,٦٦٤	(١٢١,٨٠٥)	٦٩٤,٤٦٩
دينار	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	(٥٧,٤٣٨,٦٨٠)	٣٠٨,٩٧٥,٥٩٧	٦٤٥,٦٩٨	٢٥٠,٨٩١,٢١٩	(٥٥,٥٩٦,٣٧٨)	٣٠٦,٤٨٧,٥٩٧
							المجموع

- بلغ إجمالي اقتساط الإجازة المستحقة ٥٧٢,٨١١,٥٧٢ دینار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢). علماً بأنه تم إظهار أرصد الإجازة المستحقة من ضمن ذمم البيع والنعم الأخرى (بضاح ٦).
- بلغت الإجازة المنتهية بالتملك غير العاملة ٦٨٣,٧٠٦ دینار أي ما نسبته ١٨٦/١٨٦٪ من رصيد الإجازة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢).
- بلغت الإجازة المنتهية بالتملك غير العاملة بعد طرح الأرباح المعلقة ٧٧٠,٣٧٨ دینار أي ما نسبته ٢٪ من رصيد الإجازة المنتهية بالتملك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢) كما في ٣١ دینار أي ما نسبته ٨٤/٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٠١٢).

٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ٦٢٣, ٥٧٠, ٢٥ دينار أي ما نسبته (٢٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (٢٤٨, ٣٧٩, ١٤) دينار أي ما نسبته (٤/١٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.
- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٤٣٨, ٤٤٢, ٢٤ دينار أي ما نسبته (٢٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة (٠٣٥, ٦٢٠, ١٣) دينار أي ما نسبته (٣/١٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة.

١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٤٢٩,٦٥٠	-	اسهم شركات
٥,١٨٨,٢٧٢	٥,٤٦٤,٥٠٨	محافظ استثمارية مدارة من الغير*
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
-	٢٤,٠٠٠	اسهم شركات
٥,٦٢٧,٩٢٢	٥,٤٨٨,٥٠٨	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 ومراجبات دولية.

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



II- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	صكوك إسلامية
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	

- تستحق الصكوك أعلاه بتاريخ ٢١ تشرين الأول ٢٠١٤ و ٣١ آب ٢٠١٦ .

II- إستثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام

مشترك		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	٢١,٩٢١,٩٤٧	إستثمارات في العقارات
-	(٢٤٤,٩٦٥)	الاستهلاك المتراكم
-	(٧٣٣,٩٨٧)	مخصص التدني
-	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	

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

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

٢٠١٣	رصيد بداية السنة	اضافات خلال السنة	استبعادات خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
استثمارات في عقارات	٢٣,٠١٥,٤٧١	٨٤٤,٧٨٧	١,٩٢٨,٣١١	٢١,٩٢١,٩٤٧
الاستهلاك المتراكم	(٨٣,٢٥٥)	(١٨٣,٦٨٥)	(٢١,٩٧٥)	(٢٤٤,٩٦٥)
المجموع	٢٢,٩٣٢,٢١٦	٦٦١,١٠٢	١,٩١٦,٣٣٦	٢١,٦٧٦,٩٨٢
مخصص تدني عقارات	-	(٧٣٣,٩٨٧)	-	(٧٣٣,٩٨٧)
الصافي	٢٢,٩٣٢,٢١٦	(٧٢,٨٨٥)	١,٩١٦,٣٣٦	٢٠,٩٤٢,٩٩٥

- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٢,٧٠٢,٥٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

ب- مقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها :

المجموع		ذاتية		مشترك		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٠٥٤,٤٣٩	-	١٣,٤٩٦,١٠٧	-	١,٥٥٨,٣٣٢	-	إستثمارات في العقارات
١٥,٠٥٤,٤٣٩	-	١٣,٤٩٦,١٠٧	-	١,٥٥٨,٣٣٢	-	

ج- مقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري :

ذاتي			ذاتي			
٣١ كانون الأول ٢٠١٢			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
صافي القيمة (معدلة)	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٨٧٧,٧٧٧	٨٣,٢٥٥	٧,٩٦١,٠٣٢	-	-	-	إستثمارات في العقارات
٧,٨٧٧,٧٧٧	٨٣,٢٥٥	٧,٩٦١,٠٣٢	-	-	-	

- تم تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامية رقم (٢٦) إعتباراً من كانون الثاني ٢٠١٣ وبأثر رجعي، واستناداً لما ورد في المعيار تم قياس الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام بموجب طريقة التكلفة وتعديل الاستثمارات في العقارات بغرض الحصول على إيراد دوري وبغرض توقع الزيادة في قيمتها لتصبح استثمارات في العقارات بغرض الاستخدام وفقاً لنموذج التكلفة بدلاً من القيمة العادلة ايضاح (٥٥).
- بموجب معيار المحاسبة المالية الاسلامية رقم (٢١) وبموجب موافقة مجلس ادارة البنك وموافقة لجنة الرقابة الشرعية تم تحويل محفظة الاستثمار العقارية المملوكة من أموال البنك الذاتية لتصبح مموله من أموال اصحاب ودائع الاستثمار المشترك وذلك بسبب تعديل مبدأ البنك في الاستثمار الى مبدأ خلط الأموال بدلاً من مبدأ فصل الأموال .
- بموجب معيار المحاسبة المالية الاسلامية رقم (٢١) وبموجب موافقة مجلس ادارة البنك وموافقة لجنة الرقابة الشرعية تم تحويل عقار من عقارات البنك المصنفة ضمن الموجودات الثابتة والذي كان يستخدم لاغراض البنك الى محفظة الاستثمار العقارية الممولة من أموال اصحاب ودائع الاستثمار المشترك بالقيمة الدفترية والبالغة ٨٩٩, ١٨٠ دينار (علماً بأن القيمة العادلة للعقار بلغت ٢٨٠, ٥٥٧ دينار بتاريخ التحويل).
- بموجب موافقة مجلس ادارة البنك تم تحويل عقار مكون من أرض ومبنى تبلغ تكلفته ٢٧٩, ٢٥١ دينار وقيمه الدفترية ٣٠٤, ١, ٣٢٩ دينار من محفظة الاستثمار في العقارات والتي كانت مموله من أموال البنك الذاتية (اصحاب حقوق الملكية) الى موجودات البنك الثابتة كونه تم استخدامه بالكامل لأغراض البنك.

١٣- ممتلكات ومعدات - بالصادي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	٢٠١٣
							دينار
التكلفة :							
٢٩,٠٤٣,٩٦٧	٩,٢١٥,٥٩٩	٤,٠٩٨,١١٠	١٦٣,٣٠٨	٤,٦٧٧,٠٥٣	٤,٢٦١,٧٨٩	٦,٦٢٨,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٩١,٣٠٢	٢٩٣,٧٩٥	٣٦٤,٥٧٦	٩٤,٠٠٠	٥٠٩,٦٣٧	٨٠٤,٩٠٤	٥٢٤,٤٠٠	إضافات
٣٩١,٦٦٢	٤,١٩٠	٤٢,٣٣٦	-	٧٥,١٣٦	٢٧٠,٠٠٠	-	إستبعادات
٣١,٢٤٣,٦٠٧	٩,٥٠٥,٢٠٤	٤,٤٢٠,٣٥٠	٢٥٧,٣٠٨	٥,١١١,٥٤٤	٤,٧٩٦,٦٩٣	٧,١٥٢,٥٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك التراكم :							
١٠,١٨٦,١٦٩	٣,٨٤٩,٣٠٢	٢,٨٣٨,٢٥٨	٨٨,٩٦٠	٢,٤٥٨,٦١٢	٩٥١,٠٣٧	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٩١١,١٠٦	٧٥٥,١١٢	٥٧٨,١٠٥	٣٦,٥٧٨	٤٤٠,٣٧٩	١٠٠,٩٣٢	-	استهلاك السنة
١٩٢,٥١٢	١,٢٠١	٤١,١٩٠	-	٦١,٠٢٠	٨٩,١٠١	-	إستبعادات
١١,٩٠٤,٧٦٣	٤,٦٠٣,٢١٣	٣,٢٧٥,١٧٣	١٢٥,٥٢٨	٢,٨٢٧,٩٧١	٩٦٢,٨٦٨	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٩,٣٣٨,٨٤٤	٤,٩٠١,٩٩١	١,٠٤٥,١٧٧	١٣١,٧٧٠	٢,٢٧٣,٥٧٣	٣,٨٣٣,٨٢٥	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥٧٩,٣٣٠	١٠٥,٦٦٤	٣٠٦,٧٢٢	-	١٦٦,٩٤٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٩,٩١٨,١٧٤	٥,٠٠٧,٦٥٥	١,٣٥١,٨٩٩	١٣١,٧٧٠	٢,٤٤٠,٥١٧	٣,٨٣٣,٨٢٥	٧,١٥٢,٥٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠١٢							
التكلفة :							
٢١,٨١٦,٣٣٥	٦,٩١٦,٤٨٤	٣,٨٢٣,٦٣٣	٢٠٧,٥٧١	٤,٣٩٩,٢٥١	٤,٣٦٤,٧٨٩	٢,١٠٤,٦٠٧	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٥٧,٢١٦	٢,٢٩٩,١١٥	٧٤٩,٥٦٠	-	٤٨٥,٠٤٠	-	٤,٥٢٣,٥٠١	إضافات
٨٢٩,٥٨٤	-	٤٧٥,٠٨٣	٤٤,٢٦٣	٢٠٧,٢٣٨	١٠٣,٠٠٠	-	إستبعادات
٢٩,٠٤٣,٩٦٧	٩,٢١٥,٥٩٩	٤,٠٩٨,١١٠	١٦٣,٣٠٨	٤,٦٧٧,٠٥٣	٤,٢٦١,٧٨٩	٦,٦٢٨,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك التراكم :							
٩,٢٢٣,١٩٨	٣,١٩٠,٥٤٠	٢,٧٢٧,٢٧٤	٩٠,٤١٥	٢,٢٦١,٧٤١	٩٥٣,٢٢٨	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
١,٧٣٩,٦٧٧	٦٥٨,٧٦٢	٥٥٣,٤٠٧	٢٦,٨٦١	٣٩٩,٨٢٩	١٠٠,٨٠٨	-	استهلاك السنة
٧٧٦,٧٠٦	-	٤٤٢,٤٢٣	٢٨,٣١٦	٢٠٢,٩٦٨	١٠٢,٩٩٩	-	إستبعادات
١٠,١٨٦,١٦٩	٣,٨٤٩,٣٠٢	٢,٨٣٨,٢٥٨	٨٨,٩٦٠	٢,٤٥٨,٦١٢	٩٥١,٠٣٧	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٨,٨٥٧,٧٩٨	٥,٣٦٦,٢٩٧	١,٢٥٩,٨٥٢	٧٤,٣٤٨	٢,٢١٨,٤٤١	٣,٢١٠,٧٥٢	٦,٦٢٨,١٠٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩,٨٠٢	-	-	-	٩,٨٠٢	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٨,٨٦٧,٦٠٠	٥,٣٦٦,٢٩٧	١,٢٥٩,٨٥٢	٧٤,٣٤٨	٢,٢٢٨,٢٤٣	٣,٢١٠,٧٥٢	٦,٦٢٨,١٠٨	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	١٠	٢٥	١٥	١٥ - ٢,٥	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٣٧,٢٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٧٤,٦١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- بموجب معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (٢١) تم تحويل عقار من مباني البنك بالقيمة الدفترية والبالغ ١٨٠,٨٩٩ الى محفظة استثمارات في العقارات المشتركة (إيضاح ١٢).
- بموجب قرار مجلس ادارة البنك تم تحويل عقار مكون من أرض ومبنى تبلغ تكلفته ١,٣٥١,٢٧٩ دينار وقيمه الدفترية ١,٣٢٩,٣٠٤ دينار من محفظة الاستثمار في العقارات الذاتية والممولة من أموال حقوق الملكية الى موجودات البنك الثابتة كونه تم استخدامه بالكامل لأغراض البنك (إيضاح ١٢).

١٤- موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٣٧٠,٥٨٩	١,١٣٤,٧٠١	رصيد بداية السنة
٧٢,٨٩٦	-	إضافات
(٣٠٨,٧٨٤)	(٢٦٧,٠٢٤)	الإطفاء للسنة
١,١٣٤,٧٠١	٨٦٧,٦٧٧	رصيد نهاية السنة
٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	نسب الإطفاء السنوي %

١٥- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٧٨,٨٥٣	٩٥٥,٣٢١	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٣٩٤,٣٦٥	٣,٣١٢,٦٠٢	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	١٣٣,٣٥١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٦٤,٦٥٥	٦٣٣,٢٦٧	أخرى
١,٤٣٧,٨٧٣	٥,٠٣٤,٥٤١	المجموع

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	١٣٣,٣٥١	إضافات *
-	-	استبعادات
-	١٣٣,٣٥١	رصيد نهاية السنة

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقار مستملك تسديداً لديون متعثرة خلال العام ٢٠١٣ يحظر على البنك التصرف به لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار بإسم البنك وذلك بموجب القانون .



١٦- حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خارج المملكة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨,٥٥٧,٨٢٦	١٤,٠٣٤,٩١٨	المجموع

١٧- حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٣٨٢,٦٦٨,٦٠٠	حسابات جارية
٤٦٢,١٩٨,٨٢٥	٢,٨٢٣,٤٥٢	٤٥,٤١٢,٨٢٥	٣١,٢٩٣,٩٤٨	٣٨٢,٦٦٨,٦٠٠	المجموع

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢,٨٢٣,٤٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠/٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠١٩,٩٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ١٪).
- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٢,٩٠٢,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠/٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٧٧٨,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٠/٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٨١١,١٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,٣٨٠,٩٥٥ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٢).

١٨- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٢,٦١٧,١٧١	١٦,٥٧٧,٦٤٦	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٤,٧٥٢,٤٨١	٧,٢٤٤,٦٦٩	تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة
٩١٠,٧٤٧	١,٠٢٤,٢٢٠	تأمينات أخرى
١٨,٢٨٠,٣٩٩	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	المجموع

١٩- مخصصات أخرى

إن الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

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

٢٠- مخصص ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤,٦٦٥,٣٣٠	٤,٣٢٣,٣٩٠	رصيد بداية السنة
(٥,٣٤٦,٤٥٩)	(٥,٠٩٣,٩٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(١٥,٠٦٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
٥,٠١٩,٥٨٨	٦,٧٧٧,٠٥٨	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة
٤,٣٢٣,٣٩٠	٦,٠٠٦,٥١٠	رصيد نهاية السنة

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١ كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن عام ٢٠١٢ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.
- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.
- برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات إضافية تخص السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية بعد.

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتي-مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٣					الحسابات المشمولة
	الضريبة المؤجلة (معدلة)	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	١- موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة
١٨٢,٠٠١	٢٣٩,٧٦٥	٧٩٩,٢١٨	٣٨٣,٢٢٤	١٩٠,٦٧٧	٦٠٦,٦٧١	ايرادات معلقة
١٨٢,٠٠١	٢٣٩,٧٦٥	٧٩٩,٢١٨	٣٨٣,٢٢٤	١٩٠,٦٧٧	٦٠٦,٦٧١	
						٢- موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
٥٢٠,٥٨٤	٦٢٦,٠٩٩	٢,٠٨٦,٩٩٦	٤٧٥,٨٦٠	١٢٤,١٤٥	١,٧٣٥,٢٨١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٧,٤٤٢	٤٤٧,٤٤٢	١,٤٩١,٤٧٣	-	-	١,٤٩١,٤٧٣	مخصص تدني تمويل ذاتية
٤,٢٤١	٢١,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٦٠,٥٠٠	٤,٦٣٧	١٤,١٣٧	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
٩٢٥,٥٨٦	٨١٨,٣٣٥	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	٣٥٧,٥٠٠	٣,٠٨٥,٢٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	-	-	-	-	التدني في قيمة استثمارات في العقارات
١,٨٩٧,٨٥٣	١,٩١٢,٨٧٦	٦,٣٧٦,٢٥٥	٥٣٦,٣٦٠	٤٨٦,٢٨٢	٦,٣٢٦,١٧٧	
٢,٠٧٩,٨٥٤	٢,١٥٢,٦٤١	٧,١٧٥,٤٧٣	٩١٩,٥٨٤	٦٧٦,٩٥٩	٦,٩٣٢,٨٤٨	المجموع الكلي
إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ١,٩١٢,٨٧٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٠٪ وبرأي الإدارة بأنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.						
						٣- مطلوبات ضريبية مؤجلة ذاتية
١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	٦١٤,٨١٦	٢٨١,٩٣٥	٢,٨٥٠	٣٣٥,٧٣١	١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١٠٠,٧١٩	١٨٤,٤٤٥	٦١٤,٨١٦	٢٨١,٩٣٥	٢,٨٥٠	٣٣٥,٧٣١	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	١٨٢,٠٠١	رصيد بداية السنة
-	٣٣٥,٦١٠	-	١١٤,٩٦٧	المضاف خلال السنة
-	(١٤٣,٦٠٩)	-	(٥٧,٢٠٣)	المطفاً خلال السنة
-	١٨٢,٠٠١	-	٢٣٩,٧٦٥	رصيد نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٢١٩	١,٨٣٦,٠٦٧	١٠٠,٧١٩	١,٨٩٧,٨٥٣	رصيد بداية السنة
٤٢,٥٠٠	٧٩,٢٨٦	٨٤,٥٨١	١٦٠,٩٠٨	المضاف خلال السنة
-	(٧,٥٠٠)	(٨٥٥)	(١٤٥,٨٨٥)	المطفاً خلال السنة
١٠٠,٧١٩	١,٨٩٧,٨٥٣	١٨٤,٤٤٥	١,٩١٢,٨٧٦	رصيد نهاية السنة

د- مُلخص تسوية الربح المُحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	الربح المُحاسبي
٦,٩١٦,٤٨٢	٦,٤٢٣,٨٩٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٢٣٦,٨٧٤)	(١٩٠,٦٧٧)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٦٠,٣٠٧	(٧٤,٤٢٢)	تعديلات أخرى
٢٣,٤٣٤,٩١٦	٢٨,٦٧٠,٢٧٤	الربح الضريبي
%٣٠	%٣٠	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
٧,٠٣٠,٤٧٥	٨,٦٠١,٠٨٢	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
		يعود إلى :
٥,٠١٩,٥٨٨	٦,٧٧٧,٠٥٨	المخصص المعلن - بنك
٢,٠١٠,٨٨٧	١,٨٢٤,٠٢٤	المخصص المعلن - صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٧,٠٣٠,٤٧٥	٨,٦٠١,٠٨٢	

٢١- مطلوبات أخرى

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥,٩٥١,٢٥٣	٥,٦٤٧,٦٧٤	أوراق مبيعة
٢,١٦٧,٠٤٥	٣,٧٩٣,٩٥٥	كمبيالات وبيوالص محصلة وحوالات واردة
٧٢٦,٩٠٥	٦٩٠,٩٩٨	مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢,٨٧٧,٤٠٦	٣,٢٢٧,٤٢٠	حصة العملاء من أرباح الاستثمار المشترك
٢٥٤,٥٥٥	٢٩٧,١٥١	عمولات مقبوضة مقدما
٦٨٦,٣٩٢	٩٥٣,٠٢١	أمانات مؤقّته وأخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢,٦٨٨,٥٥٦	١٤,٦٣٥,٢١٩	

٢٢- حسابات الإستثمار المُطلقة

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٢					حسابات التوفير
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٦٠٤,٧٦٥	١١,٩٩٠	٢,٢٧٢,٤٣٥	٩٠٥,١٢٥	٩٩,٤١٥,٢١٥	
٤٨٨,٦٤٣,٢٨٤	١٦,٣٨٤,٤٢٥	٤٨,٦٢٢,٢٩٩	٣٣,٠٥٨,١٩٥	٣٩٠,٥٧٨,٣٦٥	لأجل
٥٩١,٢٤٨,٠٤٩	١٦,٣٩٦,٤١٥	٥٠,٨٩٤,٧٣٤	٣٣,٩٦٣,٣٢٠	٤٨٩,٩٩٣,٥٨٠	المجموع
١٤,٠٢٥,٥٤٧	٦١٦,٨٦٥	١,١٧٠,٥٤٣	٩٩٢,٧١٨	١١,٢٤٥,٤٢١	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
٦٠٥,٢٧٣,٥٩٦	١٧,٠١٣,٢٨٠	٥٢,٠٦٥,٢٧٧	٣٤,٩٥٦,٠٣٨	٥٠١,٢٣٩,٠٠١	إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة

- تُشارك حسابات الإستثمار المطلقة بالأرباح بناءً على الأسس التالية:
- بنسبة ٥٠% من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ٩٠% من أدنى رصيد الحسابات لأجل.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٣ ما نسبته ٣,٦٦٧% و ٣,١٥٩% على التوالي (٢/٩٦٧% و ٣/٢٦٧% في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٣ ما نسبته ١,٣٩% و ٠,١٢٢% على التوالي (٠/٣١٤% و ٠/١٩٩% في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُتَيِّدة السحب) ٦٩٠,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٦٢١,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).
- بلغت حسابات الإستثمار المطلقة للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٤,٠٧٥,٢١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٣,٥% من إجمالي حسابات الإستثمار المطلقة (١٧,٠١٣,٢٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ أي ما نسبته ٢/٨%).

٣٣- صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة الحاصلة على صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٣٧١,٣٨٨	١٦,٨٠٩,١٣٤	رصيد بداية السنة
٨١٩,٤٨٢	-	تعديل سنوات سابقة
١٢,١٩٠,٨٧٠	١٦,٨٠٩,١٣٤	الرصيد المعدل في بداية السنة
٦,٦٥٢,١٩٤	٥,٨٨٧,٥٣٣	يُضاف: المُحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة - قائمة الدخل
(٢,٠٣٤,٩٢٢)	(١,٧٦٦,٢٦٠)	تنزل: ضريبة الدخل
٩٩٢	٣,١١٧	فرق تقييم عملات أجنبية
١٦,٨٠٩,١٣٤	٢٠,٩٣٣,٥٢٤	رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

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

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٣٣٤,١٩٦	٨,٢٥٨,٣٠٤	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح ٦)
-	٧٣٣,٩٨٧	مقابل تدني استثمارات في العقارات (إيضاح ١٢)
٨,٤٧٤,٩٣٨	١١,٩٩١,٢٩١	الرصيد المتبقي

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.
- بناءً على سياسة أسس استثمار الأموال المعتمدة لدى البنك قام البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار ، ويستحق أرباح للصندوق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مبلغ ١٤٣,٤٠٥ دينار تقيد لحساب الصندوق بتاريخ استحقاقها وهو ٣١ أيلول ٢٠١٤ .

٢٤- رأس المال

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

٢٥- الاحتياطات

احتياطي قانوني

- تُمثل 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

- تُمثل 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 يقرها 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 الاحتياطات المقيّد التصرف بها هي كما يلي :

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

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشارك		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٠١٢	٤٣٠,٣٧١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
-	-	-	-	استثمارات في عقارات
٢٣٥,٠١٢	٤٣٠,٣٧١	-	-	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتي		مشترك		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٨٥١	٢٣٥,٠١٢	-	-	رصيد بداية السنة
١٣٥,٦٦١	٢٧٦,٢٣٥	-	-	أرباح غير متحققة
(٤٢,٥٠٠)	(٨٣,٧٢٦)	-	-	مطلوبات ضريبية - مؤجلة
٦,٠٠٠	٢,٨٥٠	-	-	خسائر متحققة منقولة للخسائر المتراكمة
٢٣٥,٠١٢	٤٣٠,٣٧١	-	-	رصيد نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي بمبلغ ٤٣٠,٣٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (٢٣٥,٠١٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).

٢٧- (الخسائر المتراكمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
(٢٦,٠٣٣,٦٩٥)	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	
(٨١٩,٤٨٢)	-	تعديل سنوات سابقة
(٢٦,٨٥٣,١٧٧)	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	الرصيد المعدل بداية السنة
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة
(١,٦٤٤,٣٥٠)	(٢,٢٥١,١٤٨)	(المحول) إلى الاحتياطيات
(٢,٣٢٩)	٥٤,٥٨٣	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	الرصيد في نهاية السنة *

* يشمل رصيد الخسائر المتراكمة ١,٩١٢,٨٧٦ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (١,٨٩٧,٨٥٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢).



٢٨- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الناقية		المُشتركة		
٣١ كانون أول		٣١ كانون أول		٣١ كانون أول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)						
٦,١٠٨,٠٥٤	٧,٦١٧,٢٧١	-	-	٦,١٠٨,٠٥٤	٧,٦١٧,٢٧١	المُرابحة للأمر بالشراء
٦٥,٢٢٤	٥١,٢٦٢	-	-	٦٥,٢٢٤	٥١,٢٦٢	البيع الآجل
٤,٣٢٥,٢٩٣	٤,٧٢٤,٨٥٣	-	-	٤,٣٢٥,٢٩٣	٤,٧٢٤,٨٥٣	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى						
١٠,٠٣٤,٦٥٧	١٣,٢٦٢,٦٥٥	٧,١٦٤,٣٢٧	٢,٨١٣,٦٣٦	٢,٨٧٠,٣٣٠	١٠,٤٤٩,٠١٩	المُرابحات الدولية
٩,٣٤٣,٢٦٦	٩,٤٧٣,٤٠١	١,٥٧٤,٧٤٥	٢٤١,٢٨٣	٧,٧٦٨,٥٢١	٩,٢٣٢,١١٨	المُرابحة للأمر بالشراء
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
٤,١٤٧,٤٨٢	٢,٥٠٦,٣٢٥	٥٨,٥١٠	-	٤,٠٨٨,٩٧٢	٢,٥٠٦,٣٢٥	المُرابحة للأمر بالشراء
٧,٠١٤	١٧,٨٥٨	-	-	٧,٠١٤	١٧,٨٥٨	البيع الآجل
٣٤,٠٣١,٠٠٠	٣٧,٦٥٣,٦٢٥	٨,٧٩٧,٥٨٢	٣,٠٥٤,٩١٩	٢٥,٢٣٣,٤١٨	٣٤,٥٩٨,٧٠٦	المجموع

٢٩- إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		
٣١ كانون أول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١,٦٠٠	٨٠٠	التمويلات العقارية
		الشركات الكبرى:
١٢٢,٤٨٥	٣٣٧,٠٩٧	مُضاربة
١٢٤,٠٨٥	٣٣٧,٨٩٧	

٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣١- إيرادات عقارات

ذاتية						
٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (معدلة)			٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
المجموع	خسائر تدني	ارباح متحققة	المجموع	خسائر تدني	ارباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أ- مقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها
٢٤,٣٩٢	-	٢٤,٣٩٢	-	-	-	ب- مقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري
٢٤,٣٩٢	-	٢٤,٣٩٢	-	-	-	

ذاتي		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	٣٨,٠٩٥	مقتناة لغرض الاستخدام
-	٣٨,٠٩٥	ايجارات عقارات

مشتركة		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
-	٢٥,١٥٣	مقتناة لغرض الاستخدام
-	١٦٩,٨١٧	ايجارات عقارات
-	(١,٦٣٠)	ارباح بيع عقارات
-	(٢١,٢٩٥)	مصاريف أخرى
-	١٧٢,٠٤٥	استهلاكات مباني

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

٣٢ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		مشتركة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٧٥٧	٩٥,٥٣٤	٣٨,٨٠٧,٤٣٩	٤٧,٩٠٩,٩١٤	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٢٣٤,١٤٠	٣٩,١٠٨	٢,٤٠٤,٧٥٧	٢,٧٦٧,٦٤٠	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
-	-	٩١,٩٣٦	١٧٦,٥٩٩	إجارة منتهية بالتمليك - سيارات
-	-	(٢٣,١٥١,٣٨٦)	(٢٧,١٠١,١٢٤)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٣٣٣,٨٩٧	١٣٤,٦٤٢	١٨,١٥٢,٧٤٦	٢٣,٧٥٣,٠٢٩	المجموع

٣٣ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣٥ - إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨,٧٩٧,٥٨٢	٣,٠٥٤,٩١٩	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٨٥,٢٧٩	٧٠,٨٥٥	ايرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٣٠)
٢٤,٣٩٢	٣٨,٠٩٥	إيرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٣١)
٣٣٣,٨٩٧	١٣٤,٦٤٢	ايرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٢)
٩,٢٤١,١٥٠	٣,٢٩٨,٥١١	المجموع

٣٦- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المُقيّدة بصفته مضاربا

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٧٠٩,٠٥٧	٥٧٩,٣٢٥	إيرادات الاستثمارات المُقيّدة
(٦١,٦٣٦)	(٥٦,٣٣٧)	ينزل : استهلاك إجازة نماء عقاري
٦٤٧,٤٢١	٥٢٢,٩٨٨	صافي إيرادات الاستثمار المقيّدة (بيان ب)
(٥٢٠,٣٥٨)	(٤١٧,٩٦٢)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المُقيّدة
١٢٧,٠٦٣	١٠٥,٠٢٦	المجموع

٣٧- أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣٨- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٦,٦٤٧	٤٢,٩٨٩	عمولات اوراق مباحة
٩٧٦,٥٥٩	٨٨٩,٦٣٠	عمولات اعتمادات مستندية وبوالص
٤٠٩,٠٦٥	٤٦٧,٥٦٥	عمولات كفالات
٢٦٦,٢٢٦	٣٠٣,١١٧	عمولات حوالات
٩٢٣,٨٩٧	٨٦٣,٥١٧	عمولات فيزا
٢,٥٨١,٥٦٥	٢,٨٥١,٦٧٠	أخرى
٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	المجموع

٣٩- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٢٩,١٣٩	٥٨١,٦٩٠	ايراد بريد وهاتف وتلكس
١٨٧,٠٣٣	٢,٥١٥	ايرادات أخرى
٨١٦,١٧٢	٥٨٤,٢٠٥	المجموع



٤- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي :

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

٤١- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٨١,٦٧٩	٧٢٨,١٣٠	ايجارات
٣٨٩,٦٦٧	٣٥٥,١٥٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٥٨,٣٥٨	٤١٥,٦٣١	بريد وهاتف
٤٤٠,٩٨١	٥٠١,٦٥٩	صيانة وتنظيفات
٦٠١,٨٧٦	٣٥٦,٨٩٣	دعاية وإعلان
٥٥,٣٧١	٦٢,١٦٤	مصاريف تأمين
٨٥٣,٧٦٣	٩٩٤,٠٩٤	كهرباء ومياه
٢٥٣,٢٢٨	٣٢٤,٥٨١	تبرعات
٣١١,٣٤٥	٤٩٧,٨٤٨	اشتراقات ورسوم
٣٤٩,٩٤٨	٤٢٤,٦٥٠	تقلات ومصاريف سفر
٢٣٣,٠٥٩	٢٩٠,٧٥٥	استشارات وأتعاب مهنية
١,٢٣١,٢٣٢	١,١٣٤,٤٩٩	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٢٩,١١٣	٢٦٦,٨٥٣	أخرى
٥,٩١٤,٦٢٠	٦,٣٧٧,٩٠٩	المجموع

٤٢- الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البنء هي كما يلي :

٢٠١٢ (معدلة)	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
- / ١١,٥٥	- / ١٥,٧٥	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي

٤٣- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٦٣,٧٨٣,٤٤٧	٨٨,١٣٠,٠٧٤	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	يُضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٨,٥٥٧,٨٢٦)	(١٤,٠٣٤,٩١٨)	ينزل : حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨١,٧٧٨,١٦١	٨٤,٤٠٠,٥٣٠	

٤٤- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع	٣١ كانون الأول		الادارة التنفيذية	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي :
	٢٠١٢	٢٠١٣						
	دينار	دينار						
٣٤,٠٤٩,٦٤٤	٨,٨٦٦,٣٣٣	-	-	-	-	-	٨,٨٦٦,٣٣٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٨,٣٤٩,٦٧١	٥٣٨,٦٠٢,١٣٩	-	-	-	-	-	٥٣٨,٦٠٢,١٣٩	مربحات دولية (استثمارات سلعية)
٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	-	-	٤,٠٢١,٥١٧	-	-	-	تمويلات مضاربة
٣٠٧,٨٢٦	٩٦,٨٧٨	-	-	-	-	-	٩٦,٨٧٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٠٤,٤١٧	٤٢٦,٨٧٩	٣٣٨,٩٤٧	٢٢,٨٥٤	-	٦٥,٠٧٨	-	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,١٨٨,٢٧٢	٥,٤٦٤,٥٠٨	-	-	٥,٤٦٤,٥٠٨	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
١,٤٩٣,٧٩٤	١,٩٩٤,٢٥٠	١,٢٨١,٣٠٥	٢٣٥,٤٢٧	-	٣٧٧,٥١٨	-	-	ذمم بيوع وتمويلات وإجارة
								بنود خارج قائمة المركز المالي
١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩	-	-	-	-	-	١٢,٥٣٧,٣٦٩	كفالات
								عناصر قائمة الدخل :
١٩٢,٠٣٥	٤٢٥,٠٣٦	٦٠,٢٨٥	٨,٨٢٥	٣٣٧,٠٩٧	١٨,٨٢٩	-	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٢,٣٢٢	٣,٤١٧	٣,٤١٧	-	-	-	-	-	ارباح موزعة - حسابات الودائع
٨١,٨٠٠	٨٥,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	-	مكافآت
٨٥,٤٠٠	٩٨,٤٠٠	٣,٦٠٠	-	-	٩٤,٨٠٠	-	-	تقلات

وقد كان ادنى نسبة مراوحة تقاضاها البنك (٢٪) وأعلى نسبة مراوحة (٧٥٪) وأدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٢/٦٦٧٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٢/١٥٩٪ .

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



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

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

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

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

٤٦- إدارة المخاطر

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

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

وتتبع إدارة المخاطر للقطاع الرقابي (Control Line) ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية وأصول البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما وتقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر.

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

وتضم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

١- مخاطر الائتمان

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

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

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

- مخاطر عمليات وإجراء منح وتفيذ 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 تسويق ومنح الائتمان ورقابة الائتمان.

وتقوم دائرة المخاطر بعرض تقارير المخاطر على مجلس الإدارة لأخذ التوصيات اللازمة بحيث تشمل هذه التقارير ملخصاً لأهم المخاطر التي تواجه البنك وأساليب قياسها ومراقبتها وضبطها.

قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس 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 ادارة المحفظة الائتمانية، والذي يعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .

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

مخففات مخاطر الائتمان:

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

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

٢- مخاطر السوق

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

٣- مخاطر التشغيل

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

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

وتقاس مخاطر التشغيل كما هو في تعليمات البنك المركزي وفقاً لبازل II باتباع طريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) أو الطريقة المعيارية (Standardized approach)، ويسمى 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 :

تُعد وحدة أمن المعلومات واستمرارية العمل في إدارة المخاطر بإعداد وإدارة عدد من المشاريع والخطط التي تضمن استمرار عمليات البنك في حال تعرض أي منها لتعطيل أو انقطاع نتيجة تعرضه للحوادث أو الكوارث والأزمات المختلفة التي تنشأ من جراء وقوع التهديدات المختلفة الداخلية والخارجية ، وحيث أن تعطيل أعمال المصارف يقاس بالدقائق والساعات ، فإن هذه الوحدة تقوم بإعداد خطط مسبقة تشمل جميع دوائر وفروع البنك ، والتي من شأنها أن تضمن استمرار عمليات الدائرة أو الفرع الذي تعطل نتيجة تعرضه لحادث ما من خلال تشغيل عملياته في موقع بديل تم بناؤه لهذه الغاية.

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

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

من واجبات وحدة امن المعلومات واستمرارية العمل :

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

أ/٤٧ مخاطر الائتمان

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

ذاتية		مشتركة		القائمة
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				بنود داخل قائمة المركز المالي :
-	-	٤٦,٩٩٦,٦٣٥	٦٩,٢١٤,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٤٦,٥٥٢,٥٤٠	١٠,٣٠٥,٣٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
				ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى :
٦٨٩,٤٦١	٢,١٢٤,٣٨٥	٣٠٠,٥٧٧,٢٠٤	٣٥٧,٥٨٢,٥٨٢	للأفراد
٣١,٤٧١	٧,٤٣٤	٥٦,٨٠٣,٩٠٨	٦٤,٤٢١,٧١٩	التمويلات العقارية
				للشركات :
٢٩٤,١٥٣,١١١	٩,٨٧٥,٨٥٥	٣٣٨,٠٧٩,٧٣٨	٧٤٣,٣٢١,٥٤٨	الشركات الكبرى
١,٠٨٠,٢١٨	٧٨,٠٤١	٤٣,٣٥١,٩٥٠	٤٤,٥١٤,٧١٨	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
				الإستثمارات التمويلية
				المشاركة:
				للأفراد
-	-	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	التمويلات العقارية
				المضاربة :
				للشركات :
-	-	٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	الشركات الكبرى
				الصكوك :
٣,١٤١,٧٥٥	٢,٥٢١,٣٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي :
٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	-	-	كفالات
٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	-	-	اعتمادات
٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	-	-	قبولات
-	-	٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة
٣٥٦,٧٩١,٣٥٠	٧٨,٩٨٩,٤٠٩	٨٩٧,٠١٤,٣١٣	١,٣٤٥,٩٢٠,٣٤٢	الإجمالي

٢- تصنيف ذمم البنوك والتمويلات والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني :
توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

المجموع	ذاتي					مستثمر					٢٠١٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١,٣٧٨,٤٨٣,٠٣٧	٤,٠٦٥,٨٧٧	٢,١١٨,٤٦٦	٧٧,٩٨٧	١,٨٦١,٩٩٠	٧,٤٢٤	١,٣٧٤,٤١٧,١٦٠	٧٩,٥١٩,٥٨٣	٤١,٨٦٠,٣٢٠	٧٣٩,٤٠٥,٣٢٩	٦٣,١١٦,١٠٢	٣٥١,٥١٦,٠٣٦	متنبية المخاطر
٥٧٧,٣٩٧	-	-	-	-	-	٥٧٧,٣٩٧	-	١٧٨,٧٤٥	٣٣,٤٧٦	٢٠٢	٣٧٤,٣٧٤	متنبية المخاطر منها مستحقة
٦,٣٢٥,١٧٨	-	-	-	-	-	٦,٣٢٥,١٧٨	-	٧٨,٤٣٠	٧٨١,٥٠٤	٦٣٦,٧٩٥	٥,٢٩٨,٣٩٩	لغاية ٣٠ يوم من ٢١ لغاية ٦٠ يوم
٨,٥٠٧,٤٦٩	٧٣٦,٦٩٤	٦,١٨٨	-	٧٣٥,٥٠٦	-	٧,٧٧٥,٧٧٥	-	٦٨١,٣٢٦	٦,٠٧٨,٧٥٣	١,١٧٦,١٥١	٣٢٩,٥٤٦	تحت المراقبة
٥٤٠,٦١٧	-	-	٦,٠٨٨	-	-	٥٤٤,٥٧٩	-	١٩,٠٠٥	٣٢٥,٧٤٤	١١٨,٨٦٤	١٦٠,٩٦٦	غير عاملة :
١٤,١١٤,٣١١	١١,٤٣١,١٧٣	-	٦,٦٨٣	١١,٤٤٤,٤٩١	-	٢,٦٩٣,٠٣٨	-	٦٨٣,٤٥٣	١,٥٩٣,٠٣٠	٣٠٥,٦٤٤	١١١,٩٣٣	دون المستوى
١٠,٩١٥,٧٤٦	١,٤٤٧,٤٤٦	٢٧,٥٧٨	٨٤,٣٩٧	١,٣٣٥,٥٣١	-	٩,٤٦٨,٣٠٠	-	٥,٦٥٤,٣٤٠	٣,٣٠٤,٥٠٤	٣١٣,٦٠٦	٣٤٥,٩٥٠	مشكوك فيها
١,٣١٩,٣٣٣,٥٥٥	١٧,٦٧٣,٣٧٨	٢,٥٣,١٨٣	١٧٥,١٥٤	١٥,٣٣٧,٥٠٨	٧,٤٣٤	١,٣٠١,٦٥١,٣٧٧	٧٩,٥١٩,٥٨٣	٤٨,٦٥٤,٤١٨	٧٥٠,٨٣٣,٧٧٩	٦٤,٦٠٧,٤٦٤	٣٥٨,٤٧٠,٨٣	المجموع
١,١٣٨,١٨٥	١٨٤,٠٦٩	-	-	١٨٤,٠٦٩	-	٩٤٤,١١٦	-	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٣١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥	نيزل : إيرادات معلقة
١٣,٨٤٤,٨٦٧	٥,٥٨٦,٥٦٣	٢٧,٧٩٧	٩٧,١١٣	٥,٤٦١,٦٥٣	-	٨,٣٥٨,٣٠٤	-	٤,١٣٩,٧٠٠	٣,٤٧٩,٦٦٤	١٧٤,٤٣٩	٤٦٤,٥٠١	مخصص التلني
١,٣٠٤,٣٥٠,٥٠٣	١١,٩٠١,٦٤٦	٢,١٣٤,٣٨٥	٧٨,٠٤١	٩,٦٩١,٧٨٦	٧,٤٣٤	١,٣٢٩,٤٤٨,٨٥٧	٧٨,٥١٩,٥٨٣	٤٤,١١٣,٩١٧	٧٤٧,١٠١,٩٩٩	٦٤,٣١٨,٠٨١	٣٥٧,٤٤٦,٣٥٧	النصائح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٣
١,٠٤٥,٤٤١,٩٣٥	٧٨٨,١١١,٦١٧	٦٨٧,٣٥٦	١,٠٨٠,٣١٨	٧٨٦,٣٣٤,٧٣٨	١٩,٤٦٥	٨٠٧,٣٣٠,٣٤٨	٩٣,٥٤٩,١٧٥	٤٠,١٥٤,٩٠٣	٣٣٧,١٥٥,٩٥٣	٤٧,٤٤٣,١١١	٢٩٩,٠٧٨,١٠٧	متنبية المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
٥١٠,١٣٦	-	-	-	-	-	٥١٠,١٣٦	-	١٨٠,٠٠٠	-	٤٤٦,٠٤٣	١١٦,٠٩٣	منها مستحقة
٧,٣٩١,٧٥٩	-	-	-	-	-	٧,٣٩١,٧٥٩	-	٩,٠٠٠	-	٦,٣٠٦,٣٨٠	١,٠٨٤,٣٧٩	لغاية ٣٠ يوم
٢٤,٤٩٣,١٩٥	٨,٤٣٦,٣٩١	٢,٤٤٦	-	٨,٤٣٣,٧٩٥	-	١٦,٠٦٥,٩٠٤	-	١,١٠١,١٠١	١٣,٣٥٣,٨٤٦	١,٦٨٣,٤٨٣	٢٧٨,٤٧٥	من ٣١ لغاية ٦٠ يوم تحت المراقبة
٧٣٣,٠٣٦	٣,٥٧٧	-	٣,٥٧٧	-	-	٧١٩,٤٥٩	-	-	٢٩١,٨٨١	٢٧٩,٩٣٣	١٤٧,٦٥٦	غير عاملة :
٦٤٣,٣٨٣	٣٨,٤٣٦	-	٣٨,٤٣٦	-	-	٦٠٤,٩٥٦	-	٣٠٠,٣٥١	-	١٧٧,٧١١	١٢٦,٩٩٤	دون المستوى
١٣,٠١٣,٨٣٠	١,٥٤٠,٨٥٣	١٤,٠٠٧	٥٧,٠٣٨	١,٤٣٩,٨٠٨	٣٠,٠٠٠	١١,٤٧١,٩١٧	-	٤,٥٥٠,٦٥٣	٣,٧١٣,٤٤٧	٢,٨٧١,١٣٩	٣٣٧,٧٤٨	مشكوك فيها
١,١٤٤,١٨٥,٣٦٣	٢٩٨,١٣٠,٨٦٤	٧,٣٣٧,٥٩	١,١٧٩,٣٥٩	٢٩٦,١٨٨,٣٤١	٤٩,٤٦٥	٨٤٤,٠٤٤,٤٢٩	٩٣,٥٤٩,١٧٥	٤٦,١٣٣,٩٠٧	٢٤٤,٥١٣,١٧٧	٥٨,٨٠٦,٧٧٨	٣٠١,٠٦١,٤٥٣	هالكة
٧٥٩,٣١٣	٧,٦٤٤	-	-	٧,٦٤٤	٣	٧٥١,٥٦٩	-	٤٠٤,٠٥٧	٨٦,١٠٥	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٣٠	مخصص التلني
١٠,٥٠٠,٧٥٨	٢,١٦٦,٥٦٣	١٤,٣٩٨	٩٩,٠٤١	٢,٠٣٥,٣٣٠	١٧,٩٩٤	٨,٣٣٤,١٩٦	-	٢,٧٨١,٩٥٧	٣,٠٧٩,٦٣٧	٢,٠٠٣,٨٧٠	٤٦٩,٧٤٣	نيزل : إيرادات معلقة
١,١٣٠,٩٢٥,٣٩١	٢٩٥,٩٤٦,٦١٧	٦٨٩,٤٦١	١,٠٨٠,٣١٨	٢٩٤,٦٥٥,٤٧٠	٣١,٤٦٨	٨٣٤,٩٧٨,٦٧٤	٩٣,٥٤٩,١٧٥	٤٣,٩٤٧,٨٣٣	٢٤١,٣٤٧,٣٩٥	٥٦,٦١٣,١٣١	٣٠٠,٥٣١,٠٩٠	مخصص التلني

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيع الموجهة والذمم الأخرى والتمويلات :

	ذاتى				مشتركة				٢٠١٣
	الإجمالي	الإجمالي	الاورسبات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الاورسبات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات الاعترافية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الضمانات مقابل:									
مقننة العاظر	-	-	-	-	-	-	-	-	
مقبولة العاظر	٧٤٢,٣٧٠,٣٢٥	١,٩٩٢,١١٨	-	١,٩٨٤,٦٨٤	٧٤١,٣٧٨,٢٠٧	٧,٩٤٩,٣٦٤	٦٥٦,٠٣٣,٧٥٩	٢٠,٣١٨,٩٠٤	
تحت المراقبة	٦,٣٩٥,٨٣٠	١,١٩٩,٦٤٥	٢٤٦,٤١١	٩٥٣,٣٢٤	٥,١٩٦,١٧٥	١,١٦١,٩٦٣	٢,١٥٠,٢٩٥	٧٦٥,٤٩٨	
غير عاملة:									
دون المستوى	٧٥٢,٣٨٤	-	-	-	٧٥٢,٣٨٤	٦٣١,٤٨٧	-	٦,٠٨٧	
مملوك فيها	٦,٩٧٢,٦٦٥	٥,٠٩٤,٧٨٧	-	٥,٠٩٤,٧٨٧	١,٨٧٧,٨٧٨	٢٨٢,٢٠٩	٧٨٨,٦٩٩	٢١٧,٧٠٠	
هلاكة	٨,٩٤٠,٢٠٤	٨٤٣,٤٦٩	-	٨٤٣,٤٦٩	٨,٠٩٦,٧٢٥	١,٣٣٠,٠٦٧	٢,٢٧٢,٢٩٦	٤٢٤,٦٦١	
المجموع	٧٦٦,٧٣١,٣٩٨	٩,١٣٠,٠١٩	٢٤٦,٤١١	٨,٨٧٦,١٧٤	٧٥٧,٦٠١,٣٧٩	١١,٦٥٤,٩٩٠	٦٦٢,٢٤٦,٠٤٩	٢١,٧٣٢,٨٥٠	
منها:									
تأمينات نقدية	٢٣,٤٨٦,٠٢١	١٨١,٢١١	١٧٢,٧٧٧	-	٢٣,٣٠٤,٨١٠	١,٨٨٥,٢١١	١٧,٦٤٢,١٥٦	١٥٨,٣٦٢	
عقارية	٩٧,٠٤٤,٣٩٠	٦,٩٦٤,١٢٤	٧٢,٦٢٤	٦,٨٩١,٤٩٠	٩٠,٨٠٠,٣٦٦	٧,٩٥٥,٤٤٤	٤٧,٥٢٣,٥٢٩	٢٠,٧١٤,٥٧١	
أسهم متداولة	١,٠٥٥,٣٦٠	-	-	-	١,٠٥٥,٣٦٠	-	-	-	
سيارات وآليات	٤٧,٤٠٥,٦٨٩	-	-	-	٤٧,٤٠٥,٦٨٩	١,٨١٤,٢٢٥	١,٣٢٥,٠١٠	٨٥٩,٩١٧	
كحالات بنكية مقبولة	٥٩٧,٧٤٠,٠٣٨	١,٩٨٤,٦٨٤	-	١,٩٨٤,٦٨٤	٥٩٥,٧٥٥,٣٥٤	-	٥٩٥,٧٥٥,٣٥٤	-	
٢٠١٢	٧٦٦,٧٣١,٣٩٨	٩,١٣٠,٠١٩	٢٤٦,٤١١	٨,٨٧٦,١٧٤	٧٥٧,٦٠١,٣٧٩	١١,٦٥٤,٩٩٠	٦٦٢,٢٤٦,٠٤٩	٢١,٧٣٢,٨٥٠	
الضمانات مقابل:									
مقننة العاظر	-	-	-	-	-	-	-	-	
مقبولة العاظر	٦٢٩,١٧١,٩٢٥	٧٧٨,٧٢٩,٨١٧	٢٥٥,٦٣٢	٢٧٨,٤٧٤,١٨٥	٦٥٠,٣٩٢,١٠٨	١٧,٢٣١,٨٧٤	٢٧٠,٣٣٨,٥٠٢	٢٤,٣٢٤,١٧١	
تحت المراقبة	١٢,٤٨٣,٠٥٠	٥,٩٥٠,٩٢٤	-	٥,٩٣١,١٤٥	٦,٥٢٢,١٢٦	٢,٢٩٦,٩٤٥	٢,٤٤٩,٥٤٤	١,٤٨٥,٥١٣	
غير عاملة:									
دون المستوى	٢٤٥,٨٤٠	-	-	-	٢٤٥,٨٤٠	١١٩,٢٢٥	-	-	
مملوك فيها	٥٢٩,٠٥٢	-	-	-	٥٢٩,٠٥٢	٢٠٦,١١٣	-	١٢٣,٦٤٩	
هلاكة	٩,٧٥٤,٩٨٥	٩٤٥,٢٨٦	٧٢,٢٢٣	٨٤٣,٤٦٩	٨,٨٠٩,٠٥٩٩	٢,٦٨٩,١١٧	٥,٣٧٤,٠٤٥	٥٠٩,٦٥٩	
المجموع	٦٥٢,١٢٤,٨٥٢	٧٨٥,٦٢٣,١٢٧	٣٢٧,٨٦٤	٧٨٥,٢٤٨,٧٩٩	٣٦٦,٥٠٨,٧٢٥	٢٢,٦٤٢,٥٧٤	٢٧٨,٠٦٢,٠٩١	٢٦,٤٥٢,٩٩٢	
منها:									
تأمينات نقدية	٢٢,٥٤٦,٤٢٧	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٢,١٩٦,٤٢٧	٢,٥٤٠,٧١٩	١٩,٤٠٢,٤١٦	٢٩٢,٣٦٦	
عقارية	٩٨,٤٨١,٦٨٩	٩,٧١٩,٨١٥	٢٥٩,١٨٢	٩,٤١١,١٦٩	٨٨,٧٦١,٨٧٤	١٣,٠٦١,٨٩٦	٤٧,٠٢٠,٥٥٢	٢٥,٥٩٤,٧٥٥	
أسهم متداولة	١,٠٥٥,٣٦٠	-	-	-	١,٠٥٥,٣٦٠	-	-	-	
سيارات وآليات	٤٤٤,٤٦٦,٦١٣	٦٨,٦٨٢	٦٨,٦٨٢	-	٤٤,٢٩٧,٩٣١	٧,٠٤٠,٩٥٩	١,٤٨٥,٦٤٠	٥٦٥,٨٧١	
كحالات بنكية مقبولة	٤٨٤,٥٨٤,٨٥٢	٢٧٥,٤٨٧,٦٣٠	-	٢٧٥,٤٨٧,٦٣٠	٢٠٩,٠٩٧,٢٢٣	-	٢٠٩,٠٩٧,٢٢٣	-	
٢٠١٢	٦٥٢,١٢٤,٨٥٢	٧٨٥,٦٢٣,١٢٧	٣٢٧,٨٦٤	٧٨٥,٢٤٨,٧٩٩	٣٦٦,٥٠٨,٧٢٥	٢٢,٦٤٢,٥٧٤	٢٧٨,٠٦٢,٠٩١	٢٦,٤٥٢,٩٩٢	

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

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

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 ١,٠٧٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ٣,٩٧١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

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 ١٥,٧٢٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (مقابل ١٦,٤٦١ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) .

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

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

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

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

٤٧/ ب مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في 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 مُعدّل 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 ومرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- ٢- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات.
- ٢- يلتزم البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة Matching بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملة الأجنبية والمتمثلة في الاستثمارات بالعملة الأجنبية ، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر استثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول 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 بأخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥% من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة اساس لهذه الغاية وبموجب لا يتجاوز المركز الاجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥% من اجمالي حقوق المساهمين للبنك .

٢٠١٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥%	٢٣٩,٢٦٥	-

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

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

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

٢٠١٢	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر	(%)	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥%	-	٢٨١,٢٩٦

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)

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
موجودات :						
١٨,٨٦٨	١١٤	-	١٥٩	٢٨٧	١٨,٣٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٩,٨٨٦	٤,٠٨٨	٧٤	٣٠٦	١,٨٣٥	٣,٥٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦١,٧٠٧	٥,٤٠٧	-	٢,٣٣٨	٦,٩٠٧	١٤٧,٠٥٥	ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٥,٣١٠	-	-	-	-	٥,٣١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٢١	-	-	-	-	٢,٥٢١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥	١	-	-	-	٣٤	موجودات أخرى
١٩٨,٣٢٧	٩,٦١٠	٧٤	٢,٨٠٣	٩,٠٢٩	١٧٦,٨١١	إجمالي الموجودات
مطلوبات :						
٤٣٨	-	-	-	-	٤٣٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٨٦,٥٢٨	٨,٨٤٩	٧٤	٢,٧٩٠	٨,٥٠٥	١٦٦,٣١٠	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٤,٦٩٥	٣٣	-	-	٤٤٠	٤,٢٢٢	التأمينات النقدية
١,٨٧٨	٦	-	١٢	٥٠	١,٨٠٩	مطلوبات أخرى
١٩٣,٥٣٩	٨,٨٨٨	٧٤	٢,٨٠٣	٨,٩٩٥	١٧٢,٧٧٩	إجمالي المطلوبات
٤,٧٨٨	٧٢٢	-	-	٣٤	٤,٠٣٢	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
٣٤,٩٢٥	١,١٨٥	-	-	٨,٢٤٨	٢٥,٤٩٢	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه	يورو	دولار	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
٢١٦,٥٩٥	٨,٢٧٩	١٤٠	٣,٦٤٦	١٠,٣٧٨	١٩٤,١٥٢	إجمالي الموجودات
٢١٧,٩٩١	٧,٦٩٤	١٤٠	٣,٦٤٧	١٠,٣٦٤	١٩٦,١٤٦	إجمالي المطلوبات
(١,٣٩٦)	٥٨٥	-	(١)	١٤	(١,٩٩٤)	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٧,٥٤٩	٤٨٥	٧٥	٨	٦,٦٧٥	٢٠,٣٠٦	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤٧/ مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل 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 لطبيعتها ومصادرها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
								المطلوبات
١٤,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٣٥	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٢,١٩٩							٤٦٢,١٩٩	حسابات العملاء الجارية
٢٤,٨٤٧	-	-	-	٣,١٥٨	٢,٢١٥	٤,٦٨٩	١٤,٧٨٥	التأمينات النقدية
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٦,٠٠٧	-	-	-	-	-	٣,٧٥٤	٢,٢٥٣	مخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٢٠	-	-	-	٩٧٤	٣,٣٣٠	٢٣٤	١٠,٢٨٢	مطلوبات أخرى
١٣,٤١٨	١١,٩٤١	-	-	-	-	١,٤٧٧	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦٩٣,٨٠٣	-	-	-	٢١٧,٣٠٣	١٦٦,٣٢٧	٣٦٤,٥٠٢	٤٥,٦٧١	حسابات الإستثمار المٌطلقة
١,٣٣١,٣٨٦	١٤,٠٩٨	-	-	٢٢١,٤٣٥	١٧١,٨٧٢	٢٧٤,٦٥٦	٥٤٩,٢٢٥	المجموع
١,٣٤٨,٢٤٤	٤٤,٦٤٨	٢٠١,٤٩٠	١٩٩,٦١٢	٩٥,٣٦٥	٦٣٣,٢١١	٤٤,٠٠٦	١٢٩,٩١٢	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
٣١ كانون الأول ٢٠١٢								
								المطلوبات
٢٨,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	٢٨,٥٥٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩١,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٣٩١,٦٦٧	حسابات العملاء الجارية
١٨,٢٨٠	-	-	-	٣,٠٦٠	٢,٠٠٥	٣,٣٥٩	٩,٨٥٦	التأمينات النقدية
١,٧٤٩	١,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤,٣٢٣	-	-	-	-	-	٣,١٠٢	١,٢٢١	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٧٩٠	-	-	-	-	٢,٨٧٨	٩٦٦	٨,٩٤٦	مطلوبات أخرى
١٠,١٧٥	٨,٤٧٥	-	-	-	-	١,٧٠٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٦٠٥,٢٧٤	-	-	-	٢٣١,٧١٥	٩٦,١٦٢	٢٣٧,٥٨٣	٣٩,٨١٤	حسابات الإستثمار المٌطلقة
١,٠٧٢,٨١٦	١٠,٢٢٤	-	-	٢٣٤,٧٧٥	١٠١,٠٤٥	٢٤٦,٧١٠	٤٨٠,٠٦٢	المجموع
١,١٧٣,٧٧٥	٥٢,٩٤٠	١٧٧,٩٦٢	٢٣١,٥٥٣	٧٢,٣٥٧	٦٤,٧٣٤	٢٥٤,٣٦٠	٣١٩,٨٦٩	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٧,٤٩٧,٩٣٤	٣٢,٧١٥,٥١٥	الإعتمادات والقبولات
٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة
٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	الكفالات
١١٨,٩٧٩,٤٠٤	١١٦,٩٠٩,٦٨٣	المجموع

٤٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة 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 الدنانير)

٣١ كانون الاول						
٢٠١٢	٢٠١٣	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٦٦١	٥٥,٤٣٩	-	١٤,٣٧٦	٢٢,١٨٥	-	إجمالي الإيرادات
(٦,٦٥٢)	(٥,٨٨٨)	-	-	(٥,٨٨٨)	-	مخصص تدني الذمم المدينة الممنوحة للعملاء
٤١,٠٠٩	٤٩,٥٥١	-	١٤,٣٧٦	١٦,٢٩٧	١٨,٨٧٨	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٥١٤)	(٢٧,٠٤٠)	(١٠,١٥٠)	(٢,١١٨)	(٧,٢٠٦)	(٧,٥٦٦)	مصاريغ غير موزعة
١٦,٤٩٥	٢٢,٥١١	(١٠,١٥٠)	١٢,٢٥٨	٩,٠٩١	١١,٣١٢	الربح قبل الضرائب
(٤,٩٤٨)	(٦,٧٦٢)	-	(٦٤١)	(٢,٧٢٧)	(٣,٣٩٤)	ضريبة الدخل
١١,٥٤٧	١٥,٧٤٩	(١٠,١٥٠)	١١,٦١٧	٦,٣٦٤	٧,٩١٨	الربح للفترة
١,١٢٧,٣٢٢	١,٢٩٩,٣٢٨	-	٦٨٩,٢٩١	٢١٥,٦٦٦	٣٩٤,٣٧١	موجودات القطاع
٤٦,٤٥٣	٤٨,٩١٦	٤٨,٩١٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٧٣,٧٧٥	١,٣٤٨,٢٤٤	٤٨,٩١٦	٦٨٩,٢٩١	٢١٥,٦٦٦	٣٩٤,٣٧١	إجمالي موجودات القطاع
١,٠٥٢,٢٥٤	١,٢٠٧,٠٠٨	-	١٤,٠٣٥	١٩٨,٥٩١	٩٩٤,٣٨٢	مطلوبات القطاع
٢٠,٥٦٢	٢٤,٢٧٨	٢٤,٢٧٨	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٠٧٢,٨١٦	١,٢٣١,٢٨٦	٢٤,٢٧٨	١٤,٠٣٥	١٩٨,٥٩١	٩٩٤,٣٨٢	إجمالي مطلوبات القطاع

٣١ كانون الاول						
٢٠١٢	٢٠١٣					
دينار	دينار					
٦,٨٦٨	٢,٥٩١	٢,٥٩١	-	-	-	مصاريغ رأسمالية
٢,٠٤٨	٢,١٧٨	١,٢١٠	٢	١١	٩٥٥	الإستهلاكات والإطفاءات



ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	
٤٧,٦٦١	٥٥,٤٣٩	٢٢,٤٨٥	١٣,٨٩٧	٢٥,١٧٦	٤١,٥٤٢	إجمالي الإيرادات
١,١٧٣,٧٧٥	١,٣٤٨,٣٤٤	٥٠٤,٥٨٧	٦٠٥,١٥٠	٦٦٩,١٨٨	٧٤٣,٠٩٤	مجموع الموجودات
٦,٨٦٨	٢,٥٩١	-	-	٦,٨٦٨	٢,٥٩١	المصرفيات الرأسمالية

٤٩- إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٩٦,٧٣٣	١١٢,٨٦٥	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١,٢٥٨	١٣,٥٠٩	الاحتياطي القانوني
٥,٥٣٧	٥,٥٣٧	الاحتياطي الاختياري
(١٨,٩٢٧)	(٥,٣١٣)	خسائر متراكمة
(١,١٣٥)	(٨٦٨)	يطرح : موجودات غير ملموسة
		رأس المال الإضافي
١٠٦	١٩٤	احتياطي القيمة العادلة
٨٨٢	٨٨٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٢,١٧٢	٢,٥٧٣	حصة البنك في احتياطي المخاطر المصرفية العامة- مشترك
١,٤٧٣	٢,٥٦١	حصة البنك من فائض صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار - مشترك
١٠١,٣٦٦	١١٩,٠٧٥	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٠٢,٤٣٦	٦٦٥,٣٤٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٢٥/١٩	٪١٧,٩٠	نسبة كفاية رأس المال (%)
٪٢٤/٠٤	٪١٦,٩٦	نسبة رأس المال الأساسي (%)

٥- تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢١ كانون الأول ٢٠١٣
			الموجودات :
٨٨,١٣٠	-	٨٨,١٣٠	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٠,٣٠٥	-	١٠,٣٠٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٨,٨٧٤	١٢٨,٢٩٦	٧٥٠,٥٧٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤,٠٣٣	٤,٠٣٣	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٤٨٩	٥,٤٨٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢,٥٢١	٢,٥٢١	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٠٦,٧٢٣	٢٦٠,٧٦٣	٤٥٠,٩٦٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٢٠,٩٤٣	٢٠,٩٤٣	-	إستثمارات في عقارات
٣,٢٥٢	-	٣,٢٥٢	قروض حسنة
١٩,٩١٨	١٩,٩١٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٦٨	٨٦٨	-	موجودات غير ملموسة
٢,١٥٣	٢,١٥٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٠٣٤	٧٦٦	٤,٣٦٩	موجودات أخرى
١,٣٤٨,٢٤٤	٤٤٥,٧٥٠	٩٠٢,٤٩٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
١٤,٠٣٥	-	١٤,٠٣٥	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٦٢,١٩٩	-	٤٦٢,١٩٩	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٢٤,٨٤٧	-	٢٤,٨٤٧	تأمينات نقدية
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	مُخصصات أخرى
٦,٠٠٧	-	٦,٠٠٧	مُخصص ضريبة الدخل
١٤,٨٢٠	-	١٤,٨٢٠	مطلوبات أخرى
٦٩٣,٨٠٣	-	٦٩٣,٨٠٣	حسابات الإستثمار المطلقة
١١,٩٤١	١١,٩٤١	-	صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	مُخصص ضريبة دخل صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار
١,٢٣١,٢٨٦	١٤,٠٩٨	١,٢١٧,١٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١١٦,٩٥٨	٤٣١,٦٥٢	(٣١٤,٦٩٤)	الصافي

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
			دينار
			الموجودات :
٦٣,٧٨٢	-	٦٣,٧٨٢	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٦,٥٥٢	-	٤٦,٥٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٤٨,١٠٠	١٧١,٧٢٨	٥٧٦,٣٧٢	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١,٣١٢	١,٣١٢	-	ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل
٣,٣٦٨	٣,٣٦٨	-	الإستثمارات التمويلية - بالصافي
٥,٦٢٨	٥,٦٢٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣,١٤٢	٣,١٤٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٥١,٥٢٧	٢٣٠,٨٢٢	٢٠,٧١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٢٢,٩٣٢	٢٢,٩٣٢	-	إستثمارات في عقارات
٣,٨٩٨	-	٣,٨٩٨	قروض حسنة
١٨,٨٦٨	١٨,٨٦٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,١٣٥	١,١٣٥	-	موجودات غير ملموسة
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	موجودات أخرى
١,١٧٣,٧٧٥	٤٦٢,٤٥٥	٧١١,٣٢٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٢٨,٥٥٨	-	٢٨,٥٥٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٩١,٦٦٧	-	٣٩١,٦٦٧	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
١٨,٢٨٠	-	١٨,٢٨٠	تأمينات نقدية
١,٧٤٩	١,٧٤٩	-	مُخصّصات أخرى
٤,٣٢٤	-	٤,٣٢٤	مُخصّص ضريبة الدخل
١٢,٧٨٩	-	١٢,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٦٠٥,٢٧٤	-	٦٠٥,٢٧٤	حسابات الإستثمار المطلقة
٨,٤٧٥	٨,٤٧٥	-	صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٧٠٠	-	١,٧٠٠	مُخصّص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
١,٠٧٢,٨١٦	١٠,٢٢٤	١,٠٦٢,٥٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٠٠,٩٥٩	٤٥٢,٢٣١	(٣٥١,٢٧٢)	الصافي

أ- مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الاول ٢٠١٣	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٤٦٤,٥٠٨	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
				٥,٤٨٨,٥٠٨	المجموع

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٣		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة			
المستوى الثاني	٨٨٢,١٧٦,٢٠٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٢,٧٠٢,٥٧١	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	الإستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢,٥٣١,٧٤٤	٢,٥٢١,٣٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة			
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة			
المستوى الثاني	١,١٥٩,٢٢٩,٥٥٩	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	تأمينات نقدية
مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة			
	١,١٨٤,٠٧٦,١٠٤	١,١٨٠,٨٤٨,٦٨٤	

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

٥٢ - إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

- إرتباطات وإلتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	اعتمادات
٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	قبولات
		كفالات :
٢١,٠٧١,١٧٣	٢٢,٤٩٣,٦٤٣	دفع
٣,٩٩٧,٥٣٣	٤,٥٢٧,٤٤٣	حسن تنفيذ
٥,١٢٨,٦٩٤	٤,٦٤٥,٧١٣	أخرى
٦١,٢٨٤,٠٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	السقوف غير المستغلة
١١٨,٩٧٩,٤٠٤	١١٦,٩٠٩,٦٨٣	المجموع

٥٣ - معايير إسلامية جديدة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية المعيار رقم (٢٦) والمتعلق بالإستثمار في العقار والذي سيصبح ساري المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ وبيان أثر تطبيقه ضمن إيضاح (٥٥) .

٥٤ - القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٦٥٧,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ (مقابل قضايا قيمتها ٤٠٥,٧٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢) وقد تم قيد مخصص بقيمة ٧٠,٠٠٠ دينار ، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

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

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦) (اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٣ (تاريخ بدء التطبيق) وبأثر رجعي ، واستناداً لما ورد في المعيار سيتم قياس الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام بموجب طريقة التكلفة وتعديل الإستثمارات في العقارات بغرض الإستخدام المعترف بها سابقاً بموجب طريقة القيمة العادلة لتصبح وفقاً لنموذج التكلفة ، وقد نتج عنه ما يلي:

الأول من كانون الثاني ٢٠١٣			قائمة المركز المالي
الرصيد المعدل	أثر تطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٢٦)	الرصيد المعلن	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
٢٢,٩٣٢,٢١٦	(٢٧٦,٨٧٩)	٢٣,٣٠٩,٠٩٥	إستثمارات في العقارات
٢,٠٧٩,٨٥٤	(٢٢,٩٥٢)	٢,١٠٢,٨٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
			حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
-	(٢١٧,٣٧٠)	٢١٧,٣٧٠	إحتياطي القيمة العادلة بالصافي
-	(١٣٦,٠١٥)	١٣٦,٠١٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
			حقوق المساهمين
(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	٥٣,٥٥٤	(١٧,٠٠٦,٢١١)	(الخسائر المتراكمة)
			قائمة الدخل
١١,٥٤٧,١٩٩	٥٣,٥٥٤	١١,٤٩٣,٦٤٥	الربح بعد الضريبة

عَلَّمَنِي
أَمَّا نَسِي
وَأَسْتَتِمُّ
حِلَالِي



متطلبات الإفصاح الإضافية

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

نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة

الشريف فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١١/١٠/٩
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

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

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



السيد محمد موسى داؤد "محمد عيسى"

نائب رئيس مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١٢/٩/٩
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٦

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

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



الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين

عضو مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٦/٣٠
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

المؤهلات العلمية: الدكتوراة في إدارة التمويل
الخبرات العملية:

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



السيد داؤد محمد داؤد الغول

عضو مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١١/٧/٢٨
- 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 (٢٠٠٣ - ٢٠٠٠).





الدكتور طارق محمد خليل الحموري

عضو مجلس الإدارة

- تاريخ العضوية: ٢٠١١/١٠/١١
- 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 أبوعوض

أمين سر مجلس الإدارة

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

الخبرات العملية:

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

نبذة تعريفية عن الإدارة التنفيذية

السيد اياد غصوب جميل العسلي

المدير العام

- تاريخ التعيين: ٢٠١١/٣/١
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- المؤهلات العلمية: الماجستير في الادارة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٥ سنة في البنوك الإسلامية والتقليدية في الأردن. المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.
- عضو مجلس ادارة جمعية البنوك (٢٠١١ - ٢٠١٢)
- عضو مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية (٢٠١١-٢٠١٣)
- عضو مجلس أمناء إنجاز للعمل الشبابي التطوعي INJAZ
- عضو مجلس إدارة المركز الثقافي الإسلامي - الجامعة الأردنية
- عضو عامل في منتدى الإستراتيجيات الأردني

السيد نهاد يعقوب اسعد مرقة

مستشار المدير العام (اعتبارا من ٢٠١٤)

- رئيس قطاع الدعم (٢٠١١-٢٠١٣)
- تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٢/١٨
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٥
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في المحاسبة

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٣٠ سنة في عدد من المجالات في البنوك التقليدية والاسلامية

الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

رئيس قطاع الأعمال (اعتبارا من ٢٠١٤)

- مدير إدارة الشركات (٢٠٠٥-٢٠١٣)
- تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٥/٢٨
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٣
- المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٨ سنة في مجال التسهيلات المصرفية في البنوك الاسلامية.

السيد أمجد عوني حسني حجازي

رئيس قطاع الدعم (اعتبارا من ٢٠١٤)

- رئيس قطاع الأعمال (٢٠١١-٢٠١٣)
- تاريخ التعيين: ٢٠١١/٥/١١
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٩
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٣ سنة في مجالات مصرفية وإدارية مختلفة محليا وخارجيا

السيد يوسف علي محمود البدري

رئيس قطاع الائتمان

- تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٦/٣
- تاريخ الميلاد: ١٩٦١
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ٢٨ سنة في العمل المصرفي والائتمان في عدد من البنوك المحلية.



السيد عباس جمال محمد مرعي

المدير المالي

- تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٥/٢
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٥
- المؤهلات العلمية: الماجستير في المصارف الإسلامية
- الخبرات العملية:
- خبرة تزيد عن ١٦ سنة في المجال المالي والمحاسبي والادارة المالية في البنوك.

السيد عبدالكريم عرسان عوض لسكري

مدير إدارة المخاطر

- تاريخ التعيين: ٢٠١٧/١١/٦
- تاريخ الميلاد: ١٩٧٦
- المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد
- الخبرات العملية:
- خبرة مصرفية تزيد عن ١٤ سنة في مجال إدارة المخاطر

السيد طارق موسى شحاده عواد

مدير إدارة التدقيق الداخلي

- تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٤/٨
- تاريخ الميلاد: ١٩٥٧
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في إدارة الأعمال
- الخبرات العملية:
- خبرة مصرفية تتجاوز ٢٩ سنة في مجال إدارة العمليات المصرفية والتدقيق الداخلي.

السيد عاكف حسين محمد حمام

مدير إدارة الموارد البشرية

- تاريخ التعيين: ٢٠١٧/٨/٥
- 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 عبد الحميد صلاح

المستشار القانوني / مدير الدائرة القانونية

- تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٩/١١
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في القانون وإجازة مزولة
- الخبرات العملية:
- خبرة في الإستشارات القانونية للمؤسسات المالية العامة والخاصة لمدة ٢٠ سنة.

فروع البنك وعناوينها وعدد الموظفين فيها

عدد الموظفين	العنوان	تاريخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	الضرع
٤٢٠	شارع وصفي التل- بناية رقم ٢٠	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٩٠١	الإدارة العامة
٢٢	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٣	الجاردنز
١٢	شارع رشيد طليع - حي البتراء	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٣٢٧٠	عمان
١٠	شارع اليرموك	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	الوحدات
١٢	شارع الحصن - حي النزهة	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	اريد
٨	شارع الهاشمي	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٣٢٤٨٩٧٠	مادبا
١١	٢٦ شارع عبد المنعم الرياض - حي الشوام	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٣٩٨٩٠٩٤	الزرقاء
٩	شارع الملك عبد الله - بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبري	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	ماركا الشمالية
١١	بناية رقم ٤٧ LG ببادر وادي السير- الشارع الرئيسي مجمع	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير
٩	شارع حيفا، عمارة رقم ٢ مجمع أشنانه بناية رقم ٢	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	جبل الحسين
١٠	العقبة - شارع الطبري، المنطقة التجارية الثالثة / حي المدينة الشمالية	٣١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٣/٢٠١٩٤٩٥	العقبة
١٢	الجبيهة - شارع الملكة رانيا العبد الله	٢٨ نيسان ٢٠٠٢	٥٣٤٣٥٦٩	الجبيهة
٩	عمان / الصوفية/ شارع سفبان الثوري / عمارة سراة للأجنحة الفندقية	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٢٦٦٦٩	الصوفية
٨	عمان / الشميساني/ شارع عبد الحميد شومان / مقابل السفارة الكندية بناية رقم ١٠	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	الشميساني
٤	الزرقاء / جامعة الزرقاء الأهلية	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٢١٠٢٢	الزرقاء الخاصة
٨	الرصيفة/ شارع الملك حسين / بجانب عمارة البنك العربي	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٧٤٨٤٧٤	الرصيفة
٨	الزرقاء الجديدة/ شارع ٣٦/ حي البتراوي / بجانب سامح مول	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٣٨٥٤٢٤٠	الزرقاء الجديدة
٨	شارع عامر بن مالك / مجمع ابو هديب التجاري- بناية رقم ٧١	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خدلا
٨	الياسمين/ شارع جبل عرفات/ بجانب دوار الخريطة	١٣ أيار ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٢٦	الياسمين
٩	ابوعلندا- شارع عبد الحكيم الحديد- مجمع حسين الثوابته	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبوعلندا
٨	السلط - منطقة السلالم - شحاتيت سنتر- مقابل مبنى محافظة البلقاء	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٠٥/٣٥٢٢٣١٦	السلط
٩	عمان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٣	الهاشمي الشمالي
٧	عمان - حي النزهة - ضاحية الامير حسن - شارع السلطان قلاوون	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٤٣٤١	النزهة
٩	الكرك - حي البقاعين - شارع العمري	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٣/٢٣٥١٧٣٦	الكرك
٩	المفرق- على تقاطع شارع الملك حسين بن علي والأمير محمد	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٦٢٢٢٩٢٠	المفرق
٨	عجلون- شارع عمان- مقابل الأحوال المدنية والجوازات	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٦٤٢٢٦٢٤	عجلون
٨	عمان- طبربور- شارع طارق	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٤٦٣	طارق
٨	الطفيلة- شارع الملك حسين	١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٣/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة
٩	جرش - شارع الملك عبد الله	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٦/٦٣٤٢٥٤٩	جرش
٩	مرج الحمام - شارع الاميرة تغريد - مجمع عمون التجاري	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام
٨	اريد - شارع الهاشمي	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٧٢٥٢٣٢٦	اريد - الهاشمي
١١	ستي مول - شارع الملك عبد الله الثاني	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	ستي مول
٨	شارع المدينة المنورة	٣ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٧٩٧٨	المدينة المنورة
٧	الرصيفة شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم	٢ كانون الثاني ٢٠١١	٠٥/٣٧٥٢٦٦٤	الرصيفة الشمالية
٧	دير علا شارع ابو عبدة	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٣٥٧٠٠٠٩	دير علا
٦	ابونصير قرب دوار التطبيقية الاول	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٥٢٣٨٣٩٠	أبونصير
٧	عمان - المقابلين - شارع الحرية	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	شارع الحرية
١٢	شارع الملك عبد الله الثاني ابن الحسين - مجمع ارابيلا مول	٧ تموز ٢٠١٣	٠٢/٧٢٥١٩٢٩	ارابيلا مول

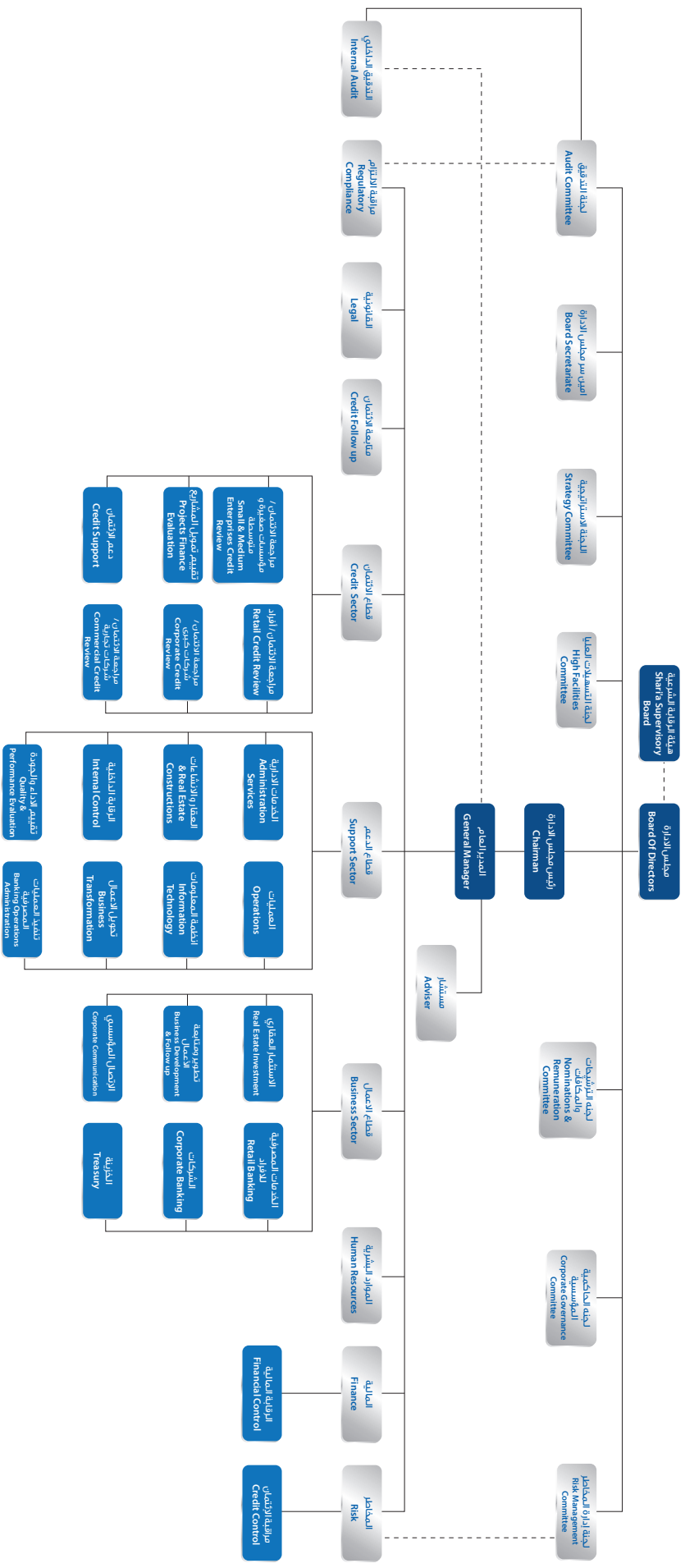
بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

أ. فئات الموظفين وتحليلاتهم

٢٠١٣	٢٠١٢	
التفصيل حسب الفئة		
٦٦٥	٦٣١	مصنفون
٩٣	٨١	غير مصنفين
٧٥٨	٧١٢	المجموع
التفصيل حسب المؤهل العلمي		
٤	٤	دكتوراه
٦٨	٤٩	ماجستير
٤	٥	دبلوم عالي
٤٩٣	٤٥٠	بكالوريوس
٩٠	٨٩	دبلوم
٩٩	١١٥	مؤهلات غير جامعية
٧٥٨	٧١٢	المجموع
أما معدل دوران الموظفين فقد كان كما يلي:		
٢٩	٣٧	استقالات
لا يوجد	-	تقاعد
٢٩	٣٧	المجموع
٢,٨%	٥,٢%	النسبة إلى إجمالي عدد الموظفين

ب. برامج التدريب لموظفي البنك

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





دليل الحاكمة المؤسسية

للبنك العربي الإسلامي الدولي

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

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

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

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

المرتكزات الأساسية للدليل:

أولاً: الالتزام بالحاكمية المؤسسية:

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

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

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

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

ثانياً: مجلس الإدارة:

مبادئ عامة:

- أ- إن واجب مجلس الإدارة الأساسي هو حماية حقوق المساهمين وتميبتها على المدى الطويل ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الحوكمة المؤسسية كاملة، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.
- ب- يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي ومصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين، والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
- ج- يقوم المجلس بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه.
- د- يقوم المجلس برسم الأهداف الإستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ويتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها. بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تم إدارتها بشكل سليم.

رئيس المجلس / المدير العام:

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



يقوم الرئيس بما يلي:

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

تشكيلة المجلس:

- أ- يتألف مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي من خمسة أعضاء، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات، كما يتم انتخاب رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.
- ب- يراعى في تشكيل المجلس التنوع في الخبرات العملية والمهنية والمهارات المتخصصة وكذلك مراعاة أن يضم المجلس أعضاء تنفيذيين (الأعضاء اللذين يشغلون وظائف في البنك)، وأعضاء غير تنفيذيين (الأعضاء اللذين لا يشغلون وظائف في البنك).
- ج- يراعى أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين على الأقل مع مراعاة خصوصية البنك بهذا الخصوص (حيث تنص تعليمات البنك المركزي الأردني على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلة عن ثلاثة أعضاء).
- د- يعرف العضو المستقل على أنه العضو سواء بصفته الشخصية أو ممثلاً لشخص اعتباري (الذي لا يربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة) الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي اعتبارات أو أمور خارجية، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي:

- 1- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- 2- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.
- 3- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.
- 4- أن لا يكون عضو مجلس إدارة أو مالكا لشركة يتعامل معها بالبنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لعملائه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- 5- أن لا يكون شريكا للمدقق الخارجي أو موظفا لديه خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
- 6- أن لا تشكل مساهمته مصلحة مؤثرة في رأسمال البنك أو يكون حليفاً لمساهم آخر.

تنظيم أعمال المجلس:

- أ- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة، وتقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.
- ب- يتم بحث المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس بشكل شمولي.
- ج- يجب أن تتضمن سياسة البنك وجود أعضاء في المجلس مستقلين بهدف ضمان توفر قرارات موضوعية وللحفاظ على مستوى من الرقابة بما يضمن توازن تأثيرات جميع الأطراف بما فيهم الإدارة التنفيذية والمساهمين الرئيسيين والتأكد من أن القرارات المتخذة تقع في مصلحة البنك.
- د- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقيل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.
- هـ- يجب أن يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.
- و- إن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة محددة وواضحة وبما يتماشى والتشريعات ذات العلاقة، ويقوم البنك بتزويد كل عضو من أعضاء المجلس بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته.
- ز- إن جميع العمليات المصرفية التي تتطلب موافقة المجلس تكون موضحة كتابياً والتي منها:
 - صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.
 - صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن اختصاصات المجلس.
- ح- على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بمخلص مناسب عن أعمال البنك (عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب).
- ط- يكون لأعضاء المجلس ولجانته (وإذا ما اقتضت الحاجة) صلاحية الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم بالمهام الموكلة اليهم على أكمل وجه.
- ي- إن اتصال أعضاء المجلس ولجانته متاح مع الإدارة التنفيذية بشكل مباشر.
- ك- يضع البنك (هيكل تنظيمي يبين التسلسل الإداري) بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية، ويقوم بالإفصاح للجمهور عن الجزء من الهيكل التنظيمي الذي يبين المستويات الإدارية العليا فيه.
- ل- يقوم أمين سر المجلس بالتأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانته والإدارة التنفيذية، بالإضافة إلى تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وكتابة محاضر الاجتماع، وعلى المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها أعلاه، كما يتم اتخاذ أي قرار يتعلق بتعيينه أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.

أنشطة المجلس: التعيينات والإحلال:

- ٤- يجب أن تتضمن سياسة المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية.
- ب- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين بعض المدراء التنفيذيين مثل مدير التدقيق الداخلي والمدير المالي والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
- ج- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلل Succession Plans للمدراء التنفيذيين للبنك وبيحت تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

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

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

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

الالتزام بالشريعة الإسلامية في جميع المنتجات والعمليات والنشاطات .

ثالثاً: لجان المجلس:

أحكام عامة:

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

لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

لجنة التدقيق:

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

لجنة الانتقاء والمكافآت:

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

لجنة إدارة المخاطر:

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

رابعاً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية:

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

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

التدقيق الداخلي:

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

هيئة الرقابة الشرعية :

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

التدقيق الخارجي:

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

إدارة المخاطر:

- أ- ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- ب- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك ما يلي:
 - ب/1 تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - ب/2 تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - ب/3 التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر والموافقات ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - ب/4 تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل اجتماع للمجلس).
 - ب/5 توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- ج- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان، وإدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة دائرة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د- يتضمن التقرير السنوي للبنك معلومات عن دائرة إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت فيها.

الامتثال: Compliance

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

خامساً: العلاقة مع المساهمين:

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

سادساً: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار:

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

سابعاً: الشفافية والإفصاح:

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

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

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

١- لجنة الحاكمية

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

٢- لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

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

٣- لجنة إدارة المخاطر

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

٤- لجنة التدقيق

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

٥- لجنة التسهيلات العليا والاستثمار

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

٦- اللجنة الاستراتيجية

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

جدول أعمال الإجماع السنوي العادي السابع عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الإسلامي الدولي

٣٠ جمادى الأولى ١٤٣٥

الموافق ٣١ آذار ٢٠١٤

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

مواقع شبكة الصراف الآلي

فروع البنك (محافظة العاصمة)

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

مواقع الصرافات الآلية (خارج فروع البنك) عمان

دائرة الجمارك
مجمع التقنيات المهنية
جامعة العلوم الإسلامية
محلات ليدرز
مبنى أمانة عمان الكبرى
سوبر ماركت حبوب
صيدلية اورانج
مكة مول

(محافظة الوسط)

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

(محافظة الشمال)

إربد
إربد الهاشمي
ارابيلا مول
المفرق
عجلون
جرش

(محافظة الجنوب)

العقبة
الكرك
الطفيلة

(محافظة الوسط)

فرع الزرقاء	الهاتف: ٥/٣٩٨٩٠٩٤	الفاكس: ٥/٣٩٨٩٠٩٦
فرع جامعة الزرقاء	الهاتف: ٥/٣٨٢١٠٢٢	الفاكس: ٥/٣٨٢١٠٢٦
الرصيفة	الهاتف: ٥/٥٣٧٤٨٤٧٤	الفاكس: ٥/٣٧٥٥٥٩١
فرع الزرقاء الجديدة	الهاتف: ٥/٣٨٥٤٢٤٠	الفاكس: ٥/٣٨٥٤٣٥٤
فرع لجبل الشمالي - الرصيفة	الهاتف: ٥/٣٧٥٢٦٦٤	الفاكس: ٥/٣٧٥٢٦٦٥
فرع مادبا	الهاتف: ٥/٣٢٤٨٩٧٠	الفاكس: ٥/٣٢٤٨٩٧٥
فرع السلط	الهاتف: ٥/٣٥٢٣٣١٦	الفاكس: ٥/٣٥٢٣٣١٨
فرع دير علا	الهاتف: ٥/٣٥٧٠٠٩٩	الفاكس: ٥/٣٥٧٠٠١٤

(محافظة الشمال)

فرع إربد	الهاتف: ٥/٧٢٧٦٥٨٧	الفاكس: ٥/٧٢٧٦٦٩٠٤
فرع إربد الهاشمي	الهاتف: ٥/٧٢٥٢٣٣٦	الفاكس: ٥/٧٢٥٢٣٣٦
فرع ارابيلا مول	الهاتف: ٥/٧٢٥١٩٢٩	الفاكس: ٥/٧٢٥١٧٤٩
فرع المفرق	الهاتف: ٥/٦٢٣١٩٤١	الفاكس: ٥/٦٢٣٣٠٣٩٩
فرع عجلون	الهاتف: ٥/٦٤٢٢٦٢٤	الفاكس: ٥/٦٤٢٢٦٢٣
فرع جرش	الهاتف: ٥/٦٣٤٢٥٥٥	الفاكس: ٥/٦٣٤٢٥٤٣

(محافظة الجنوب)

فرع العقبة	الهاتف: ٥/٢٠١٩٤٩٥	الفاكس: ٥/٢٠٢٥٨٥١
فرع الكرك	الهاتف: ٥/٢٣٥١٧٣٦	الفاكس: ٥/٢٣٥١٧٣٨
فرع الطفيلة	الهاتف: ٥/٢٢٤١١٦٥	الفاكس: ٥/٢٢٤١٢٢٩

فروع البنك (محافظة العاصمة)

فرع الجاردنز	الهاتف: ٥/٥٦٩٤٦٢٣	الفاكس: ٥/٥٦٧٥٨٠٢
فرع عمان	الهاتف: ٥/٤٦٤٣٢٧٠	الفاكس: ٥/٤٦٤٣٢٦٧
فرع الوحدات	الهاتف: ٥/٤٧٧٧٨٠١	الفاكس: ٥/٤٧٧٧٨١٧
فرع ماركا	الهاتف: ٥/٤٨٨٦٦٥٠	الفاكس: ٥/٤٨٨٣٥٥
فرع ببادر وادي السير	الهاتف: ٥/٥٨١٣٦٠٠	الفاكس: ٥/٥٨١٩٤٧٨
فرع جبل الحسين	الهاتف: ٥/٥٦٥٧٧٠٠	الفاكس: ٥/٥٦٥٧٧٦١
فرع الجبيهة	الهاتف: ٥/٥٣٤٣٤٦٩	الفاكس: ٥/٥٣٤٣٤٦٩
فرع الصويفية	الهاتف: ٥/٥٨٢٦٦٦٩	الفاكس: ٥/٥٨٥٦١٦٠
فرع الشميساني	الهاتف: ٥/٥٦٥١١١٠	الفاكس: ٥/٥٦٦٣٩٩٥
فرع الياسمين	الهاتف: ٥/٤٢٠٢١٢٦	الفاكس: ٥/٤٢٠٢٩٢٧
فرع خلدا	الهاتف: ٥/٥٥١١٤٤٦	الفاكس: ٥/٥٥١١٨٧٨
فرع أبو علندا	الهاتف: ٥/٤١٦٤٤٢٦	الفاكس: ٥/٤١٦٤٤٧٣
فرع الهاشمي الشمالي	الهاتف: ٥/٥٠٦١٩٩٣	الفاكس: ٥/٥٠٦٣٠٧١
فرع النزهه	الهاتف: ٥/٥٦٨٤٣٤١	الفاكس: ٥/٥٦٨٤١٧٠
فرع طارق	الهاتف: ٥/٥٠٦٦٩١٨	الفاكس: ٥/٥٠٥٠٣٨٤
فرع مرج الحمام	الهاتف: ٥/٥١٥٦٠٧	الفاكس: ٥/٥١٥٦٢٤
فرع سي تي مول	الهاتف: ٥/٥٨٥١٦٢٩	الفاكس: ٥/٥٨٥١٩٣٣
فرع المدينة المنورة	الهاتف: ٥/٥٥٢٤٩٧٨	الفاكس: ٥/٥٥١٣٧٩٨
فرع أبو نصير	الهاتف: ٥/٢٣٨٣٩٠	الفاكس: ٥/٥٢٣٨٣١٠
فرع الحرية	الهاتف: ٥/٤٢٠١٥٨٠	الفاكس: ٥/٤٢٠١٥٠٨
فرع الخالدي	الهاتف: ٥/٤٦١٥٤٩٥	الفاكس: ٥/٤٦١٥٢٧٤





البنك العربي الإسلامي الدولي
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK