



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: قانونية / ١٠٤/١٠/١

التاريخ: ٢٠١٦/٣/١٣

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين ،

قسم الإفصاح

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،

الموضوع: التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

نشير الى الموضوع اعلاه ، وعملا بأحكام المادة (٤٣) من قانون الأوراق المالية المؤقت رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ ، نرفق لكم نسخة ورقية ونسخة الكترونية (CD) عن التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٥ .

مع الاحترام ،،،

بنك الأردن دبي الإسلامي
التوقيع

مرفقات : كما ورد اعلاه .

نسخة : السادة بورصة عمان المحترمين .

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١٢ آذار ٢٠١٦ الرقم التسلسلي: ١٠٤١ رقم الملف: ١١٠٧ الجهة المختصة: مدير الادارة العامة

Jordan Dubai Islamic Bank
Solid Principles, Innovative Solutions



بنك الأردن دبي الإسلامي
مبادئ راسخة، حلول مبتكرة



التقرير السنوي ٢٠١٥



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبد الله الثاني المعظم
ولي العهد

قائمة المحتويات

١٠	بنك الأردن دبي الإسلامي
١٢	أعضاء مجلس الإدارة
١٥	هيئة الرقابة الشرعية
١٦	الإدارة التنفيذية
١٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢٣	دليل الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن دبي الإسلامي
	تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٥
٤٢	(متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية)
٥٦	الهيكل التنظيمي للبنك
٩٠	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
٩٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٩٦	القوائم المالية
١٠٢	إيضاحات حول القوائم المالية
١٧٨	الفروع



بنك الأردن دبي الإسلامي





بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الأردن دبي الإسلامي شركة مساهمة عامة محدودة

تأسس في عمان، بالمملكة الأردنية الهاشمية، وسجل بصفته شركة مساهمة عامة في سجل الشركات بتاريخ ٢٣ / ٦ / ١٩٦٣ تحت الرقم ٨ باسم بنك الإنماء الصناعي.

حيث تأسس بموجب القانون رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ والذي تم إلغاؤه بموجب قانون إلغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لعام ٢٠٠٨، وحل محله بنك الأردن دبي الإسلامي حلولاً قانونياً وواقعياً.

باشر بنك الأردن دبي الإسلامي أعماله بتاريخ ١٧ / ١ / ٢٠١٠ وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك الأردني.

رؤيتنا

ريادة العمل المصرفي الإسلامي لخدمة جميع أطراف المجتمع.

مهمتنا

تقديم خدمات متميزة ومبتكرة نابغة من مبادئ الدين الإسلامي الحنيف، تهدف إلى بناء شراكة دائمة وتحقيق أفضل منفعة لجميع الأطراف.

قيمنا

الإبداع:

نحن في بنك الأردن دبي الإسلامي نتمسك بمبادئ الإبداع والابتكار ونميز أنفسنا كمؤسسة مالية رائدة من خلال الجمع بين القيم الإسلامية الحقيقية مع أحدث التقنيات العالمية والمنتجات والخدمات المبتكرة وبالتالي تقديم أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية.

المعرفة:

نحن في بنك الأردن دبي الإسلامي نعتمد منظومة سياسات ائتمانية وقوانين ولوائح عمل مستمدة من أحكام وضوابط الشريعة الإسلامية الغراء ونحن فخورون بتقديم مفهوم جديد من الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية في الأردن.

الجودة:

في بنك الأردن دبي الإسلامي لدينا مجموعة واسعة من الحلول التي تمت ترجمتها عبر منتجات وخدمات تم إبداعها بالتناغم التام مع الحاجات التمويلية والمالية لمتعاملينا. حيث تم تصميم هذه الخدمات والمنتجات البنكية وفق مبدأ الإتقان المرتكز على الجودة.

القيمة المضافة:

إن مفهوم العمل المصرفي الإسلامي المعاصر ونجاح متعاملينا هو انعكاس لالتزامنا في تقديم قيمة حقيقية ومضافة وعوائد مجدية من خلال توفير أرقى الخدمات المصرفية المتاحة، والنابعة من إيماننا المطلق في بنك الأردن دبي الإسلامي بأن تلبية تطلعات متعاملينا وتحقيق قيمة مضافة لهم هو مفتاح نجاحنا.

الخدمات ضمن أرفع المستويات العالمية:

نحن في بنك الأردن دبي الإسلامي قمنا ببناء وتصميم كافة منتجاتنا وخدماتنا العصرية بناء على فهم عميق ومستوف لحاجات متعاملينا وتطلعاتهم لنضمن لهم تجربة مصرفية فريدة ضمن أرفع المستويات العالمية.



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٠١٣/١٠/٢٦

السيد محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

نائب رئيس المجلس اعتباراً من ٢٠١٤/٣/١٦

الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحيارى
ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام

عضو اعتباراً من ٢٠١٢/٥/١

السيد محمد سالم سيف الفلاسي
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٩/١

السيد عماد جمال أحمد القضاة
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٦/٨

الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكيرة
ممثل وزارة المالية الأردنية

عضو اعتباراً من ٢٠١٤/٩/١٥

السيد شهم منيب إلياس الور
ممثل اف سي بي فند

عضو اعتباراً من ٢٠٠٩/١/٢٩

السيد رسلان نوري رسلان ديرانية، بصفته الشخصية

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/١/٢٩

الدكتور وليد علي شحادة النعسان، بصفته الشخصية

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/١/٢٩
ولغاية ٢٠١٥/٤/٢٢ بصفته الشخصية
ومن ٢٠١٥/٤/٢٣ ولغاية تاريخه
ممثل شركة مسك للاستثمار
المساهمة الخاصة

المحامي الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/٤/٢٣

السيد سامر بهجت هلال حداد
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

عضو اعتباراً من ٢٠١٥/٤/٢٣

السيد ينال رشدي أحمد تسبنة
ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين خلال العام ٢٠١٥

عضو من ٢٠١٥/١/٢٩ ولغاية ٢٠١٥/٤/٢٢

الدكتور جعفر سليم بدوان، بصفته الشخصية

عضو من ٢٠١٥/١/٢٩ ولغاية ٢٠١٥/٤/٢٢

السيد صالح يعقوب حسين، بصفته الشخصية

أعضاء مجلس الإدارة



السيد
محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف
رئيس مجلس الإدارة



الدكتور
عز الدين محي الدين ياسين كناكرية
عضو



السيد
عماد جمال أحمد القضاة
عضو



السيد
محمد سالم سيف الفلاسي
عضو



الدكتور
فيصل عبدالرزاق موسى الحباري
نائب رئيس المجلس



المحامي الدكتور
عمر مشهور حديثة الجازي
عضو



الدكتور
وليد علي شحادة النعسان
عضو



السيد
رسلان نوري رسلان ديرانية
عضو



السيد
شهم منيب الياس الور
عضو



السيد
ينال رشدي أحمد تسبنة
عضو



السيد
سامر بهجت هلال حداد
عضو



هيئة الرقابة الشرعية



أ. الدكتور
حسين حامد حسان
رئيس الهيئة والعضو التنفيذي



الدكتور
أحمد سالم ملحم
عضو



أ. الدكتور
علي محمد الموسى (الصوا)
عضو



أ. الدكتور
علي محي الدين القره داغي
عضو / نائب رئيس الهيئة



الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي	السيد سامي "حسام الدين" صبري الأفغاني
نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخزينة والاستثمار	السيد محمد "محمد فياض" الحاج أحمد
نائب الرئيس التنفيذي رئيس التميز المؤسسي (إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية، إدارة الجودة الشاملة)	الدكتور هيثم معروف حمد جوهري
نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للشركات	السيد رامي زياد عبد الفتاح الخياط
نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات المركزية	السيد هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري
نائب الرئيس التنفيذي رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	السيد تاج عمران أمين خمش
نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة المخاطر	السيد زياد سعيد خليل كوكش
نائب الرئيس التنفيذي رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	السيد ابراهيم صلاح محمد سمحة
رئيس التدقيق الداخلي	السيد أجود "شرف الدين" علي الروسان
رئيس القانونية وأمانة سر المجلس	السيد مسعود إسماعيل مسعود سقف الحيط
رئيس تكنولوجيا المعلومات	السيد رامي رياض حسن الكيلاني
رئيس الرقابة الشرعية	السيد منير محمد فياض فرعونية

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين خلال العام ٢٠١٥

رئيس مكتب إدارة المشاريع	السيد عبد الله عبد الهادي عبد الله صبح
--------------------------	--

الإدارة التنفيذية



السيد
سامي "حسام الدين" صبري الأفغاني
الرئيس التنفيذي



السيد
رامي زياد عبد الفتاح الخياط
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخدمات المصرفية للشركات



الدكتور
هيثم معروف حمد جوهر
نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي
(إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية،
إدارة الجودة الشاملة)



السيد
محمد "محمد فياض" الحاج أحمد
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخزينة والاستثمار



السيد
ابراهيم صلاح محمد سمحة
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس المالية
والاستراتيجيات المؤسسية



السيد
زياد سعيد خليل كوكش
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس إدارة المخاطر



السيد
تاج عمران أمين خمّش
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد



السيد
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري
نائب الرئيس التنفيذي
رئيس العمليات المركزية



السيد
منير محمد فياض فرعونية
رئيس الرقابة الشرعية



السيد
رامي رياض حسن الكيلاني
رئيس تكنولوجيا المعلومات



السيد
مسعود إسماعيل مسعود
سقف الحيط
رئيس القانونية
وأمانة سر المجلس



السيد
أجود "شرف الدين" علي الروسان
رئيس التدقيق الداخلي



كلمة رئيس مجلس إدارة البنك

بسم الله الرحمن الرحيم



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على خاتم النبيين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه اجمعين، وبعد،

حضرات الأخوة والأخوات المساهمين الكرام،

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في بنك الأردن دبي الإسلامي، يسرني أن أقدم التقرير السنوي لعام ٢٠١٥ والذي يتضمن نتائج أعمال البنك وما حققه من انجازات خلال السنة المالية الماضية.

حضرات المساهمين الكرام،

حرص مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي، ومن خلال آليات وخطط عمل واضحة المعالم، على اعتماد استراتيجيات من شأنها تلبية احتياجات ومتطلبات المساهمين والمتعاملين والجهات الرقابية ذات العلاقة، وقد تضمنت هذه الاستراتيجيات العديد من المراجعات الدورية لإدخال التحسينات بشكل مستدام بما انعكس ايجابا على أداء البنك ونتائجه وإنجازاته المتوافقة مع خطته الإستراتيجية المنبثقة بالأساس عن رؤية ورسالة البنك وقيمه من خلال اعتماده للمفاهيم الأساسية للتميز المؤسسي وفق المعايير العالمية.

هذا التميز المؤسسي أتى بثمار جليلة على شبكة فروعنا التي نمت من فرع واحد في عام ٢٠١٠ حتى أصبحت شبكة فروع منتشرة في أنحاء المملكة ليصبح عددها ٢١ فرعاً مع نهاية عام ٢٠١٥ راعينا في تصاميمها الجمع بين الحداثة والطابع الاسلامي لتعكس رؤية ورسالة البنك التي تتطلع لأصالها لكافة متعاملينا، كما نمت أعمال البنك بشكل تصاعدي ملحوظ وانعكست على نمو صافي أرباحه التي وصلت بعد الضريبة إلى نسبة ٧١% وذلك من خلال الزيادة المضطردة في قاعدة متعاملي البنك كنتيجة لثقتهم المتزايدة بما يقدمه البنك من خدمات ومنتجات تميزت بالجودة العالية وحرصه على بناء شراكة دائمة مع متعاملين تراعي مصالح كافة الأطراف لكونها مبنية على فهم متعمق لحاجات متعاملي البنك وتطلعاتهم التي تهدف الى توفير تجربة مصرفية إسلامية فريدة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية.

كما وتحققت معدلات نمو ايجابية وبثبات في إجمالي الموجودات بنسبة ١٩% اضافة الى نمو ايجابي متزايد في أرصدة حسابات المودعين بنسبة ٢٧% في حين نمت محفظة التمويلات بنسبة ١٢% وقد حافظ البنك على أعلى نسبة كفاية رأس مال في القطاع المصرفي الأردني وقد بلغت ٤٧%، و تمكن البنك خلال العام من تخفيض نسبة الديون المتعثرة من ٢,٤% الى ١,٥% وهي من أقل النسب في القطاع المصرفي الأردني بعدما نجحت جهوده ومتابعاته في تخفيض الديون المتعثرة بشكل جوهري بنسبة ٣٣%.

لقد جاءت نتائج اعمال البنك خلال العام ٢٠١٥ تتويجا للجهود المبذولة والمخلصة لتحقيق الاهداف المرجوة وتطبيق افضل الاليات التي خضعت بشكل مستمر للمراجعات وادخال التحسينات عليها استكمالاً لمسيرة البنك نحو التميز ونحو تحقيق المزيد من الانجازات النوعية بما يعزز استدامة الاداء المتميز ومتانة الأداء المصرفي للبنك

حيث حرص البنك على تطبيق مستويات متقدمة من التقنية المصرفية ومن خلال تنويع الخدمات والمنتجات الإسلامية بالإضافة الى كفاءة التشغيل التي حافظت على معايير الجودة العالمية في طرح منظومة متكاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الغراء وضمن أطر عصرية ذات جودة عالية تتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وبالإضافة إلى حرص البنك على تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية.

ولا يفوتنا هنا أن نذكر بأن جهود ومساعي إدارة البنك وموظفيه قد تكللت بحصد العديد من الجوائز العربية والإقليمية والدولية اعترافاً وتكريماً لنجاحات البنك وإنجازاته حيث تم تكريم وتتويج البنك بحصوله على ١٥ جائزة في العديد من الجوانب المتعلقة بالعمل المصرفي مثل أفضل تطبيق للحاكمية المؤسسية في الأردن وأفضل علامة تجارية لبنك إسلامي في الأردن وجائزة أفضل بنك تجاري إسلامي في المشرق العربي وغيرها.

ان هذه الانجازات تحققت بالرغم من استمرار الظروف السياسية والاقتصادية الصعبة التي تشهدها المنطقة العربية ودول الجوار والتي ما زالت تلقي بظلالها وآثارها السلبية على الاقتصاد الأردني بشكل عام وعلى قطاع البنوك بشكل خاص، حيث جرى وبشكل مستمر تتبع هذه المؤثرات ومراقبتها والتحوط المستمر لها خلال مسيرة عمل البنك، مما كان له الأثر الإيجابي الواضح والجلي على النتائج التي تحققت .

إننا في بنك الأردن دبي الإسلامي نستند الى النهج الإستراتيجي المبني على أساس العمل المؤسسي المهني المدعوم بجهود وإخلاص الإدارة والكوادر الوظيفية الكفؤة لدى البنك، وانطلاقاً من مسؤوليتنا المجتمعية سنواصل العمل على دعم العديد من المبادرات المجتمعية التي تخدم قضايا المجتمع وتساهم في تحقيق التنمية المستدامة وخلق أثر ايجابي طويل المدى على المجتمع المحلي.

وفي الختام، لا بد ان نشير الى ان الدور الرقابي الفعال الذي يقوم به البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي لتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي هي محل شكر وتقدير.

وايضا لا يفوتنا أن نتقدم بجزيل الشكر وعظيم الإمتنان لكافة متعاملينا وكافة المساهمين على ثقتهم الدائمة والمستمرة ، كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وموظفينا كل في موقعه على جهودهم وتفانيهم في خدمة أهداف البنك بكل كفاءة ومهنية وحرفية.

إننا من موقع مسؤوليتنا نؤكد لمساهميننا ومتعاملينا الكرام بأن البنك سيستمر على نهجه القويم في تطبيق أفضل الممارسات المصرفية العالمية وتحت مظلة احكام الشريعة الإسلامية الغراء ان شاء الله وسيستمر البنك أيضاً في تحقيق أفضل النتائج والإنجازات متفاعلاً مع احتياجات الاقتصاد الوطني والمجتمع المحلي ومساهماً في كل عمل خير.

نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي في ظل قيادة سيد البلاد الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

محمد سعيد الشريف
رئيس مجلس الإدارة

Certificate of Award
For the winner

JORDAN DUBAI ISLAMIC BANK

for

BEST CORPORATE GOVERNANCE
JORDAN 2015

cfi.co



CAPITALFINANCE
INTERNATIONAL

دليل الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن دبي الإسلامي





محتويات دليل الحاكمية المؤسسية

الموضوع:

- المقدمة
- اللجان
- المادة (١) التعريفات
- المادة (٢) نشر دليل الحاكمية
- المادة (٣) تشكيلة المجلس
- المادة (٤) اجتماعات المجلس
- المادة (٥) مهام ومسؤوليات المجلس
- المادة (٦) حدود للمسؤولية والمسائلة
- المادة (٧) اللجان المنبثقة عن المجلس
- المادة (٨) هيئة الرقابة الشرعية
- المادة (٩) الملاءمة
- المادة (١٠) ملاءمة أعضاء المجلس
- المادة (١١) ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا
- المادة (١٢) ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية
- المادة (١٣) تقييم أداء الاداريين وأعضاء الهيئة
- المادة (١٤) المكافآت المالية للإداريين وأتعاب أعضاء الهيئة
- المادة (١٥) تعارض المصالح
- المادة (١٦) التدقيق الداخلي
- المادة (١٧) التدقيق الداخلي الشرعي
- المادة (١٨) التدقيق الخارجي
- المادة (١٩) ادارة المخاطر
- المادة (٢٠) ادارة الامتثال
- المادة (٢١) حقوق أصحاب المصالح
- المادة (٢٢) الافصاح والشفافية
- المادة (٢٣) أحكام عامة



اعتمد مجلس ادارة بنك الاردن دبي الاسلامي دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢٢ بناء على توصية لجنة الحاكمية والامتثال التي سبق وأن أقرت واعتمدت هذا الدليل .

وان البنك ممثلاً بمجلس الادارة يؤكد على التزامه بجميع متطلبات دليل الحاكمية المؤسسية ويقوم بالتأكيد ايضاً على المتابعة المستمرة لجميع البنود، وتقوم الادارة العليا للبنك بإشراف من اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة بالمهام والاجراءات اللازمة للامتثال بدليل الحاكمية المؤسسية المعتمد وبكافة بنوده والحرص على التقيد التام بتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية ذات العلاقة، بالإضافة الى رفع تقرير دوري في الامتثال لدليل الحاكمية للجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال عن مدى الالتزام بالدليل والاجراءات التي تم اتخاذها للتوافق مع الدليل والتزاما بتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص»

اللجنة التنفيذية

السيد محمد الشريف / رئيس اللجنة
الدكتور وليد النعسان / نائب الرئيس
السيد شهم الور / عضو
السيد زياد كوكش / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة التدقيق

السيد رسلان ديرانية / رئيس اللجنة
الدكتور فيصل الحيازي / نائب الرئيس
السيد عماد القضاة / عضو
الدكتور عز الدين كناكيرة / عضواً
السيد مسعود سقف الحيط / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة الحاكمية و الإمتثال

السيد محمد الشريف / رئيس اللجنة
الدكتور عز الدين كناكيرة / نائب الرئيس
الدكتور عمر الجازي / عضو
السيد محمد الفلاسي / عضو
السيد احمد الترتير / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٢ اجتماعين خلال العام ٢٠١٥ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة إدارة المخاطر

الدكتور فيصل الحيازي / رئيس اللجنة
السيد عماد القضاة / نائب الرئيس
السيد محمد الفلاسي / عضواً
السيد زياد كوكش / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥ وحضرها جميع الأعضاء

لجنة الترشيح والمكافآت

الدكتور وليد النعسان / رئيس اللجنة
السيد شهم الور / نائب الرئيس
الدكتور عمر الجازي / عضواً
الدكتور هيثم جوهر / أمين سر اللجنة
قامت اللجنة بعقد ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥ وحضرها جميع الأعضاء

قام مجلس الإدارة بعقد ٨ ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٥

المقدمة

لقد تم اعداد دليل الحاكمية المؤسسية انسجاما مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية رقم (٢٠١٥/٦١) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٢ وكذلك مبادئ الحاكمية المؤسسية الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) والإرشادات الصادرة عن لجنة بازل حول تعزيز الحاكمية المؤسسية في المؤسسات المصرفية وتطبيقا لأفضل الممارسات المصرفية المتعارف عليها بشكل ينسجم مع احتياجات البنك وسياساته.

إن تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك يوفر أساساً للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي، ويدعم الثقة في أنشطة البنك وتعاملاته، كما تمكنه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني وخلق جو من الاطمئنان للمساهمين والمتعاملين. يرتكز هذا الدليل على عدد من المبادئ الأساسية التي ستساهم بشكل فعال في تطبيق أفضل ممارسة للحاكمية المؤسسية في البنك، ومنها:

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (Stakeholders) مثل: المساهمين، المودعين، الممولين، موظفي البنك، السلطات الرقابية.
- الشفافية والإفصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع البنك وأدائه المالي.
- المساءلة في العلاقات بين إدارة البنك التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

المادة (١): التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها وذلك على النحو التالي:

المصطلح	التعريف
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين وأصحاب حسابات الاستثمار، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والالتزام بالبنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك.
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الهيئة	هيئة الرقابة الشرعية للبنك
أصحاب المصالح	أي جهة ذات مصلحة في البنك مثل المودعين أو أصحاب حسابات الاستثمار، أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو المتعاملين أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
عضو مستقل	عضو مجلس الإدارة الذي تتوفر فيه الشروط المحددة و الواردة في هذا الدليل لاحقا.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير دائرة التدقيق الداخلي الشرعي ومدير الخزينة (الاستثمار)، ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام وبما لا يتعارض مع سياسات رأس المال بالبشري.



المادة (٢): نشر دليل الحاكمية

يقوم بنك الاردن دبي الاسلامي بنشر الدليل الخاص به على موقعه الإلكتروني، وبأي طريقة أخرى مناسبة لاطلاع الجمهور ويقوم بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل للحاكمة المؤسسية لديه، وكذلك الإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

المادة (٣): تشكيلة المجلس

- أ. يجب أن لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً.
- ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- ج. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- د. تكون الشروط الواجبة توفرها في العضو المستقل كما يلي:
 ١. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي .
 ٢. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ نفاذ تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الاسلامية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
 ٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 ٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
 ٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك.
 ٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
 ٨. أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٠%) من رأس مال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 ٩. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

المادة (٤): اجتماعات المجلس

- أ. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- ب. على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثبتت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ج. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

المادة (٥): مهام ومسؤوليات المجلس

- أ. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ب. على المجلس تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

- ج. على المجلس اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- د. على المجلس التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- هـ. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
- و. يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.
- ز. على المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة تعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم.
- ح. على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ط. على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ي. على المجلس ضمان استقلالية أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بدايةً واستمراراً وحسب الشروط المبينة لاحقاً في هذا الدليل.
- ك. على المجلس اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ل. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- م. على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاکمية المؤسسية لمعاملتي الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للمعاملين بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاکمية.
- ن. على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- س. على المجلس اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاکمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا
 ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطاتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
 - ع. على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والهيئة والإدارة التنفيذية.
 - ف. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس، على أن يتم تعديل هيكل الصلاحيات في البنك بما يحقق ذلك.
 - ص. تشمل مهام أمين سر المجلس ما يلي:
١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 ٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
 ٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 ٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 ٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
 ٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
 ٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
 ٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
 - ق. يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.



ر. على المجلس القيام بما يلي:

١. ضمان وجود هيئة رقابة شرعية ملائمة ونظام للضوابط الشرعية يتضمن نظام للرقابة الشرعية الداخلية وذلك من خلال التأكد من أن هنالك إشرافاً شرعياً فعالاً مستقلاً على كل وحدة من وحدات البنك.
٢. التحقق من أن جميع الأنشطة المصرفية تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتحديد الفتاوى والقرارات الشرعية الصادرة عن الهيئة.
٣. ضمان تزويد الهيئة بالمعلومات الضرورية والكافية وفي الوقت المناسب بهدف مساعدتها في ممارسة مهامها المتمثلة في التأكد من مدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتكوين رأي مستقل بالخصوص.
٤. ضمان الحصول على رأي الهيئة على جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر وتجنب الإيرادات على حسابات الاستثمار وآلية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
٥. اعتماد السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك/المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، على أن يتم مراجعتها من قبل الهيئة والالتزام بنشر هذه السياسة على موقع البنك الإلكتروني.
٦. اعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على أن يحتوي على الأقل ما يلي:
 - أ. آلية عرض المواضيع على الهيئة للحصول على الفتاوى و/أو قرارات الهيئة حولها.
 - ب. دليل إجراءات عمل الهيئة.
 - ج. آلية ضمان الالتزام بالفتاوى أو القرارات الصادرة عن الهيئة.
 - د. آلية لتسهيل اتصال وحدات البنك المختلفة وعملاء البنك مع الهيئة.
٧. ضمان وجود آلية لتزويد متعاملي البنك -عند طلبهم- بشرح لأي فتوى صادرة عن الهيئة.
٨. الالتزام بنشر الفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة على موقع البنك الإلكتروني، وفي حال تم طرح منتج أو خدمة أو اعتماد معالجة أو آلية تتعلق بالمنتج أو الخدمة وصدرت بشأنها فتاوى وقرارات، فيتم نشرها خلال فترة لا تزيد عن ستة أشهر من تاريخ الطرح/الاعتماد.
٩. ضمان الالتزام بمعايير الضبط الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - ش. على رئيس المجلس أن يطلع بما يلي كحد أدنى:
 ١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٢. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والهيئة وبين الهيئة والإدارة التنفيذية للبنك.
 ٣. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
 ٤. التأكد من استئلام جميع أعضاء المجلس لمحاضرات الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستئلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
 ٥. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
 ٦. مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
 ٧. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
 ٨. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
 ٩. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
 ١٠. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - أ. البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج. الأوضاع المالية للبنك.
 - د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
 - هـ. الضوابط الشرعية.
 - ت. على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:
 ١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي الإسلامي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
 ٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

المادة (٦): حدود المسؤولية والمساءلة

- أ. على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- ب. على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 ١. مجلس الإدارة.
 ٢. هيئة الرقابة الشرعية.
 ٣. إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي والتدقيق الداخلي الشرعي لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 ٤. وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- ج. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس والقرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة.
- د. على المجلس اعتماد ضوابط رقابية وشرعية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- هـ. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
- و. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
 ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 ٤. تنفيذ القرارات والفتاوى الصادرة عن الهيئة والالتزام بها.
 ٥. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 ٦. توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 ٧. إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 ٨. إدارة العمليات اليومية للبنك.

المادة (٧): اللجان المنبثقة عن المجلس

على مجلس الإدارة تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية الى المجلس كما وأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته، ويشكل المجلس اللجان التالية كحد أدنى:

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال:

١. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل (اثنين منهم مستقلين على الأقل) وعلى أن تضم رئيس المجلس وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
٢. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق اللجنة (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
٣. تتولى اللجنة المهام التالية :
 - تنظيم العلاقة بين البنك والمساهمين والتأكد من إصدار التقارير الإفصاحية اللازمة.
 - إصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى التزام البنك لممارسات الحاكمية المؤسسية.
 - العمل والتنسيق مع لجان المجلس الأخرى لرفع سوية الحاكمية المؤسسية وضمان شفافية عمل اللجان أمام المجلس.
 - تعزيز مفاهيم الشفافية والإفصاح.
 - الإشراف على ممارسات الحاكمية المؤسسية في البنك وضمان وجود جميع المرتكزات الأساسية للحاكمة المؤسسية.



- تتولى اللجنة مسؤولية التأكد من الامتثال وفقاً للسياسات والإجراءات ومتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات التشريعية الأخرى بما فيها متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الإشراف على إعداد سياسة الامتثال والخطة السنوية وتحديثها وزيادة الوعي بقضايا الامتثال داخل البنك.
- مراجعة سياسات واستراتيجيات الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى البنك واعتمادها من المجلس، وتقع على إدارة البنك التنفيذية مسؤولية تنفيذ هذه الاستراتيجيات بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات إدارة مختلف أنواع مخاطر عدم الامتثال.
- مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة الامتثال داخل البنك ورفع تقارير دورية إلى المجلس حول تلك التطورات.
- تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك (مخاطر عدم الامتثال) وإصدار تقارير دورية لمجلس الإدارة عن مدى امتثال البنك أمام الجهات الرقابية.
- التأكد من ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال لتطبيق سياسات الامتثال، والتحقق من حسن أدائه.

ب. لجنة التدقيق:

١. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.
٢. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وفي حال عدم وجود خبرة مناسبة بأعمال البنوك الإسلامية العمل على إخضاعهم لبرامج تدريبية مناسبة في مجال معايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية.
٣. مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:
 - أ. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - ب. القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - ج. أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٤. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٥. يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
٦. تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٧. تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية مخالفات شرعية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٨. تقوم اللجنة بالتأكد من قدرة المدقق الخارجي على مراجعة مدى التزام البنك بالضوابط الشرعية وضمن الشروط المنصوص عليها في رسالة الارتباط الموقعة معه والتأكد من قيامه بذلك.

ج. لجنة الترشيح والمكافآت:

١. تتشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة.
٢. تتولى هذه اللجنة المهام التالية:
 - أ. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
 - ب. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية الهيئة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، ومراعاة أن يكون عضو الهيئة ذا ملكة فقهية متمكناً من فهم كلام المجتهدين قادراً على الاجتهاد والتخريج الفقهي أو الاستنباط في القضايا المستجدة، و أن يتصف بالفطنة واليقظة والعلم بأحوال الناس وأعرافهم والتنبه لحيلهم في التزوير وقلب الكلام وتصوير الباطل بصور الحق وأن يعرف أعراف البلد وعاداته ليعرف قصد المستفتي، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات الهيئة.
 - ج. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
 - د. التأكد من حضور أعضاء المجلس وأعضاء الهيئة ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي الإسلامي.
 - هـ. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

- و. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والهيئة والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً.
- ز. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس وأعضاء الهيئة عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي الإسلامي.
- ح. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- ط. التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.

د. لجنة إدارة المخاطر:

- أ. تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
- ب. تتولى اللجنة المهام التالية:
- أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- ب. مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- ج. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- د. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- هـ. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

هـ. اللجنة التنفيذية:

- أ. يتم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة بحيث لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أعضاء يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس من ذوي الخبرة والدراية الكافية بأعمال البنك وتمارس اللجنة صلاحياتها حسب الصلاحيات المناطة بها من مجلس الإدارة.
- ب. تتوفر لدى اللجنة من خلال رئيسها صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها، وعلى أن ينص على ذلك كتابياً في ميثاق اللجنة (Charter) والذي يتضمن مهام ومسؤوليات اللجنة.
- ج. تتولى اللجنة المهام التالية:
- أ. الإشراف العام ومراجعة الأداء مقارنة بالاستراتيجية والموازنة التقديرية
- ب. مراقبة أداء البنك وأنشطة الإدارة التنفيذية وإجراء مراجعة دورية للأداء مقارنة بالاستراتيجية والموازنة التقديرية المعتمدة من قبل المجلس.
- ج. اتخاذ القرارات الائتمانية والاستثمارية التي تفوق صلاحيات لجنة الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات / التقارير للمجلس بهذا الخصوص والمراجعة والموافقة على اقتراحات التمويلات والاستثمارات للبنك حسب الصلاحيات الممنوحة لها من مجلس الإدارة.
- د. المراجعة والموافقة على سياسات البنك والمنتجات الجديدة.
- هـ. المراجعة وبشكل مستمر لأداء إدارة البنك.

المادة (٨): هيئة الرقابة الشرعية

– مع مراعاة ما ورد في المادة (٥٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته على البنك الالتزام بما يلي:

- أ. يعين البنك أعضاء الهيئة بناءً على توصية مجلس الإدارة وبتنسيب من لجنة الترشيح والمكافآت لمدة أربع سنوات قابلة للتجديد.
- ب. يتم توقيع رسالة ارتباط بين البنك والهيئة يتم فيها تحديد نطاق عمل الهيئة وواجباتها وأتعابها.
- ج. اجتماعات الهيئة:
- أ. يجب أن تجتمع الهيئة بشكل دوري للقيام بالمراجعات الدورية ومتابعة الالتزام الشرعي لعمليات البنك وعلى أن لا تقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات في السنة، كما يجب أن تجتمع مع مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمصدق الخارجي على الأقل مرتين في السنة (كل ستة أشهر) لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- ب. على أعضاء الهيئة حضور اجتماعات الهيئة حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو الهيئة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس الهيئة، وله الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع، ويفقد العضو هذا الحق في أي من الحالات التالية:
- أ. إذا تغيب العضو عن الحضور الشخصي دون عذر مقبول.
- ب. إذا كانت نسبة الحضور الشخصي للعضو تقل عن ٥٠% من اجتماعات الهيئة.



- ج. يتوجب تدوين محاضر اجتماعات الهيئة بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- د. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع الهيئة بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء الهيئة، وعلى رئيس الهيئة التحقق من ذلك.
٤. على الهيئة إعداد دليل إجراءات يشمل نظام عمل الهيئة، واختصاصاتها، ومسؤولياتها، وتنظيم علاقتها مع المجلس والإدارة التنفيذية، وآلية إعداد تقاريرها التي ترفع إلى الإدارة والمجلس والمساهمين، ومنهجيتها في الرقابة الشرعية، وآلية عقد اجتماعاتها.
٥. يجب على الهيئة مراعاة البيئة الشرعية - اخذة بالاعتبار احكام المادة ٥٣/أ من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته - والتشريعية في المملكة.
٦. تطبيق مدونة قواعد السلوك المعمول فيها بالبنك على أعضاء الهيئة.
٧. لضمان استقلالية عضو الهيئة يشترط توفر المتطلبات التالية كحد أدنى:
- أ. أن لا يكون حاصلاً على أي تمويل له أو لأي من أفراد عائلته حتى الدرجة الثانية من البنك أو أي من الشركات التابعة للبنك.
- ب. أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنتين الماضيتين من تاريخ التعيين.
- ج. أن لا يكون عضواً في هيئة رقابة شرعية لدى أي بنك إسلامي آخر مرخص في المملكة وأن لا يكون عضواً في هيئات رقابية شرعية لأكثر من أربع مؤسسات مالية لا تقبل الودائع عاملة في المملكة، مع مراعاة عدم تضارب المصالح.
- د. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة البنك أو مالكاً لشركة يتعامل معها البنك باستثناء التعاملات التي تنشأ بسبب الخدمات و/أو الأعمال المعتادة التي يقدمها البنك لمتعامليه وعلى أن تحكمها ذات الشروط التي تخضع لها التعاملات المماثلة مع أي طرف آخر ودون أي شروط تفضيلية.
- هـ. أن لا تربطه بأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو بأي شخص من الإدارة التنفيذية العليا في البنك قرابة حتى الدرجة الثانية، وأن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي أو مكافآت أو مزايا أو هدايا باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في الهيئة أو ما يتقاضاه مقابل أي أعمال اضافية يكلف بها ولا تؤثر على استقلاليته.
- و. أن لا يكون مساهماً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٨. يجب أن يسعى عضو الهيئة لتحقيق ما يلي:-
- أ. المحافظة على العدل والإنصاف بين أصحاب المصالح.
- ب. التصرف بطريقة تسمح له بالحفاظ على أمانته ونزاهته.
- ج. أن يأخذ في الاعتبار الجوانب الفنية للالتزام الشرعي فقط عند اتخاذ القرار.
- د. تقدير اختلاف الآراء بين مختلف المذاهب الفقهية وتباينات الخبرة بين زملائه في الهيئة.
٩. تتولي الهيئة اعمال الفتوى والرقابة الشرعية وعلى النحو التالي:
- أ. مراقبة اعمال البنك وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لا حكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية .
- ب. ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسة التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر وتجنب الابرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- ج. الموافقة على تحميل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.
- د. تكوين وابداء الراي بمدى التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية وبحيث تقوم الهيئة بما يلي :
- أ. مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الشرعي الداخلي السنوي ورفع له للجنة التدقيق.
٢. اصدار تقرير نصف سنوي /سنوي حول الالتزام الشرعي بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري وعلى ان يتم رفع التقرير نصف السنوي لمجلس الادارة والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة من كل منهما للبنك المركزي.
- هـ. مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها .
- و. تقديم المشورة للأطراف التي تقدم خدمات للبنك مثل المدققين والقانونيين والمستشارين .
- ز. التأكد من كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في البنك .
- ح. التأكد من كفاية وفعالية ادارة التدقيق الشرعي الداخلي وذلك من خلال مراجعة تقارير ادارة التدقيق الشرعي الداخلي ورد الادارة عليها وتقديم التوجيهات لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي .
- ط. التنسيق مع (لجنة الحاكمية المؤسسية والامثال) ولجنة التدقيق للتأكد من التزام البنك بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ي. اقتراح برامج التدريب الشرعي اللازم لموظفي البنك.
- ك. الاطلاع على كافة التقارير التي تتضمن مراجعة الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بما فيها تقارير البنك المركزي والمدقق الخارجي وردود الإدارة عليها.

- ل. حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين و قراءة تقرير هيئة الرقابة الشرعية من قبل رئيسها أو من يفوضه من أعضاء الهيئة.
- م. إبداء الرأي في عقد تأسيس البنك والنظام الأساسي والتأكد من انسجامهما مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ن. التنسيب لمجلس الإدارة على تعيين/تنحية مدير التدقيق الداخلي الشرعي.
١٠. يجب أن يتم تعيين مدير دائرة التدقيق الداخلي الشرعي أمين سر للهيئة.
١١. يتولى أمين سر الهيئة المهام التالية:
 - أ. حضور جميع اجتماعات الهيئة، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات الهيئة.
 - ب. تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغها للأعضاء.
 - ج. التحضير لاجتماعات الهيئة واستلام الاستفسارات الشرعية من كافة الوحدات التنظيمية تمهيداً لعرضها على الهيئة.
 - د. التأكد من توقيع أعضاء الهيئة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
 - هـ. متابعة تنفيذ الفتاوى والقرارات المتخذة من الهيئة وتزويد إدارة التدقيق الداخلي الشرعي ودائرة الامتثال للإحاطة والعمل بها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
 - و. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات الهيئة.
 - ز. تدوين اسم العضو المتغيب عن الاجتماع مع بيان إذا كان بعذر أم لا ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
 - ح. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء الهيئة.
١٢. يحق للهيئة الحصول على أي معلومة والوصول من دون قيود إلى جميع أنشطة البنك والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب، بما في ذلك استدعاء أي موظف في البنك.
١٣. للهيئة إذا ما اقتضت الحاجة، وبعد الحصول على موافقة المجلس الاستعانة بمصادر خارجية وعلى نفقة البنك لمساعدتها في القيام بالمهام الموكلة إليها على أكمل وجه.

المادة (٩): الملاءمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

المادة (١٠): ملاءمة أعضاء المجلس

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:
 ١. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.
 ٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
 ٤. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
 ٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
 ٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
 ٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات ولديه معرفة بالأنشطة المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.



د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقراره (وفق النموذج المرفق رقم (١١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

المادة (١١): ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- أ. على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- ب. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- ج. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- هـ. على المجلس إقرار خطة إحلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- و. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- و. يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:-
 ١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 ٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 ٣. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
 ٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.
 ٥. يجب أن يكون من ضمن الخبرة في البند السابق سنتين على الأقل في مجال البنوك الإسلامية، وبخلاف ذلك اخضاع عضو الإدارة التنفيذية العليا للبنك لبرنامج تأهيلي شامل في مجال البنوك الإسلامية ومعايير المحاسبة والتدقيق والضوابط والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية والمعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية لمدة لا تقل عن ثلاثة شهور.
 - ز. يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم (٢)، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

المادة (١٢): ملاءمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية

- أ. على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الهيئة، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس إدارته.
- ب. يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة الشروط التالية:
 ١. أن يكون حاصلًا على الأقل على درجة البكالوريوس في العلوم الشرعية في مجال الفقه الإسلامي واصله او الاقتصاد الإسلامي او التمويل الإسلامي.
 ٢. أن يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات في إصدار الفتاوى والأحكام الشرعية و/أو خبرة في مجال التدريس أو البحث العلمي لا تقل عن أربع سنوات بعد التخرج.
 - ج. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البند (ب) أعلاه.
 - د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية الهيئة توقيع إقراره (وفق النموذج المرفق رقم (٣)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
 - هـ. على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الهيئة.
 - و. عند الحاجة لتعيين أعضاء في الهيئة من المقيمين خارج المملكة فيشترط ألا يزيد العدد عن نصف عدد أعضاء الهيئة.

المادة (١٣): تقييم أداء الإداريين وأعضاء الهيئة

- أ. على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 ١. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 ٢. تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
 ٣. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 ٤. دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 ٥. دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
- ب. تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ج. على المجلس تقييم أداء الهيئة ككل وأعضائها سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت يشمل وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الهيئة وأعضائها وذلك من خلال دور العضو في اجتماعات الهيئة وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين للهيئة، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم كما يجب أن يشمل نظام التقييم مدى انجاز الهيئة لمهامها وواجباتها ومدى فعالية نظام الضوابط والرقابة الشرعية في البنك.
- د. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، والتزامه بتطبيق الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- هـ. على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 ١. أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 ٢. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 ٣. عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

المادة (١٤): المكافآت المالية للإداريين وأتباع أعضاء الهيئة

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



المادة (١٥): تعارض المصالح

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

المادة (١٦): التدقيق الداخلي

١. على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - أ. التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
 - ب. التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
 - ج. تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
 - د. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
 - هـ. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
 - و. التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال البنك (ICAAP).
٢. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٣. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
 - إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٤. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٥. على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
٦. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٧. على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
٨. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٩. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وإلى المدير العام.
١٠. على لجنة التدقيق وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٧): التدقيق الداخلي الشرعي

١. على الهيئة التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي الشرعي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
 - أ. فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية الشرعية لدى البنك.
 - ب. متابعة التزام إدارة البنك بالنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.

- ج. وضع خطة التدقيق الشرعي السنوية على أن تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- د. فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة أو التي تقرر اعدامها والممولة من حسابات الاستثمار المشترك للتحقق من عدم وجود تعدي أو تقصير من قبل البنك.
- هـ. حصر المكاسب المخالفة للشريعة ومتابعة التصرف بها وفق قرارات الهيئة.
- و. التحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص أسس توزيع الأرباح.
- ز. على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين الشرعيين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- ح. على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي الشرعي وذلك من خلال:
- إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في البنك.
 - متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
- ط. على المجلس التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي الشرعي وتدريبهم وعلى أن يتوفر في العاملين في الدائرة الحد الأدنى من المتطلبات التالية:
- أ. شهادة جامعية ملأمة مع الإلمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.
- ب. أن يكون على دراية ومعرفة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- ث. على المجلس التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي الشرعي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- ج. على المجلس التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي الشرعي بأي مهام تنفيذية.
- د. على المجلس التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق الشرعي بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- هـ. على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق الشرعي، وتعميمه داخل البنك.
- و. على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي الشرعي خاضعة للإشراف المباشر من الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة ونسخه منها إلى لجنة التدقيق.
- ز. على الهيئة وبالتنسيق مع لجنة الترشيح والمكافآت تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي الشرعي وتحديد مكافآتهم وبما يتوافق مع سياسات رأس المال البشري.

المادة (١٨): التدقيق الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢. تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
٣. تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٤. لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٥. على الهيئة التحقق من مراجعة المدقق الخارجي لكفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية الشرعية في البنك.
٦. على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٧. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

المادة (١٩): إدارة المخاطر

١. على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر بما فيها المخاطر الشرعية التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك



- الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٥. على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٦. على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٨. تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:-
- أ. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
 - ب. تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
 - ج. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
 - د. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
 - هـ. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
 - و. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
 - ز. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن مستويات المخاطر المقبولة.
 - ح. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

المادة (٢٠): إدارة الامتثال

- أ. على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال وبحيث تتضمن إدارة الامتثال قسم للامتثال الشرعي، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدرية.
- ب. على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة وللفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ج. على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- د. ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو إلى لجنة الحوكمة المؤسسية والامتثال وإلى الهيئة مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

المادة (٢١): حقوق أصحاب المصالح

- أ. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - أ. اجتماعات الهيئة العامة.
 - ب. التقرير السنوي.
 - ج. تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - د. الموقع الإلكتروني للبنك.
 - هـ. قسم علاقات المساهمين.
- ب. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ج. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق أصحاب حسابات الاستثمار ونشر السياسة التي تنظم علاقتهم بالمساهمين وبحيث تتضمن إفصاحات كمية ونوعية.

المادة (٢٢): الإفصاح والشفافية

- أ. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- ب. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات

- الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة الضوابط الشرعية.
٣. على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – وعلى أن يتم كذلك الالتزام بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وذلك في حال عدم توفر معايير إسلامية – وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. على المجلس والهيئة التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك، إفصاحات تتيح لأصحاب حسابات الاستثمار الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي والشرعي للبنك.
٦. على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:
- أ. ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ب. ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- ج. المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
- د. معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك التمويلات الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- هـ. معلومات عن كل عضو من أعضاء الهيئة من حيث مؤهلاته وخبراته وتاريخ تعيينه والوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك.
- و. معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- ز. عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه والهيئة وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- ح. أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا والهيئة المستقلين خلال العام.
- ط. ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، وعن أتعاب أعضاء الهيئة كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- ي. أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٠%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- ك. إقرارات من كافة أعضاء المجلس وكذلك أعضاء الهيئة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

المادة (٢٣): أحكام عامة

١. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
٢. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
٣. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٤. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح عضو الهيئة لانتخابه أو إعادة انتخابه من قبل الهيئة العامة.
٥. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (١٠%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
٦. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وبأعضاء الهيئة وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المرفقة (١/٤، ٢/٤، ٣/٤، ٤/٤) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
٧. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (١/٥، ٢/٥، ٣/٥) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.



تقرير مجلس الإدارة

(متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية)





متطلبات الإفصاح حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية

منذ أن تأسس بنك الأردن دبي الإسلامي عام ٢٠١٠ وهو يعمل على تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتكاملة، التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع أحدث التقنيات التكنولوجية، لتقديم خدمة ذات جودة عالية ويلمسة شخصية لتلبية احتياجات متعامليه، حيث يتجسد كل ذلك في فلسفة شعار البنك القائمة على "مبادئ راسخة، حلول مبتكرة".

ولتنفيذ أهدافه، سعى البنك إلى تأسيس شبكة من الفروع، بلغ عددها حتى يومنا هذا واحد وعشرون فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ضمن أسس عصرية، منها على سبيل الذكر لا الحصر برامج:

تمويل السيارات والتمويل الشخصي و تمويل شراء الاسهم بصيغة المrabحة والتمويل السكني بنظام الإجارة المنتهية بالتمليك، بالإضافة إلى تمويل شراء الأراضي والمكاتب التجارية والعيادات بصيغ المrabحة والإجارة المنتهية بالتمليك، كما ويقدم تمويل الخدمات بصيغة المrabحة مثل تمويل السفر والتعليم.

ومن ناحية أخرى يقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، التوفير وحسابات توفير الاطفال «كنزي» والودائع الاستثمارية، التي صممت شروطها بمرونة متناهية، بالإضافة إلى باقة من الخدمات العصرية كالخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وبطاقات فيزا إلكترون، وبطاقات فيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري، وبطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفة. أما في مجال الخدمات المصرفية للشركات فيعمل بنك الأردن دبي الإسلامي على تقديم الخدمات والمنتجات المالية الإسلامية المتنوعة إلى قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم، كل ذلك وأكثر لكي يستمر البنك في نهجه لتلبية حاجات متعامليه ونيل رضاهم؛ ماضياً قدماً في مسيرة الحداثة والتطوير.

أهم الخدمات والمنتجات التي يقدمها بنك الأردن دبي الإسلامي

• الخدمات المصرفية للشركات:

يقدم بنك الأردن دبي الإسلامي منتجات تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تشمل التسهيلات المباشرة كالمrabحات ووكالة المrabحة والإيجارات اضافة الى التسهيلات غير المباشرة كالاتمادات المستندية وخطابات الضمان. وتقدم دائرة الخدمات المصرفية للشركات الحساب الاول من نوعه في الاردن وهو حساب الادخار الاستثماري والموجه للشركات والمؤسسات ، يضاف الى ذلك تقديم حلول مالية مبتكرة لمتعاملين تحت مظلة الأنظمة المصرفية الإسلامية والتي تشمل تمويل الشركات الكبيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات الاقتصادية، والتركيز على تأسيس علاقة استراتيجية شاملة مع المتعاملين تركز على الخدمة المتميزة لهم، وعلى تفهم احتياجاتهم التمويلية الخاصة.

• الخدمات المصرفية للأفراد:

خدمات كبار المتعاملين: «الصفة»: يتميز بنك الأردن دبي الإسلامي بأن يكون أول بنك إسلامي في الأردن يقدم خدمات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكبار متعامليه . ويحرص البنك بأن يحظى متعاملي الصفة على باقة من الخدمات المبتكرة ورفيعة المستوى من خلال مراكز الصفة الخمسة الموجودة لدى فروع البنك. توفر هذه الخدمة مدير علاقة متعاملين خاص لمساعدة المتعاملين لإنجاز معاملاتهم البنكية بكل دقة وسهولة.

كما قام البنك بتوقيع شراكات استراتيجية مع مؤسسات رائدة في السوق الأردني لتقديم مزايا وخصومات خاصة لمتعاملي الصفة.

خدمات التمويل : تقدم دائرة الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة متنوعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات المختلفة للمتعاملين وتشمل منتجاتنا ما يلي :

منتجات التمويل وفق نظام المrabحة:

- التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة الكهربائية ومواد البناء.
- برنامج تمويل السيارات لاقتناء السيارات الجديدة والمستعملة وفق شروط تمويل ميسرة.
- تمويل مصاريف السفر لأداء مناسك الحج والعمرة بالإضافة إلى تمويل مصاريف الرحلات السياحية، وتغطية تكاليف قاعات

- الزفاف ومصاريف الدراسة، من خلال برنامج تمويل إجارة الخدمات والتي تتم بإبرام عقد تمليك منفعة ما بين البنك والمتعامل.
- شراء الأراضي السكنية و المزارع.
- برنامج تمويل اليسر: يمكن هذا البرنامج المتعاملين من سداد كافة التزاماتهم لدى البنوك التقليدية وإعادة تمويلها مع البنك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- تمويل شراء الاسهم مرابحة: تمويل يتيح للمتعاملين فرصة الاستثمار بسوق عمان المالي بأسهم شركات متوافقة مع المعايير الشرعية

منتجات التمويل وفق نظام الإجارة المنتهية بالتمليك:

- تمويل شراء الشقق والمنازل الجاهزة.
 - تمويل شراء الأراضي بهدف البناء عليها وتمويل المزارع.
 - تمويل المكاتب التجارية كالعيادات والمكاتب الهندسية.
 - إعادة تمويل العقارات المملوكة.
- **خدمات الحسابات والودائع:** وتشمل الحسابات الجارية والتوفير وحسابات توفير الاطفال «كنزي» إضافة إلى حسابات الودائع الاستثمارية / وديعة لأجل بمختلف أنواعها.
- كما تم اضافة خدمة إجارة الخزائن الحديدية بأحجام مختلفة لتمكين المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة من خلال فرعين رئيسيين (العبدلي وشارع وصفي التل).

• **الخدمات المصرفية الالكترونية:** يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة و يسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الالكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف الأرضي والهاتف المحمول. هذا بالإضافة إلى مركز الاتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك و كذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.

• **البطاقات المصرفية:** يوفر البنك بطاقات الفيزا الكترون المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي و الاستفسار عن الحسابات وغيرها.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيه العادية والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature الجديدة والموجهة الى متعاملي الصفوة و التي تتميز بتقديم مزايا و مكافآت حصرية لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم ، بالإضافة الى خدمات عديدة و عروض و خصومات حول العالم .

• **خدمات الخزينة والاستثمار:** تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بتزويد دوائر البنك المختلفة والمتعاملين بالخدمات المالية الاعتيادية والمبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتي تساعد على استثمار الفوائض النقدية وإدارة المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك والمتعاملين.

وتتضمن أهم هذه الخدمات ما يلي :

- ١- عقود تبادل العملات الأجنبية الآنية.
- ٢- عقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة المبنية على الوعد.
- ٣- الاستثمار في الوكالات الدولية و المرابحات الدولية.
- ٤- الاستثمار في الصكوك الدولية والاسهم المحلية والاقليمية.
- ٥- تقديم خدمة الاستثمار في شهادات الايداع الاستثمارية الصادرة عن البنك للمتعاملين.
- ٦- تقديم خدمة ترتيب و ادارة اصدار الصكوك للشركات المحلية ، اضافة لتقديم خدمة أمانة الاصدار.



أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

اسم الفرع	اسم الحي	الشارع	البنية	رقم البنية	هاتف	فاكس	عدد الموظفين
الإدارة العامة	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٤٠٧	٢٤٩
الفرع الرئيسي	العبدلي مشروع العبدلي	شارع سليمان النابلسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٨	١٠
جبل عمان	الدوار الثاني جبل عمان	الكلية العلمية الاسلامية	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٣	١٠
البيادر	الرونق / منطقة وادي السير	حسني صوبر	محمود بن زكريا ابزاع	٣٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١١	١٠
المدينة المنورة	السلام / منطقة تلاع العلي	المدينة المنورة	أفلاك الأردن	١٢١	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٢	١١
الشميساني	منطقة العبدلي	إيليا أبو ماضي	وائل أبو حمدان	٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٣	١٠
الوحدات	العودة / منطقة اليرموك	الأمير الحسن	عمارة عيد الفايز	٣١٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٤	٩
الخالدي	حي الرضوان / منطقة زهران	ابن خلدون	بلازا الخالدي الطبي	٣٨	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٩	٥
خلدا	حي خلدا / منطقة تلاع العلي	عامر بن مالك	-	٤٩	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٠	٦
الجبيهة	صويلح	الملكة رانيا العبدالله	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٢	٧
الصويفية	الصويفية	عبد الرحيم الحاج محمد	حجازي بلازا	٧٠	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٨	٥
تاج مول	عبدون	تقاطع الأمير هاشم بن الحسين	تاج مول	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٢٠٧٢١	١٠
اربد	-	الهاشمي	بنية الروسان	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٥	١٠
اربد	-	-	سيتي سنتر	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٧	٩
الزرقاء	الزرقاء الجديدة	٣٦ شارع مكة	مجمع الكردي	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧١٦	١٠
سحاب	مدينة الملك عبد الله الثاني بن الحسين الصناعية	شارع البنوك	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٤	٥
الهاشمي الشمالي	الهاشمي الشمالي	شارع البطحاء	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٥	٥
جبل الحسين	جبل الحسين	شارع خالد بن الوليد	-	٢٠٣	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٦	٨
مرج الحمام	-	دوار البكري	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٢٩	٧
الاستقلال مول	-	شارع الاستقلال	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٠	٩
ابو نصير	-	ابو نصير الشارع الرئيسي	-	-	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣١	٧
شارع وصفي التل	-	وصفي التل	مجمع وليد عباسي	١٠٦	٤٦٠٢١٠٠	٤٦٠٢٧٣٢ ٤٦٠٢١٠٩	١٢
المجموع							٤٢٤

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ مجموع الاستثمار في الميزانية للعام ٢٠١٥ ما مجموعه ٧٨٠ مليون دينار، ويتألف من محفظة البنك من التمويلات المباشرة وغير المباشرة والموجودات الثابتة والمتداولة الأخرى، علماً أن رأسمال البنك المصرح به ١٠٠ مليون دينار وحقوق المساهمين قد بلغت ١٣٤ مليون دينار كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

الشركات التابعة للبنك

تعمل دائرة الخزينة والاستثمار على ادارة الشركات التابعة للبنك وهي:

١- شركة مسك للوساطة المالية

- باشرت اعمالها في عام ٢٠١١ براس مال ٧٥٠,٠٠٠ دينار اردني.
- بلغ رأس مال الشركة في نهاية ٢٠١٥ مبلغ ٢ مليون دينار اردني.
- النشاط الرئيسي للشركة هو الوساطة المالية في بورصة عمان.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ %.
- عنوان الشركة هو جبل عمان بجانب الكلية العلمية الاسلامية.
- عدد موظفي الشركة ٧ .

٢- شركة الاردن دبي العقارية للإعمار

- تأسست في شهر ١٠ / ٢٠١٢ براس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ دينار اردني.
- نسبة ملكية البنك في الشركة هي ١٠٠ %.
- تمتلك شركة الفيض للاستثمارات العقارية والتي تأسست عام ٢٠١٢ برأس مال ٢٠,٠٠٠ دينار ونسبة ملكية الشركة بها هي ١٠٠ %.



أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل منهم

السيد محمد سعيد أحمد عبدالله الشريف/ رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

١٩٦٥/٦/٥	تاريخ الميلاد:
ماجستير في المحاسبة من الجامعة الكاثوليكية الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩١	الشهادات العلمية:
بكالوريوس في المحاسبة/الاقتصاد من جامعة الامارات العربية المتحدة عام ١٩٨٦	الشهادات المهنية:
CPA من مجلس المحاسبين في ولاية فيرجينيا - الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٤	الخبرات العملية:
رئيس الخدمات المصرفية للإستثمار / بنك دبي الإسلامي ، منذ عام ٢٠١٤ حتى تاريخه	
الرئيس التنفيذي، DIB Capital Limited ، منذ عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤	
المدير المالي، بنك دبي الإسلامي ١٩٩٩-٢٠١٠	
شغل عدة مناصب في مصرف الإمارات المركزي (١٩٨٦/١٠/١٤ - ١٩٩٩/٨/٣١)	عضوية مجالس الإدارة:
رئيس تحرير مجلة الاقتصاد الإسلامي	
رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي باكستان	
رئيس مجلس إدارة بنك الخرطوم - السودان	
رئيس مجلس إدارة شركة التنمية العقارية الحديثة - جمهورية مصر العربية	
عضو مجلس إدارة بنك دي أي بي كينيا ليمتد - كينيا (قيد الترخيص)	
عضو مجلس إدارة مركز إدارة السيولة - البحرين	
عضو مجلس إدارة شركة تمويل - الإمارات	
عضو مجلس إدارة شركة ديار للتطوير - الإمارات	

الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحيارى/ نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام

١٩٥٥/١٢/٣٠	تاريخ الميلاد:
دكتوراه اقتصاد من بريطانيا جامعة Leicester / ١٩٩٠	الشهادات العلمية:
ماجستير في اقتصاديات السياسة العامة من بريطانيا جامعة Leicester / ١٩٨٧	
بكالوريوس اقتصاد وإحصاء من الجامعة الأردنية / ١٩٧٩	الخبرات العملية:
مدير عام مؤسسة تنمية أموال الأيتام	
مستشار مالي واقتصادي لوزير المالية ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧	
خبير مالي متفرغ ١٩٩٧ - ٢٠٠٢ / الفريق الفني لخصخصة الملكية الأردنية والشركات المنبثقة عنها	
مدير مديرية الدراسات والابحاث والمعلومات / دائرة الموازنة العامة ١٩٩٢ - ١٩٩٧	
خبير فني مشارك في معظم مشاريع الخصخصة	
رئيس لجنة الاستثمار وقضايا المستثمرين - وزارة المالية	
محاضر غير متفرغ، باحث في مركز الدراسات الاستراتيجية / الجامعة الأردنية	
رئيس قسم الدراسات والابحاث / دائرة الموازنة العامة ١٩٩٠ - ١٩٩٢	
منظم موازنة / دائرة الموازنة العامة ١٩٧٩ - ١٩٨٦	
ممتحن خارجي لرسائل الماجستير / قسم الاقتصاد / كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية الجامعة الأردنية.	
عضو مجلس إدارة شركة الكوابل الأردنية.	عضوية مجالس الإدارة الحالية:
رئيس مجلس إدارة شركة الصناعات الصوفية.	عضوية مجالس الإدارة السابقة:
عضو مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية.	
عضو مجلس إدارة شركة المحفظة العقارية الاستثمارية.	
عضو مجلس إدارة شركة المجمعات العقارية.	
عضو مجلس إدارة شركة مصانع الورق والكرتون.	
عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية الأردنية.	
عضو مجلس إدارة مؤسسة تنمية أموال الأوقاف.	
عضو مجلس إدارة مؤسسة سكة حديد العقبة.	

السيد محمد سالم سيف الفلاسي/ عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

١٩٦٤/٥/٣	تاريخ الميلاد:
ماجستير إدارة أعمال من جامعة ليستر / المملكة المتحدة.	الشهادات العلمية:
بكالوريوس علم حاسوب من جامعة أركانسس / الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩١ - ١٩٨٥	الشهادات المهنية:
شهادة دبلوم مالية من معهد الإدارة المصرفية	
شهادة دبلوم في الإستراتيجية والابتكار	
إدارة خطوط الطيران، IATA - جنيف، سويسرا ١٩٩٦ - ١٩٩٧	الخبرات العملية:
نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية / بنك دبي الإسلامي ٢٠١١ حتى تاريخه	
نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المبيعات المباشرة والقنوات البديلة / بنك الإمارات دبي الوطني ٢٠٠٥ - ٢٠١١	
رئيس القنوات البديلة في بنك الإمارات دبي الوطني ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩	
مدير إقليمي، طيران الإمارات / المملكة العربية السعودية ٢٠٠٢ - آذار ٢٠٠٥	
مدير منطقة عُمان ، طيران الإمارات ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢	
مدير منطقة ليبيا ، طيران الإمارات ١٩٩٨ - ٢٠٠٠	
مدير منطقة الرياض، طيران الإمارات ١٩٩٦ - ١٩٩٨	
ضابط في الدائرة التجارية، طيران الإمارات ١٩٩٣ - ١٩٩٦	

السيد عماد جمال أحمد القضاة / عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

١٩٦١/٥/٣	تاريخ الميلاد:
ماجستير من جامعة سول روس - تكساس - ١٩٨٥	الشهادات العلمية:
بكالوريوس علوم إدارية، جامعة اليرموك، اربد ١٩٨٤	الخبرات العملية:
رئيس دائرة الاستثمار /بالأسهم صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٩ - ٢٠١٥	
رئيس دائرة الخزينة / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٣ - ٢٠٠٨	
القائم بأعمال مدير دائرة المشاريع / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠١٢ - ٢٠١٥	
الرئيس التنفيذي بالوكالة / صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦	
مدير محفظة الاستثمارات بالسندات / البنك المركزي الأردني	
نائب رئيس قسم المحاسبة المركزية / البنك المركزي الأردني	
عضوية مجالس الإدارة : عضو مجلس ادارة البريد الأردني ٢٠٠٧ - ٢٠١٠	
عضو مجلس ادارة البنك الأردني الكويتي ٢٠٠٧ - ٢٠١٣	
عضو مجلس ادارة شركة الضمان للاستثمار ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦	

الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكارية /عضو مجلس الإدارة/ ممثل وزارة المالية الأردنية

١٩٦٠/٩/١٣	تاريخ الميلاد:
دكتوراه في التمويل من جامعة عمان العربية /الأردن ٢٠١٠	الشهادات العلمية:
ماجستير في العلوم المالية والمحاسبية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن ١٩٩٧	
بكالوريوس اقتصاد من جامعة اليرموك / الأردن ١٩٨٤	الخبرات العملية:
محاسب مالي في القوات المسلحة ١٩٨٤ - ١٩٨٦	
محلل مالي لحسابات الخزينة العامة والنفقات العامة / وزارة المالية ١٩٨٦ - ١٩٩٣	
محاسب ومحلل لحسابات قطاع الطاقة وحسابات النفط الخام في مديرية الإدارة النقدية في وزارة المالية ١٩٨٦ - ١٩٩٣	
رئيس قسم الاعتمادات والطاقة في مديرية الإدارة النقدية للفترة ١٩٩٣ - ٢٠٠٠	
مديراً للإدارة النقدية في وزارة المالية للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٥	
مساعد أمين عام للشؤون المالية في وزارة المالية للفترة من ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ .	
أميناً عاماً لوزارة المالية ٢٠٠٧ - ٢٠١٢	
مديراً عاماً لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ٢٠١٤	
أميناً عاماً لوزارة المالية للمرة الثانية بتاريخ ٥ / ٦ / ٢٠١٤ حتى تاريخه.	



السيد شهم منيب الياس الور / عضو مجلس الإدارة / ممثل اف سي بي فند (FCP Fund)

١٩٧٦/١٢/٢٨

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية:

درجة البكالوريوس في العلوم السياسية بدرجة الشرف من جامعة هارفارد.

درجة الدكتوراه في القانون من كلية القانون في جامعة فرجينيا

الخبرات العملية:

شريك في مجموعة فرسان (مجموعة استثمارية مختصة في مجال استثمارات الملكية الخاصة) عمل في شركة Debevoise & Plimpton في نيويورك، إحدى مؤسسات المحاماة الريادية في العالم، وقد أمضى ست سنوات مركزاً عمله على عمليات الاندماج والاستملاك في الولايات المتحدة والشرق الأوسط وأعمال الاستشارات والصفقات الخاصة بالأسواق الاستثمارية.

عضوية مجالس الإدارة:

عضو مجلس إدارة صندوق فرسان كابيتال بارتنرز
عضو مجلس إدارة شركة شمسنا لحلول الطاقة المتجددة
عضو مجلس إدارة شركة سنيورة للصناعات الغذائية
عضو مجلس إدارة حلويات ومطاعم زلاطيمو مجلس اعتماد المؤسسات الصحية
عضو في اللجنة التنفيذية للمصرف الأهلي العراقي
الرئيس الفخري لجمعية خريجي هارفارد العرب
عضو في المجلس الاستشاري في معهد بيروت
عضو مجلس أمناء في مؤسسة شومان ومدرسة البكالوريا - عمان.
محام منتسب وعضو في نقابة المحامين في نيويورك.

السيد رسلان نوري رسلان ديرانية / عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية

١٩٦٣/١١/١٧

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية:

ماجستير في المحاسبة من الجامعة الأردنية عام ١٩٩٢

شهادة Orange بالمالية والرقابة من جامعة ESCP

بكالوريوس في المحاسبة وعلم الحاسوب من جامعة اليرموك عام ١٩٨٥

الخبرات العملية:

نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة الاتصالات الأردنية لـ Orange الأردن بالإضافة إلى منصب المدير التنفيذي للمالية لـ Orange الأردن ٢٠٠١ حتى تاريخه.
مدير دائرة الخزينة (شركة الاتصالات الأردنية ١٩٩٨ - ٢٠٠١)
رئيس قسم الاستثمارات الأجنبية، البنك المركزي الأردني
رئيس مجلس إدارة شركة الأبعاد لبناء وتطوير البيانات رقمياً
عضو في الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين
عضو مجلس إدارة المؤسسة الصحفية الأردنية (الرأي) سابقاً
رئيس مجلس إدارة شركة لايت سبيد في البحرين سابقاً
عضو مجلس إدارة شركة حديد الأردن سابقاً

عضوية مجالس الإدارة:

الدكتور وليد علي شحادة النعسان / عضو مجلس الإدارة / بصفته الشخصية

١٩٦٢/٥/١٠

تاريخ الميلاد :

الشهادات العلمية:

برنامج إدارة الأعمال التنفيذي، كلية إدارة الأعمال، جامعة هارفارد، ٢٠٠٣

دكتوراه الفلسفة في التمويل / جامعة ويلز - المملكة المتحدة، ١٩٨٩

ماجستير إدارة أعمال / جامعة ويلز - المملكة المتحدة، ١٩٨٥

بكالوريوس محاسبة / جامعة اليرموك - الأردن، ١٩٨٤

الخبرات العملية:

الرئيس التنفيذي / نائب رئيس مجلس الإدارة، إي إف جي - هيرمس الأردن منذ العام ٢٠١٠
الرئيس التنفيذي / عضو مجلس إدارة، شركة أوراق للاستثمار، شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك القاهرة عمان - الأردن، ٢٠٠٥ - ٢٠١٠
مشرف الوحدة المصرفية الإسلامية، بنك القاهرة عمان ٢٠٠٣ - ٢٠٠٥
مدير تنفيذي، إدارة الأبحاث والاستثمار، بنك القاهرة عمان، الأردن، ١٩٩٤ - ٢٠٠٣
استاذ مساعد / مالية، كلية إدارة الأعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٩٣ - ١٩٩٤
محاضر / مالية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩١ - ١٩٩٣

المحامي الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي / عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

١٩٦٩/١/١	تاريخ الميلاد:
دكتوراه في قانون التحكيم التجاري الدولي من جامعة «كنت» في المملكة المتحدة ١٩٩٩ ماجستير في القانون التجاري الدولي والمقارن من جامعة لندن جيلدهول ١٩٩٤ بكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢	الشهادات العلمية:
المدير الشريك لشركة الجازي وشركاه (محامون ومستشارون قانونيون). محام في التجارة الدولية وخبير في المعاملات التجارية وقانون التحكيم. محاضر غير متفرغ ومدرس في معاهد أكاديمية مختلفة في الأردن ممثل الحكومة الأردنية في لجنة الأمم المتحدة للقانون التجاري الدولي (الأونسترال) سابقاً. رئيس جمعية زمالة ايزنهاور حالياً. رئيس جمعية المحكمين الأردنية. رئيس مجلس أمناء جامعة عمان العربية.	الخبرات العملية:
عضو محكمة التحكيم الدائمة لدى محكمة العدل الدولية في لاهي. عضو مجلس في صندوق الائتمان العسكري (MCF) بنك القوات المسلحة سابقاً. عضواً في لجنة الحوار الوطني التي وضعت مسودة قانون الانتخاب وقانون الأحزاب السياسية العضو الأردني في التحالف القانوني للعمل (ELA). رئيس اللجنة التأسيسية لمركز التحكيم والوساطة لمنازعات الملكية الفكرية. (ASIP) عضو لجنة الاصلاح القضائي التي يرأسها وزير العدل الأردني شريك مسجل في المشروع حول تسوية النزاعات في التجارة الدولية والاستثمار والملكية الفكرية. عضو سابق في اللجنة التي وضعت المسودة لقانون النقل المتعدد الأشكال الأردني. مستشار للجنة الاقتصادية والاجتماعية لغرب آسيا «إسكوا» لإعداد مسودات أنظمة حول شحن وارسال وترخيص عمليات النقل المتعدد الأشكال في الأردن. عضو مجلس إدارة في مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية والتي ترأسها جلالة الملكة رانيا العبد الله كرئيسة فخرية.	عضوية مجالس الإدارة:
عضو مجلس إدارة مؤسسة عبدالحميد شومان. عضو مجلس إدارة شركة تطوير العقبة. عضو مجلس إدارة في هيئة تنظيم قطاع التأمين الأردني سابقاً . عضو سابق في مجلس إدارة هيئة الاستثمار السلطة الأردنية (JAED). عضو مجلس إدارة في شركة مطارات العقبة سابقاً. عضو مجلس إدارة في مجلس اعتماد الرعاية الصحية (HCAC) سابقاً. نائب رئيس مجلس إدارة الجمعية الأردنية لحكومة الشركات. عضو في مجلس ادارة جمعية الشفافية الأردنية.	

السيد سامر بهجت هلال حداد / عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

١٩٧٨/٥/١	تاريخ الميلاد:
ماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية عام ٢٠٠٣. بكالوريوس في المحاسبة/الاقتصاد من جامعة العلوم التطبيقية عام ٢٠٠٠.	الشهادات العلمية:
نائب الرئيس التنفيذي، مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب للعمليات الخاصة، من ٢٠١٥ حتى تاريخه. مدير الدائرة المالية، مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب للعمليات الخاصة، من ٢٠١٢ ولغاية ٢٠١٥	الخبرات العملية:
رئيس مجلس إدارة شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة رئيس مجلس إدارة شركة الهلال للاستثمارات الاسلامية المساهمة الخاصة	عضوية مجالس الإدارة:

السيد ينال رشدي احمد تسبنة / عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مسك للاستثمار المساهمة الخاصة

١٩٦٦/١/٤	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس تسويق وادارة اعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا - ساكرامنتو عام ١٩٩٠ مساعد المدير العام، Specialty Malls Investment CO., Amman من ٢٠٠٤ ولغاية ٢٠١٤ نائب المدير العام، مدير دائرة التسويق والمبيعات، «خدمة مرحبا» من ٢٠٠٠ ولغاية ٢٠٠٤ رئيس قسم الخزينة وغرفة التعاملات، بنك الأردن من ١٩٩٢ ولغاية ١٩٩٧. مدير Oxford street (Department Store), Sacramento من ١٩٩٠ ولغاية ١٩٩٢.	الشهادات العلمية: الخبرات العملية:



أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ونبذة تعريفية عن كل منهم

فضيلة الأستاذ الدكتور حسين حامد حسان / رئيس هيئة الرقابة الشرعية والعضو التنفيذي

١٩٣٢	تاريخ الميلاد:
دكتوراه في الفقه و أصول الفقه (القانون الإسلامي والشريعة) جامعة الأزهر - مصر ١٩٦٥ ماجستير في الفقه المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٤ دبلوم في القانون المقارن، المعهد الدولي للقانون المقارن، جامعة نيويورك- الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٦٣ دبلوم في الشريعة الإسلامية، جامعة القاهرة - مصر، ١٩٦٢ دبلوم في القانون الخاص، جامعة القاهرة- مصر، ١٩٦١ الشهادة العالية في الشريعة، جامعة الأزهر- مصر، ١٩٦٠ ليسانس في القانون والاقتصاد ، جامعة القاهرة- مصر ١٩٥٩ رئيس هيئة رقابة شرعية لأكثر من ١٣ مؤسسة مالية إسلامية عضو هيئة رقابة شرعية لأكثر من ٩ مؤسسات مالية إسلامية وبنوك إسلامية رئيس مجمع فقهاء الشريعة في أمريكا عضو مجمع الفقه الإسلامي برابطة العالم الإسلامي عضو اللجنة الشرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية	الشهادات العلمية:
	الخبرات العملية:

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محيي الدين علي القره داغي/عضو- نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية

١٩٤٩	تاريخ الميلاد:
دكتوراه في الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف في مجال العقود والمعاملات المالية عام ١٩٨٥ ماجستير في الفقه المقارن من كلية الشريعة والقانون بجامعة الأزهر الشريف عام ١٩٨٠ بكالوريوس في الشريعة الإسلامية ببغداد عام ١٩٧٥ شهادة الإجازة العلمية في العلوم الإسلامية على أيدي المشايخ عام ١٩٧٠ خريج المعهد الإسلامي عام ١٩٦٩ الأمين العام للاتحاد العالمي لعلماء المسلمين خبير لمجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدّة نائب رئيس المجلس الأوروبي للإفتاء والبحوث أستاذ ورئيس قسم الفقه والأصول بكلية الشريعة والقانون والدراسات الإسلامية بجامعة قطر (سابقاً) عضو المجلس الشرعي لهيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية رئيس الرابطة الإسلامية الكردي رئيس وعضو تنفيذي لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية لعدد من البنوك الإسلامية، وشركات التأمين الإسلامي داخل قطر منها الإسلامية القطرية للتأمين، وخارج قطر منها بنك دبي الإسلامي، وبنك المستثمرون بالبحرين، والأولى للاستثمار بالكويت.	الشهادات العلمية:
	الخبرات العملية:

فضيلة الأستاذ الدكتور علي محمد الحسين الموسى «الصوا»/ عضو هيئة الرقابة الشرعية

١٩٤٨	تاريخ الميلاد:
دكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الأزهر، مصر ١٩٧٨ ماجستير في الفقه المقارن من جامعة الأزهر، مصر ١٩٧٣ ليسانس في الشريعة جامعة الأزهر ، مصر ١٩٧٠ عمل في أكثر من ٧ جامعات في الأردن ودول مجلس التعاون الخليجي كأستاذ أو أستاذ مشارك أو عميد لكليات شريعة عضو في العديد من اللجان التحضيرية عضو دائم في جمعية الدراسات الإسلامية	الشهادات العلمية:
	الخبرات العملية:
	عضوية اللجان:

عضو دائم في جمعية العفاف الخيرية الأردنية
رئيس الهيئة الشرعية لمركز بيت المشورة، الأردن، ٢٠٠٤ حتى تاريخه
عضو هيئة الرقابة الشرعية في شركة التأمين الاسلامي، الأردن، ١٩٩٦ حتى تاريخه
رئيس هيئة الرقابة الشرعية للصناديق الاستثمارية لنقابة المهندسين، الأردن، ٢٠٠٠ حتى تاريخه
عضو الهيئة الشرعية لمركز بيت المشورة، الكويت، ٢٠٠٢-٢٠٠٤

فضيلة الدكتور أحمد سالم ملحم / عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشهادات العلمية:	دكتوراه في الفقه المقارن ١٩٩٤ ماجستير في الفقه والتشريع ١٩٨٧ بكالوريوس في الفقه والتشريع ١٩٨٢
الخبرات العملية:	مستشار شرعي في هيئة الرقابة الشرعية التابعة للإتحاد العالمي لشركات التكافل والتأمين الإسلامي في الخرطوم مستشار شرعي في الهيئة الاستشارية لبنك شمال إفريقيا في ليبيا محاضر غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية محاضر غير متفرغ في جامعة الزيتونة الخاصة



أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد سامي الدين صبري الأفغاني / الرئيس التنفيذي

انضم السيد سامي الأفغاني إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٨، بخبرة واسعة تزيد عن ٢٥ عاما في القطاع المصرفي محليا وإقليميا. حيث تقلد العديد من المناصب المهمة في بنوك مرموقة كان آخرها نائب رئيس أول - المجموعة المصرفية للشركات (دبي والامارات الشمالية) في مصرف ابو ظبي الاسلامي في الامارات العربية المتحدة قبل انضمامه للبنك. كما شغل السيد سامي العديد من المناصب في القطاع المصرفي إقليمي ودوليا منها الكويت وسنغافورة والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

يحمل السيد سامي الأفغاني درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نورثروب - كاليفورنيا ١٩٨٦ ودرجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة جنوب كاليفورنيا في الولايات المتحدة ١٩٨٤.

السيد محمد "محمد فياض" الحاج أحمد، CFA / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخزينة والاستثمار

انضم السيد محمد الحاج أحمد إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٩ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي - رئيس الخزينة والاستثمار بخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاما في الأعمال المصرفية والاستثمارات. بدأ حياته المهنية في دائرة الاستثمارات الخارجية لدى البنك المركزي الأردني، ثم انتقل للعمل في شركة الثقة للاستثمارات الأردنية مديراً للأسواق المالية، ومن ثم شغل منصب مساعد المدير العام للخزينة والاستثمار لدى بنك المال الأردني ثم نائب رئيس تنفيذي في شركة المستثمرون العرب المتحدون. وقد شارك في تأسيس وإدارة صناديق استثمار مشتركة أردنية (Mutual Funds) في مجال الأسواق النقدية والمالية.

يحمل السيد الحاج أحمد درجة الماجستير في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٦ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك ١٩٨٧، وحاصل على شهادة محلل مالي معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية - فيرجينيا.

الدكتور هيثم معروف حمد جوهري / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي (إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية، إدارة الجودة الشاملة)

انضم الدكتور هيثم جوهري إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٧ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الموارد البشرية والإدارية وبخبرة واسعة تصل إلى ١٨ عاما في الموارد البشرية والإدارية على المستوى المحلي والإقليمي والدولي في كل من كندا والكويت والسعودية والأردن منها رئيس الموارد البشرية والإدارية في المكتب الخاص للشيخ سيف بن زايد آل نهيان - الامارات العربية المتحدة، وبنك برقان في الكويت والبنك الأردني الكويتي ويشغل حاليا منصب نائب الرئيس التنفيذي، رئيس التميز المؤسسي (إدارة رأس المال البشري، الخدمات المؤسسية، إدارة الجودة الشاملة)

حصل الدكتور هيثم جوهري على درجة البكالوريوس عام ١٩٩٤ والماجستير عام ٢٠٠١ والدكتوراه عام ٢٠٠٤ في العلوم السياسية والإدارة والعلاقات الدولية من جامعة كونكورديا وهواريزن ووارن برو بكندا وفرنسا والمملكة المتحدة. كما وحصل على شهادة ISO9001 من SGS Institute في لندن عام ٢٠١٤ وشهادة EFQM من مركز الملك عبد الله الثاني للتميز في الأردن وEuropean Foundation For Quality Management في بلجيكا عام ٢٠١٥.

السيد رامي زياد عبد الفتاح الخياط / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات

انضم السيد رامي الخياط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٣/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس الخدمات المصرفية للشركات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاماً في الخدمات المصرفية للشركات في بنوك تجارية وإسلامية أردنية وإقليمية مرموقة. بدأ حياته المهنية كضابط للتسهيلات في بنك القاهرة عمان ثم انتقل بعدها للعمل في السعودية كرئيس وحدة الخدمات التجارية في المنطقة الغربية في البنك العربي الوطني، ثم شغل منصب رئيس قسم تسهيلات دبي وشمال الإمارات في مصرف أبو ظبي الإسلامي في الإمارات العربية المتحدة، كما عمل محاضراً غير متفرغ في الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

يحمل السيد رامي درجة الماجستير في المصارف من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٤.

السيد هاني (محمد صبحي) احمد الزراري / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية

انضم السيد هاني الزراري إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٧/٠١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي، رئيس العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاما في العمليات المركزية وتكنولوجيا المعلومات.

بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان كرئيس لدائرة الحوالات وصرف العملات الأجنبية ثم انتقل للعمل في سيتي بنك كرئيس وحدة الرقابة الداخلية، انتقل بعدها الى دبي للعمل في بنك دبي الاسلامي كرئيس وحدة دعم المشاريع الدولية.

يحمل السيد هاني درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٨٥.

السيد تاج عمران امين خمش / نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

انضم السيد تاج خمش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/٠٥ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاما في الخدمات المصرفية للأفراد اذ عمل مديرا للمبيعات ببنك ستاندرد تشارترد ومن ثم مديرا للتسويق في بنك المشرق - قطر انتقل بعدها للعمل كمدير فروع البنك العربي - سوريا ثم مدير منطقة بالبنك العربي/ الاردن ، التحق بعدها للعمل كمدير إدارة التجزئة وخدمات الافراد في البنك العربي - سوريا .

يحمل السيد تاج درجة البكالوريوس في ادارة الاعمال والعلوم السياسية من الجامعة الأردنية ١٩٩٥.

السيد زياد سعيد خليل كوكش / نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس إدارة المخاطر

انضم السيد زياد كوكش إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٩/١٦ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس إدارة المخاطر وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٢ عاما في إدارة المخاطر بدأ حياته المهنية في بنك القاهرة عمان / قسم التسهيلات اذ عمل كضابط تسهيلات الائتمان ثم اصبح مدير تسهيلات الائتمان - بنك المؤسسة العربية المصرفية ثم انتقل بعدها للعمل في البنك الاهلي وكانت اخر وظيفة شغلها مساعد المدير العام ، رئيس مجموعة ادارة المخاطر .

يحمل السيد زياد درجة الماجستير في الادارة المالية من الاكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية ٢٠٠٦ ودرجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية من جامعة اليرموك في الأردن ١٩٩٢ .

السيد ابراهيم صلاح محمد سمحة / نائب الرئيس التنفيذي، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية

انضم السيد ابراهيم سمحة إلى البنك بتاريخ ٢٠١٣/٠٣/٢١ بوظيفة نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاما في الإدارة المالية . بدأ حياته المهنية في بنك HSBC في قسم الادارة المالية انتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كمساعد المدير العام، رئيس المالية ثم عمل في بنك الراجحي كرئيس الدائرة المالية.

يحمل السيد ابراهيم درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية من معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٥ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية ١٩٩٤.

السيد أجود شرف الدين علي الروسان CISA,CPA / رئيس التدقيق الداخلي

انضم السيد أجود الروسان إلى البنك بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢٠ بوظيفة رئيس دائرة التدقيق الداخلي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عاما في التدقيق الداخلي والامور المالية الاخرى . بدأ حياته المهنية كمحلل موازنات - دائرة الموازنة العامة ، وزارة المالية - عمان ومن ثم انتقل ليعمل كمدير مراجعة الاداء والمخاطر في جهاز ابو ظبي للمحاسبة.

يحمل السيد أجود درجة الماجستير في المحاسبة والمالية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ١٩٩٧ ودرجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة حلب /سوريا ١٩٩٢ كما يحمل شهادات مهنية مثل شهادة (CPA) مدقق حسابات معتمد من مجلس المحاسبين في ولاية الينوي - الولايات المتحدة الأمريكية من عام ١٩٩٩ وشهادة (CISA) مدقق نظم معلومات معتمد من جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات - الولايات المتحدة الأمريكية منذ العام ٢٠٠١.



السيد مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط / رئيس القانونية وأمانة سر المجلس

انضم السيد مسعود سقف الحيط إلى البنك بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/٠١ بوظيفة رئيس الدائرة القانونية وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٥ عاماً في الأعمال القانونية. بدأ حياته المهنية كمحامي في البنك العربي وانتقل بعدها للعمل في كابيتال بنك كرئيس الدائرة القانونية ثم عمل كمحامي في مكتب علي شريف الزعبي .

يحمل السيد مسعود درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية ١٩٩٢ .

السيد رامي رياض حسن الكيلاني / رئيس تكنولوجيا المعلومات

انضم السيد رامي الكيلاني إلى البنك بتاريخ ٢٠١١/١٠/٠٢ بوظيفة مدير اول ، نائب رئيس تكنولوجيا المعلومات وبخبرة واسعة تصل إلى ٢١ عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات. بدء حياته المهنية كمحلل نظم في بنك الاسكان ثم انتقل للعمل في بنك القاهرة عمان كرئيس لدعم التطبيقات البنكية والتحق بعدها للعمل في بنك عودة كرئيس لتكنولوجيا المعلومات .

يحمل السيد رامي الكيلاني درجة البكالوريوس في هندسة الحاسوب من جامعة عمان الأهلية ١٩٩٣.

السيد منير محمد فياض فرعونية / رئيس الرقابة الشرعية

انضم السيد منير فرعونية إلى البنك بتاريخ ٢٠١٠/٠٨/٠١ بوظيفة مدقق شرعي وبخبرة واسعة تصل إلى ٢٠ عاماً في العمل المصرفي الإسلامي والتدقيق الشرعي . عمل السيد منير فرعونية في البنك الإسلامي الاردني في العديد من المواقع والاقسام وكان اخر منصب له مدقق اول ، التدقيق الداخلي والشرعي.

يحمل السيد منير فرعونية درجة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية تخصص مصارف إسلامية من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية وشهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك ١٩٩٣ وحاصل كذلك على شهادة المراقب والمدقق الشرعي (CSAA) من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية – البحرين (AAOIFI).

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة					
الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة		عدد الاسهم	
		٢٠١٥/١٢/٣١		٢٠١٤/١٢/٣١	
شركة مسك للاستثمار	الأردنية	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢,٠٠٠	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	%٥٢,٠٠٠
FCP FUND	جزر كايمان	٩,٧٨٥,٢٤٩	%٩,٧٨٥	٩,٦٥٨,٠١٩	%٩,٦٥٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٥,٩٦٧,٦٥١	%٥,٩٦٧	٥,٩٦٧,٦٥١	%٥,٩٦٧
وزارة المالية الأردنية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠	٥,٥٥٠,٠٠٠	%٥,٥٥٠

الأسهم المرهونة من قبل المساهمين الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها كما هي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١

الأسهم المرهونة من قبل المساهمين الذين يمتلكون (١%) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها والمستفيد النهائي كما هي بتاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١					
الاسم	الجنسية	نسبة المساهمة	الاسهم المرهونة	عدد الاسهم	المستفيد النهائي
شركة مسك للاستثمار	الأردنية	%٥٢,٠٠٠	.	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	نفسهم
FCP FUND	جزر كايمان	%٩,٧٨٥	.	٩,٧٨٥,٢٤٩	نفسهم
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	%٥,٩٦٧	.	٥,٩٦٧,٦٥١	نفسهم
وزارة المالية الأردنية	الأردنية	%٥,٥٥٠	.	٥,٥٥٠,٠٠٠	نفسهم
مؤسسة تنمية اموال الايتام	الأردنية	%٤,٩١٨	.	٤,٩١٨,٦٥٧	نفسهم
عبدالرحمن بن عبدالله بن عبدالرحمن الهليل	السعودية	%٢,٩٦٣	.	٢,٩٦٣,٦٣٩	نفسه
زينا سعد خلف التل	الأردنية	%١,٢٩٣	.	١,٢٩٣,٣٤٢	نفسها
تمارا سعد خلف التل	الأردنية	%١,٢٩٣	.	١,٢٩٣,٣٤١	نفسها

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

ارتفعت حصة محفظة تسهيلات البنك في السوق المحلي من ٢,٣٦٪ إلى ٢,٤٥٪، حيث نمت محفظة التسهيلات بمبلغ ٦١ مليون دينار بنسبة ١٣٪ مقارنة مع ٩٪ في القطاع المصرفي، وارتفع حجم موجودات البنك بقيمة ١٢٢ مليون دينار وبنسبة ١٩٪ مقارنة مع ٥٪ في القطاع المصرفي وهو ما يمثل حصة ٥٪ من الارتفاع في القطاع المصرفي بأكمله. أما على مستوى الودائع فقد ارتفعت ودائع البنك بقيمة ١٢٨ مليون دينار وبنسبة ٢٧٪.

لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا او خارجيا يشكلون ١٠ % فاكثر من اجمالي المشتريات و/او المبيعات.

لا يوجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او اي من منتجاته بموجب القوانين والانظمة او غيرها ولا يوجد اي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد اية قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي في عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.

تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك، حيث حصل البنك على:

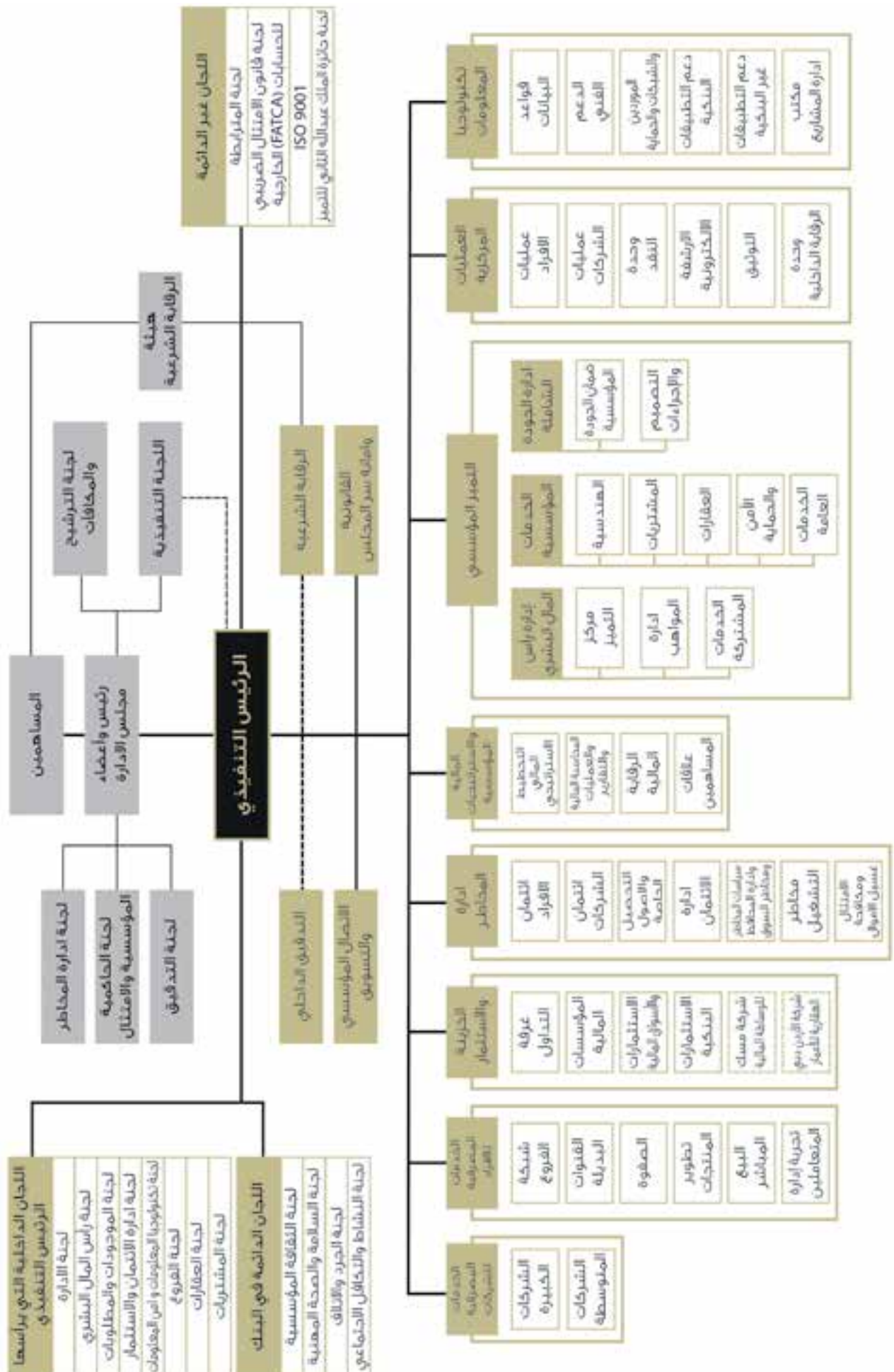
١- شهادة المعيار العالمي PCI DSS لتطبيق أفضل المعايير العالمية المتعلقة بأمن المعلومات في تعاملات البطاقات المصرفية.

٢- شهادة ISO-9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.

٣- شهادة ISO-27001:2013 لأمن المعلومات من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة.



الهيكل التنظيمي لعام ٢٠١٥



عدد موظفي البنك وشركاته التابعة حسب فئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الاردن دبي الاسلامي	عدد موظفي شركة مسك
دكتوراة	١	.
ماجستير	٢٤	.
بكالوريوس	٣٥١	٥
دبلوم عالي	٤	.
دبلوم كلية مجتمع	٧	١
دبلوم	١٣	.
الثانوية العامة	١١	١
اقل من ثانوية عامة	١٣	.
الاجمالي	٤٢٤	٧

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك:

اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لاهداف البرنامج
ورشة عمل لشرح سياسة وإجراءات عمل الحوالات والرواتب	٤	١٨٢	لغايات نشر المعرفة بين موظفي الفروع بخصوص سياسة وإجراءات عمل الحوالات وتدريب موظفي الفروع على آلية إصدار الحوالات حسب السياسات و الإجراءات الجديدة.
برنامج جودة الخدمة / نتائج المتسوق الخفي	٤	١٣٨	تهدف هذه الدورة الى تنمية مهارات الموظفين في التميز في خدمة المتعاملين والتركيز على مفهوم العناية بالمتعاملين والمحافظة عليهم.
برنامج التثقيف بالسياسات وإجراءات العمل المعتمدة	٣	١٨٠	بهدف التثقيف في سياسات وإجراءات العمل المعتمدة و آلية الدخول لهذه السياسات لتحسين الخدمات المقدمة للمتعاملين.
برنامج التثقيف الشرعي	٤	١٦١	تهدف هذه الدورة لتطوير مهارات الموظفين من الناحية المصرفية الشرعية ومنح الموظفين الاسس والمرتكزات المصرفية الشرعية التي تمكنهم من خدمة المتعاملين بشكل سليم وتجنب المخالفات الشرعية في تنفيذ المعاملات.
مهارات البيع والبيع التقاطعي	١	٣٩	تم عقد هذا البرنامج بهدف تطوير مهارات موظفي الفروع والبيع المباشر وتعريفهم بأسس البيع الصحيح وخدمة المتعاملين حسب اعلى معايير الجودة.
ورشة عمل لشرح نظام محوسب لأتمتة موافقات الاجراءات الائتمانية	٣	١٥٦	لغايات نشر المعرفة بين موظفي البنك و تسهيل و زيادة فعالية اجراءات منح التمويلات للأفراد.
دورة تدريبية على نظام الارشفة الالكترونية	١	٤٩	تدريب الموظفين الجدد المعيّنين بنظام الارشفة الالكترونية وشرح موجز عن طريقة عمل النظام.
عقد برنامج تدريب وتأهيل الموظفين الجدد (Induction Program 2015)	٢٠	١٠٢	بهدف تأهيل الموظفين الجدد و توفير كافة المعلومات و الدعم اللازم لهم لضمان اندماجهم في بيئة العمل و تحقيق الاداء المتوقع منهم.
دورة مدير معتمد	١	١٠	بهدف ايجاد قادة قادرين على صياغة المستقبل وتحويله إلى واقع ومساعدة القيادات على تحقيق اهداف البنك وتزويدهم بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من اداء اعمالهم بشكل احترافي.
دورة الاطفاء	٢	٤٠	تهدف ورشة العمل الى إكساب الموظفين المعارف و المهارات الاساسية التي تمكنهم من التعامل مع الحالات الطارئة.
دورة الاسعافات الأولية	٢	٤٠	تهدف ورشة العمل الى إكساب الموظفين المعارف و المهارات الاساسية التي تمكنهم من التعامل مع الحالات الطارئة.



اسم البرنامج	عدد البرامج	عدد المشاركين	الوصف العام لاهداف البرنامج
دورة مهارات كشف التزيف والتزوير في العملات الورقية والمستندات	١	٣٤	بهدف إكساب موظفي التلر (الصرافين) في البنك المهارات والمعارف التي تساعد على كشف التزيف في المستندات والوثائق والتواقيع والعملات المحلية و الدولية.
تمويل الصكوك بطريقة المراجعة للعملاء	١	١٨٠	بهدف الاجابة عن كافة الاستفسارات الخاصة بدوائر البنوك حول شركة الصكوك الوطنية و منتجاتها.
ورشة عمل القرض الحسن	١	٦	بهدف التعرف على خصائص هذا المنتج و ميزاته.
ورشة عمل بطاقات الائتمان الاسلامية	١	١٦	بهدف التعرف على خصائص بطاقات الائتمان الاسلامي و ميزاتها والسوق المستهدف.
ورشة عمل تعريفية بمنتج تمويل الاسهم بالمراجعة و النواحي الشرعية المتعلقة به.	١	١٢٨	بهدف التعرف على مزايا منتج تمويل الاسهم بالمراجعة و النواحي الشرعية المتعلقة به.
منتدى المشروعات الصغيرة والمتوسطة الطريق الى النمو الاقتصادي	١	٣	بهدف تسليط الضوء على دور المشروعات الصغيرة و المتوسطة في تحقيق التنمية الاقتصادية و الاجتماعية.
الاحتيال والتحقيق في جرائم التزوير للبطاقات الائتمانية	١	٥	بهدف التعرف على المفاهيم النظرية والعملية لبطاقات الائتمان والخدمات الالكترونية ومعرفة أفضل الإجراءات المتبعة في اكتشاف عمليات الاحتيال على البطاقات الائتمانية.
تطوير مهارات ادارة الذات لمدراء المستقبل	١	١	بهدف التعرف على طرق اكتساب الثقة بالنفس و التعرف على استراتيجيات الاقناع و التأثير بالآخرين.
تسعير الخدمات المصرفية وتقييم الأنشطة البيعية في المصارف ومؤسسات التمويل	١	٢	بهدف معرفة اهم المحاور لتوظيف الاموال لدى البنوك ومصادر الاموال للبنوك التجارية و اساليب تسعير الخدمات المصرفية والعوامل المؤثرة بها و المنافع المصاحبة للخدمات المصرفية.
ادارة الوقت	١	٤	بهدف تعريفهم بأهمية الوقت وكيفية ادارتهم لوقتهم وتنمية مهاراتهم في تخطيط اعمالهم مع زيادة معرفتهم في تحديد الاولويات وكيفية استغلال الوقت بكفاءة.
بناء فرق العمل المحترفة	١	٦	بهدف التعرف على دور فرق العمل في نجاح المؤسسة واسس تشكيل فريق عمل ناجح .

المخاطر التي يتعرض لها البنك

تعتبر المخاطر التي يتعرض لها بنك الأردن دبي الإسلامي ضمن المستوى المقبول به من قبل مجلس الإدارة، خصوصاً إذا ما قورنت بما يتمتع به البنك من نسبة كفاية رأسمال وسيولة عاليتين. وتقوم لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة بتحديد الأطر العريضة لاستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر التي يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة. من الناحية التنفيذية، تتم إدارة المخاطر في البنك من قبل إدارة متخصصة مزودة بكوادر مؤهلة وبما ينسجم مع توجيهات المجلس والاستراتيجية العامة للبنك، وتعمل هذه الإدارة على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر (مقررات بازل II & III) بما ينسجم مع متطلبات وتوجيهات البنك المركزي الأردني وخصوصية بنك الأردن دبي الإسلامي.

سياسة منح المكافآت لدى البنك

يعتمد البنك سياسة واضحة في منح المكافآت التي تهدف الى خلق نتائج مميزة لديه، من خلال تعزيز ثقافة التميز والاداء العالي لدى الموظفين، الامر الذي يساهم في استقطاب كفاءات مميزة ذات خبرات ومؤهلات عالية إضافة إلى المحافظة على الكفاءات الحالية ودعمها وتطويرها مما يؤدي الى الارتقاء بالمؤسسة و زيادة تنافسيتها.

يتم توزيع المكافآت على الموظفين بشكل سنوي و بناء على تقييم الاداء السنوي ومدى انجاز الاهداف التي تم تحديدها في بداية العام، بحيث يتسم نظام منح المكافآت بالشفافية والعدالة وبما يتفق مع سياسات رأس المال البشري وتعليمات الحاكمية المؤسسية.

الإنجازات التي حققها البنك خلال العام ٢٠١٥

سعى بنك الاردن دبي الاسلامي منذ انطلاقاته في عام ٢٠١٠ الى تنفيذ منهجيته في التوسع يوما بعد يوم، حيث استمرت شبكة فروعه بالازدياد المطرد ليصل عددها الى يومنا هذا الى ٢١ فرعاً منتشرة في أنحاء المملكة، تقدم منظومة متكاملة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية ضمن اسس عصرية. فحقق البنك نمواً في اجمالي الموجودات خلال عام ٢٠١٥ بنسبة ١٥.٧ % مقارنة بعام ٢٠١٤.

وفيما يلي المزيد من الانجازات التي حققها البنك لعام ٢٠١٥:

أولاً: الخدمات المصرفية للشركات

استمرت دائرة الخدمات المصرفية للشركات في البنك للعام ٢٠١٥ بالنمو المدروس و توسيع قاعدة محفظة المتعاملين على الرغم من الأوضاع الاقتصادية والسياسية الصعبة المحيطة بالمنطقة والتي أثرت على مختلف القطاعات الاقتصادية، وذلك عبر بناء محفظة متنوعة من المتعاملين الجدد في قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة و في شتى المجالات الاقتصادية. كما تم في العام ٢٠١٥ وبالتعاون مع دائرة الخزينة اطلاق المنتج الاول من نوعه لدى البنوك الاسلامية في الاردن وهو حساب الادخار الاستثماري الخاص بالشركات.

و قد حصلت دائرة الخدمات المصرفية للشركات على جائزة أفضل بنك لخدمات تمويل الشركات في المشرق العربي للعام ٢٠١٥ من قبل CPI Financial (Banker Middle East) Dubai.

ثانياً: الخدمات المصرفية للأفراد

تطور بنك الاردن دبي الاسلامي منذ تأسيسه وبدأت شبكة فروعه تزداد ليصل عددها حتى يومنا هذا الى ٢١ فرعاً في العاصمة عمان وفي كل من محافظتي اربد والزرقاء، تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء لتلبية حاجات ورغبات شريحة واسعة من المتعاملين، منها: تمويل السيارات، التمويل الشخصي بصيغة المرابحة، التمويل السكني بصيغة الإجارة المنتهية بالتملك. كما ويقدم البنك خدمات الحسابات الجارية، حسابات التوفير والودائع الاستثمارية التي صممت شروطها بمرونة متناهية، بالإضافة إلى باقة من الخدمات العصرية كالخدمات المصرفية عبر الانترنت، وبطاقات فيزا إلكترون، وبطاقات الفيزا الذهبية والكلاسيك للسداد الشهري وبطاقات فيزا Signature لمتعاملي الصفة.

كما تم اضافة خدمة إجارة الخزائن الحديدية بأحجام مختلفة لتمكين المتعاملين من حفظ مقتنياتهم الثمينة من خلال فرعيين رئيسيين (العبدلي وشارع وصفي التل).

كما قام البنك بأتمتة عمليات تمويل الافراد ابتداء بمنتج تمويل السيارات وذلك لتحقيق كفاءة وسرعة في انجاز عمليات المنح وسيتم أتمتة معاملات تمويل المرابحة للمنتجات الأخرى .

وقد استمر البنك في تنفيذ خطته الاستراتيجية الرامية إلى إيصال خدمات البنك المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء لجميع الشرائح وبأحدث التقنيات لتقديم خدمة ذات جودة عالية من خلال شبكة فروعه المنتشرة ومن خلال موظفي البيع المباشر، للمحافظة على المستوى الرفيع من الخدمات المقدمة والتركيز على الجودة وحسن التعامل مع المتعاملين بهدف توسيع قاعدة المتعاملين ودعم عمليات البيع بالإضافة إلى الاستمرار في التحسين والتطوير على الخدمات المصرفية الالكترونية لخدمة المتعاملين بالشكل الأمثل.

كما تم افتتاح مركز الصفة لدى فرعي البنك في العبدلي وشارع وصفي التل بالإضافة الى المراكز الموجودة لدى فرع المدينة المنورة وفرع الشميساني وفرع ببادر وادي السير وهي مراكز متخصصة لتقديم الخدمات المصرفية لكبار المتعاملين، حيث ركز البنك جل اهتمامه على توثيق العلاقة مع كبار المتعاملين عن طريق تقديم الخدمات الشخصية المتميزة التي تجمع القيم الإسلامية الراسخة مع التكنولوجيا الحديثة، والابتكار في الأعمال المصرفية المتطورة.

الخدمات المصرفية الالكترونية: يهدف البنك وبشكل مستمر إلى توفير أحدث الوسائل لمتعامليه لإنجاز معاملاتهم البنكية بسهولة و يسر وعلى مدار الساعة من خلال القنوات الالكترونية الموجودة لديه والتي تضم أجهزة الصراف الآلي والخدمات المصرفية عبر الانترنت بالإضافة إلى خدمات الرسائل القصيرة والخدمات المصرفية عبر الهاتف الأرضي والهاتف المحمول. هذا بالإضافة إلى مركز الاتصال الهاتفي والذي بدوره يقدم المساعدة للمتعاملين فيما يخص حساباتهم والمنتجات والعروض التي يقدمها البنك و كذلك التعامل مع الشكاوى ومتابعتها لضمان تقديم خدمات مميزة للمتعاملين.



البطاقات المصرفية: يوفر البنك بطاقات الفيزا الإلكترونية المجانية والتي تمكن المتعاملين من إجراء العديد من الخدمات على حساباتهم كالسحب النقدي و الاستفسار عن الحسابات و غيرها.

كما يوفر البنك بطاقات السداد الشهري بنوعيهما العادية والذهبية والتي تم تصميمها لتناسب مع الاحتياجات الشرائية المختلفة للمتعاملين والتي يمكن استخدامها داخل الأردن وخارجه. بالإضافة الى بطاقات فيزا Signature الجديدة والموجهة الى متعاملي الصقوة والتي تتميز بتقديم مزايا ومكافآت حصريه لحامليها كدخول صالات كبار الشخصيات في ٥٠٠ مطار بالعالم ، بالإضافة الى خدمات عديدة وعروض وخصومات حول العالم.

قامت دائرة الخدمات المصرفية الالكترونية بزيادة شبكة الصرافات الآلية الخارجية التابعة للبنك من خلال عدة مواقع هامة منها :

- ازميز مول / الهاشمي الشمالي .
- العبدلي مبنى الادارة العامة .
- المحطة الوطنية للمحروقات / ابونصير .
- محطات مختارة من المحطات التابعة لشركة توتال (عبدون / وادي صقرة / المدينة الرياضية) .
- مركز المدينة للمفروشات / الزرقاء .

وسيتم خلال العام ٢٠١٦ بإذن الله العمل على إضافة صرافات آلية خارجية ضمن مواقع تخدم شريحة واسعة من متعاملي البنك وغير متعامليه .

أما على صعيد الودائع، فقد تمكن البنك من توسيع قاعدة المتعاملين حيث تجاوز عدد الحسابات ٦٤٠٠٠ حساب وقد تحقق ذلك بفضل الحسابات المتنوعة والمبتكرة التي أطلقها البنك من الحسابات الجارية والاستثمارية وتوزيع أعلى العوائد والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء.

ثالثاً : الخزينة والاستثمار

عملت دائرة الخزينة والاستثمار على:

- ١- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بشكل فعال وتلبية متطلبات واحتياجات عملاء دوائر البنك المختلفة من مختلف العملات بكافة الاوقات.
- ٢- ادارة مخاطر التعامل بأسواق الصرف للعملات الأجنبية ومخاطر معدلات العوائد بالسوق النقدي ومخاطر التعامل في أسواق رأس المال بما يضمن تحقيق اعلى العوائد الممكنة للبنك بأقل المخاطر .
- ٣- توسيع شبكة علاقات البنك مع البنوك المراسلة العالمية لتلبية احتياجات البنك وعملائه بأقل التكاليف الممكنة.
- ٤- تقديم خدمات الوساطة المالية وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال شركة مسك المملوكة بالكامل من قبل البنك.
- ٥- تقديم خدمات المتاجرة والاستثمار للعملاء بأسواق الصرف للعملات الاجنبية .
- ٦- تقديم خدمات المتاجرة والاستثمار للعملاء بسوق الصكوك الاقليمية والدولية.
- ٧- فتح حسابات جديدة مع العديد من البنوك العالمية لتسهيل انسيابية أعمال البنك.
- ٨- هيكله وطرح منتج شهادات اليداع الاستثمارية بالدينار الاردني والدولار الامريكي .
- ٩- هيكله وطرح منتج حساب التوفير الخاص للشركات والمؤسسات بميزات وخصائص فريدة.

- تعمل دائرة الخزينة والاستثمار على ادارة الشركات التابعة للبنك وهي:

- ١- شركة مسك للاستثمار.
- ٢- شركة الاردن دبي العقارية للإعمار.
- ٣- شركة الفيض للاستثمارات العقارية.

رابعاً : ادارة التميز المؤسسي

حرصت ادارة بنك الاردن دبي الاسلامي على مأسسة ثقافة التميز المؤسسي من خلال اعتماد المفاهيم الاساسية للتميز وفقاً للمعايير الاوروبية وجائزة الملك عبدالله الثاني للتميز، والتي تعني بتعزيز مبدأ القيادة من خلال الرؤيا والرسالة والنزاهة وبناء مستقبل مستدام والادارة بمرونة وسرعة التكيف مع التغيير، وتسخير الابداع والابتكار وتنمية القدرة المؤسسية وازافة قيمة لصالح المتعاملين واستدامة النتائج الباهرة.

تبنت قيادة البنك القيم المؤسسية، ومعايير الحوكمة المؤسسية، المستندة الى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني داخل البنك وخارجه، سعياً من قيادة البنك لتطوير وتعزيز سمعة ومكانة البنك من خلال تحديد الصلاحيات والمسؤوليات وفصل السلطات والالتزام بمبادئ النزاهة والشفافية ولائحة السلوك المهني.

وضمن هذا المفهوم المستدام للتميز عملت ادارة بنك الأردن دبي الاسلامي على تحقيق منفعة متبادلة بين الاهداف المؤسسية للبنك والاهداف الشخصية للموظف والاهتمام بتطوير قدرات كافة الموظفين وتعزيز مبدأ العدالة والمساواة والتواصل وتكافؤ الفرص، وتقديرهم بطريقة تحفز وتنمي التزامهم وتمكنهم من توظيف مهاراتهم ومعارفهم لصالح البنك.

تمكنت ادارة التميز المؤسسي من تطبيق المفهوم المستدام للتميز من خلال الشراكة الحقيقية مع الموظفين وإشراكهم في عمليات التطوير والابداع المستدام بانتهاج وسائل وادوات تم تطبيقها بنجاح لدى دائرة رأس المال البشري ودائرة الخدمات المؤسسية ودائرة إدارة الجودة الشاملة والتي ساعدت وبشكل واضح على فتح قنوات اتصال فاعلة للحصول على الأفكار الجديدة الواعدة ليتم اختبارها وتنقيحها وتخصيص الموارد المالية والبشرية لانجازها.

أ- إدارة رأس المال البشري

ايامنا من ادارة البنك بان المؤسسات المتميزة تهتم وتقدر الموظفين لديها فقد تبنت ادارة البنك استراتيجية الثقافة المؤسسية التي تعمل على تحقيق منفعة متبادلة بين الاهداف المؤسسية للبنك والاهداف الشخصية للموظفين، والاهتمام بتطوير قدرات كافة الموظفين وتعزيز مبدأ العدالة وتكافؤ الفرص وتحفيز الموظفين وتمكينهم.

كما وتحرص إدارة رأس المال البشري على تحفيز وتشجيع ومراقبة ومتابعة تنفيذ الأهداف بشكل نظامي ودوري بما يتوافق مع معايير التميز الاوروبية EFQM، مما يساعد على استدامة تحقيق الاهداف بمستويات متميزة.

و لذلك حرصت إدارة رأس المال البشري على تعزيز مفهوم إدارة التغيير وتقديم المفاهيم المرتبطة بقيادة التغيير انسجاماً مع الرؤية والرسالة للبنك، من خلال :

- إيجاد ثقافة التمكين للموظفين من أجل تحقيق الأهداف الشخصية والمؤسسية.
- بناء منظومة خطط وإجراءات عمل تعنى بتطوير وإتمام الإنجازات.
- تعزيز الثقافة المؤسسية في البنك وثقافة الاداء العالي.
- خلق بيئة عمل محفزة.
- تعزيز ثقافة التعلم والتطوير المستمر ،حيث تبني البنك ثقافة المنظمة المتعلمة التي تركز على نقل المعرفة بين الموظفين بالإضافة الى جائزة الابتكار والابداع التي تهدف الى إيجاد وتطوير أفكار وطرق جديدة لتشجيع الإبداع والتطور المؤسسي
- برامج الاحلال والمسار الوظيفي التي تهدف الى الإسهام في تنفيذ خطط العمل الاستراتيجية الخاصة بالبنك، من خلال مساعدة الموظفين على تحقيق خطط العمل الخاصة بهم ، والتشجيع على تقدّم الموظف في المستقبل وتعزيز قدرته على الاستجابة إلى المتطلبات البيئية المتغيرة، ورفع الروح المعنوية لدى الموظف
- برامج التدريب النوعية سواء العملية او النظرية.
- تطوير منافع جديدة ومنافسة للقيادات والموظفين وفق معايير الجودة والشفافية والكفاءة.
- تطبيق أنظمة الحوافز والمكافآت.
- القدرة على تفهم وتوقع وتلبية احتياجات اصحاب المصالح وفرصهم .
- استمرارية تحقيق الاهداف واستدامتها لتلبي الاحتياجات الخاصة بجميع المعنيين بالبنك على المدى القصير والطويل في إطار البيئة التشغيلية التي نعمل بها من الناحية العملية.
- تطبيق منهجية الاتصال والتواصل التي تهدف الى تفهم احتياجات التواصل الخاصة بالموظفين ومن ثم استخدام الاستراتيجيات والأدوات الملائمة .

و قد قامت ادارة رأس المال البشري خلال العام ٢٠١٥ بإنجاز العديد من المهام منها :

- تعيين ١٠٦ موظف/موظفة في مختلف دوائر البنك خلال عام ٢٠١٥ ومنها ٩ وظائف على المستوى الإداري.
- تكليف ٣٩ موظف/موظفة بمهام وظيفية أعلى من مهامهم الحالية خلال عام ٢٠١٥ في مختلف دوائر البنك.
- تنفيذ خطة الاحلال الوظيفي للبنك حيث بلغ عدد المرشحين في خطة الإحلال الوظيفي لعام ٢٠١٥ سبعة واربعون



- موظفا موزعين على مختلف دوائر البنك بنسبة بلغت ١١% حيث تم إيفادهم لبرامج تدريبية مع التركيز على التدريب والتطوير العملي بالإضافة إلى إشراكهم في مختلف لجان صنع القرار والمشاريع المختلفة .
- متابعة إجراء تقييم ٣٦٠ ضمن خطة الاحلال الوظيفي بتصميم نموذج التقييم ليشمل ثلاثة محاور أساسية (المهارات الشخصية، المهارات القيادية، الأداء في العمل).
- تم عقد ٥٠ نشاط تدريبي داخلي في عام ٢٠١٥ بحيث كان مجموع المشاركين في هذه النشاطات ٩٥٦ موظف من مختلف دوائر و اقسام البنك .
- تم عقد ١٥٠ نشاط تدريبي محلي في عام ٢٠١٥ بحيث كان مجموع المشاركين في هذه النشاطات ٢٣٣ موظف من مختلف دوائر و اقسام البنك .
- تصميم وعقد برنامج تأهيل وتدريب القيادات في البنك بهدف تزويد القيادات بالمهارات اللازمة التي تمكنهم من توجيه سير العمل نحو الاتجاه الصحيح بفعالية وإتقان، وإكسابهم المهارات القيادية اللازمة لتوظيف الجهود نحو تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبناء فرق العمل والبرامج المصرفية الإسلامية لضمان فعالية العملية التدريبية.
- تنفيذ دراسات ارتباط ورضا الموظفين للحصول على آراء الموظفين، للتعرف على العديد من القضايا مثل: الهوية الداخلية وارتباط الموظفين وإدارة التغيير ومدى فعالية قنوات الاتصال ، حيث تم تحقيق ٩٣% مقارنة بالمستهدف ٩٢%.
- توفير نظام حوافز ومكافآت منافس مع البنوك المحلية الاخرى العاملة .
- تبني الثقافة المؤسسية وتعزيز مبدأ الارتباط الوظيفي من خلال: التطوير المستمر للموظفين عن طريق الاستهداف الدائم لفرص التحسين لديهم مع خلق فرص جديدة لعمل التعيينات والتنقلات الداخلية، تنمية المسار الوظيفي وتشجيع الموظفين بالانتساب للجان البنك الداخلية لتطوير قدراتهم على اتخاذ القرار والارتباط، بالإضافة إلى إشراكهم في مختلف اللجان والتي بلغ عددها ١٧ لجنة يشارك فيها ما يزيد عن ٤٥ موظف.
- ضمان توفر الكفاءات والموارد والفرص للموظفين لتعظيم مساهماتهم في البنك وفقا لخطة القوى البشرية، حيث يتم في بداية كل عام الاجتماع مع كافة رؤساء ودوائر البنك لتحديد احتياجات هذه الدوائر من القوى البشرية لتنفيذ الخطط التي تم اعتمادها وتحديد المهارات المطلوبة لتنفيذ هذه الأعمال، ويتم حصر هذه المتطلبات ودراستها لضمان الاستغلال الأمثل للقوى البشرية المستخدمة حالياً من الناحيتين الكمية والنوعية بالاعتماد على التنبؤ بالعرض والطلب وحجم العمل في كل دائرة Manpower Planning.
- تصميم جائزة الإبداع والابتكار لتكريم الموظفين ذوي الابتكار والإبداع ، لتوفير طرق وأساليب من شأنها أن تؤثر في تحسين العمليات والخدمات والتمكن من توفير منتجات مبتكرة للمتعاملين.
- تفعيل خدمة SMS على نظام رأس المال البشري Mena ITech بحيث يتم ارسال أية تعاميم على الهواتف الخلوية للموظفين.
- تفعيل تطبيق على الهواتف الذكية بحيث يمكن الموظفين من الاطلاع على الشبكة الطبية المعتمدة في أي وقت.

ب- إدارة الجودة الشاملة

يرتكز عمل إدارة الجودة الشاملة تحت مظلة دائرة التميز المؤسسي على معايير التميز الاوربية EFQM، وبما يتوافق مع استراتيجية عمل واضحة المعالم تشمل كافة اصحاب العلاقة مع البنك. وقد تم ايجاد آليات عمل لدى البنك تتوافق مع المعايير التي حدتها المؤسسة الأوروبية لإدارة الجودة، وهي تسعة معايير للتميز، وتشمل معايير القيادة، والاستراتيجية، والشراكة والموارد، والموارد البشرية، والعمليات، ونتائج المتعاملين، ونتائج الموظفين، ونتائج المجتمع، والنتائج الرئيسية. وشملت هذه المرحلة اعتماد معايير عمل الدائرة بعد تطبيق نظام إدارة الجودة لدى البنك والذي ساعد وبشكل واضح في تقديم التوجيه والارشاد داخل البنك وكان له الاثر الايجابي في تنفيذ كافة العمليات بفعالية لدى البنك ككل بما في ذلك كافة الخدمات المصرفية المقدمة والموجهة لكافة المتعاملين، التي يتم تنفيذها ضمن مجموعة من العمليات المنظمة التي تتصف بالسهولة والسرعة والجودة العالية تحقيقاً لمبدأ التميز، الى جانب الاهتمام والتركيز على العمليات الداخلية بين الدوائر(الخدمات المقدمة للمتعاملين الداخليين) والتي تؤثر إيجاباً على مستوى الخدمة المقدمة للمتعاملين الخارجيين.

ويتخلص نطاق عمل الدائرة ضمن محورين الاول داخلي والثاني خارجي وكما يلي:

المحور الاول: داخلياً

- تحسين نظام الاتصال والتواصل الرسمي داخل البنك فيما بين الدوائر .
- تحديد القيم المضافة لدى كل دائرة من الدوائر لكافة العمليات.
- دراسة سير واعادة هندسة العمليات، وتحسين تدفق سير العمليات.
- تطوير كافة سياسات وإجراءات العمل لكافة العمليات لدى البنك.

المحور الثاني: خارجياً

- كسب المتعاملين كشريك استراتيجي للبنك من خلال جمع المعلومات من المتعاملين.
- المحافظة على المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد من خلال المحافظة على مستويات متميزة للاداء.
- تقييم الوضع العام للبنك لمعرفة درجة رضى المتعامل عن الخدمات والمنتجات، والخدمات المقدمة من الموظفين.
- رفع كفاءة تقديم الخدمات لدى البنك.
- تطبيق معايير جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز.
- الالتزام بمعايير التميز المحددة ضمن متطلبات ISO.

ولما كانت الجودة لدى بنك الأردن دبي الإسلامي تقوم على مجموعة واسعة من الحلول التي تمت ترجمتها عبر منتجات وخدمات تم إبداعها بالتناغم التام مع الحاجات التمويلية والمالية لمتعاملي البنك، فقد تم الحرص على ضمان تقديم هذه الخدمات والمنتجات المصرفية من خلال منظومة متكاملة من الاجراءات المبسطة ووفق مبدأ الإلتقان المرتكز على الجودة الراسخة وبمصادقية عالية لتلبية إحتياجات متعاملي البنك، لخلق شراكة حقيقية ومتنامية، مع التأكيد الدائم أن الجودة لا يمكن لها أن تتحقق إلا بالمعرفة لذا فقد تم الاعتماد لدى البنك على منظومة سياسات وإجراءات عمل معتمدة تتميز بالسهولة واليسر، وبنفس الوقت مستمدة من المعارف والتعاليم والتشريعات المنصوص عليها في القرآن الكريم، وفي السنة النبوية الشريفة. وقد تم التأكيد ضمن هذا الدليل على كافة هذه العناصر والمعايير الأساسية في عملية إدارة الجودة الشاملة بما يحقق رؤية ورسالة البنك، والاستمرار الدائم بهذا النهج المؤسسي بشكل يمكن للبنك تحقيق الأهداف الإستراتيجية التي تقوم على مبادئ عمل راسخة، بما يضمن ان يتم تقديم مفهوم جديد من الخدمات المصرفية الإسلامية العصرية في الأردن، وإيجاد قيمة مضافة وعوائد مجدية عبر أرقى الخدمات المصرفية ذات الجودة والمصادقية، والنابعة من إيمان البنك المطلق بأن تلبية تطلعات متعامليه وتحقيق قيمة مضافة لهم هو مفتاح نجاح البنك.

ج- ادارة الخدمات المؤسسية

انطلاقاً من خطة البنك الاستراتيجية للاعوام ٢٠١٥-٢٠١٧ ودور دائرة الخدمات المؤسسية بتقديم الخدمات والحلول لكافة دوائر وفروع البنك ، بالتزامن مع ترشيد النفقات والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والمحافظة على البيئة ، ولغايات ضبط وترشيد النفقات من خلال تخفيض فاتورة الكهرباء ، فقد تم المباشرة بمشروع الاستفادة من الطاقة الشمسية من أجل توفير نفقات الكهرباء المتزايدة بتوليد الطاقة الكهربائية من أشعة الشمس، حيث تعتبر هذه تكنولوجيا متطورة تستخدم في جميع أنحاء العالم وفرص انتاجية المملكة من أشعة الشمس عالية نظراً لأنها تقع على الحزام الشمسي.

كما تم أتمتة اعمال الدائرة من خلال توفير أنظمة آلية للموجودات الثابتة والقرطاسية والصيانة وضمن خطط الدائرة المستقبلية ستقوم الدائرة بتوفير مستودعات مركزية للبنك وفروعه تنظم وفق احدث أنظمة الارشفة.

وعلى الصعيد البيئي تم العمل على فصل النفايات واعادة تدوير الورق كما تم تشغيل محطة التنقية للاستغلال الأمثل للموارد والمحافظة على البيئة .

توعية وتعريف الموظفين بامور السلامة والصحة من خلال عقد ورشتي عمل للاسعاف الاولي والاطفاء بحضور الدفاع المدني.

خامساً: دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق

انطلاقاً من الخطة الاستراتيجية للبنك فقد حرصت دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق على تلبية إحتياجات أصحاب العلاقة مع البنك من خلال الحرص على ترسيخ الهوية المؤسسية وتصميم وإدارة الحملات التسويقية لمنتجات وخدمات البنك المختلفة، كما تعمل على تعزيز الصورة الإيجابية لبنك الأردن دبي الإسلامي لدى كافة فئات المجتمع وتميزها في السوق المصرفي من خلال الدمج ما بين مختلف وسائل التسويق والاتصال وإدارة العلامة التجارية، والمقابلات والمؤتمرات الصحفية وغيرها من الأنشطة بصورة فعالة وبما يخدم تحقيق أهداف البنك ويعكس رؤيته ورسالته بصدق وشفافية.

هذا وقد حرصت الدائرة بشكل مستمر على قياس انطباعات المجتمع عن البنك والتي تم تنفيذها من خلال عدة مصادر مثل استبيانات رضى المجتمع والدراسات الميدانية بالتنسيق مع شركات متخصصة.



حقق بنك الأردن دبي الإسلامي خلال العام ٢٠١٥ تطلعاته ورؤيته من خلال الحصول على عدة جوائز وشهادات عالمية نتيجة لجهود كافة إدارات البنك بالتعاون مع دائرة الاتصال المؤسسي والتسويق وهي :

١. جائزة أفضل بنك تجاري إسلامي في المشرق العربي للعام ٢٠١٥
Best Commercial Bank Levant 2015
من قبل Islamic Business & Finance - دبي
٢. جائزة أفضل بنك لخدمات تمويل الشركات في المشرق العربي للعام ٢٠١٥
Best Corporate Bank Levant 2015
من قبل Islamic Business & Finance - دبي
٣. شهادة القيادة الحكيمة في الأعمال للعام ٢٠١٥
World Business Leader 2015
من قبل World Confederation of Business - الولايات المتحدة الأمريكية
٤. جائزة أفضل علامة تجارية لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥
Best Trademark for an Islamic Bank Jordan 2015
من قبل الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب
مجلة The Banking Executive - الإمارات العربية المتحدة
٥. درع التميز الذهبي في مجال المسؤولية المجتمعية للعام ٢٠١٥
The Golden Award of Excellence for Social Responsibility
من قبل المنظمة العربية للمسؤولية المجتمعية - الإمارات العربية المتحدة
٦. جائزة الريادة في الأعمال للعام ٢٠١٥
Inspirational Company The BIZZ Award in Business Excellence
من قبل World Confederation of Business - الولايات المتحدة الأمريكية
٧. جائزة أفضل مسؤولية مجتمعية لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥
Best CSR Islamic Bank Jordan 2015
من قبل الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية
Global Banking and Finance Review - المملكة المتحدة
٨. جائزة «أفضل رئيس تنفيذي لبنك إسلامي في الأردن ٢٠١٥»
Best Islamic Banking CEO Jordan 2015
من قبل الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية
Global Banking and Finance Review - المملكة المتحدة
٩. جائزة «أفضل بنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥»
Best Islamic Banking Jordan 2015
من قبل الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية
Global Banking and Finance Review - المملكة المتحدة
١٠. جائزة أفضل تطبيق للحكومية المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٥
Best Corporate Governance Jordan 2015
من قبل Capital Finance International CFI - المملكة المتحدة
١١. جائزة أفضل خدمات لتمويل الشركات في الأردن للعام ٢٠١٥
Best Corporate Banking Brand Jordan 2015
من قبل Global Brands Magazine Awards 2015 - المملكة المتحدة
١٢. جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥
Most Innovative Islamic Banking Jordan 2015
من قبل Global Brands Magazine Awards 2015 - المملكة المتحدة
١٣. جائزة الاستثمارات المصرفية الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥
Most Innovative Investment Banking Brand, Jordan 2015
من قبل Global Brands Magazine Awards 2015 - المملكة المتحدة
١٤. شهادة الأيزو 9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية
ISO-9001:2008 Certificate
من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة
١٥. شهادة الأيزو 27001:2013 لأمن المعلومات
ISO-27001: 2013 Certificate
من قبل شركة SGS باعتماد من UKAS - المملكة المتحدة

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

وعلى صعيد التزام البنك بتنمية المجتمع بكافة فئاته، فقد حرص البنك على مواصلة النهج الذي سار عليه في الأعوام الماضية والذي ركز على تعزيز دوره في الارتقاء بالمجتمع المحلي والمشاركة في تنميته، من خلال المساهمة في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية بالمجالات التعليمية والإنسانية والاجتماعية وغيرها، الأمر الذي جاء انطلاقاً من قيم البنك ورؤيته التي تهدف الى خدمة المجتمع بكافة اطيافه.

ومن الأمثلة على مساهمات بنك الاردن دبي الاسلامي في خدمة المجتمع المحلي:

المبادرات التعليمية والدينية:

- المشاركة في ملتقى الصيرفة الاسلامية الاول لطلبة الجامعات الاردنية حيث تم حضور المؤتمر بهدف التواصل مع الطلاب والمشاركين بالمؤتمر وتوزيع المواد الدعائية وتوزيع منشورات تتعلق بالخدمات التي يقدمها البنك .
- رعاية كتاب المقامات والأضرحة والمساجد القديمة في الأردن بالتعاون مع دار العروبة للنشر والتوزيع والدعاية والاعلان .
- رعاية فيلم وثائقي عن تاريخ مدينة القدس .
- رعاية حملة رمضان يحلو بالقرآن مع جمعية المحافظة على القرآن الكريم .
- التبرع لكفالة تعليم الأيتام بالتعاون مع جمعية صندوق الامان لمستقبل الأيتام .
- رعاية المؤتمر السابع للسلامة المرورية مع المعهد المروري الاردني/ صندوق البرامج التدريبية .

المبادرات الانسانية والصحية:

- دعم مؤسسة الحسين للسرطان من خلال شراء بطاقات معايدة لعيد الاضحى من رسومات اطفال المركز .
- التبرع للمشاريع الخيرية بشهر رمضان المبارك بالتعاون مع جمعية نجمة الاردن الخيرية للصم .
- التبرع لشراء طرود غذائية في شهر رمضان المبارك بالتعاون مع بنك الطعام .
- تبرع لمشروع كسوة العيد للأيتام بالتعاون مع الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة الخيرية في الأردن .
- تبرع لمشاريع مركز الحسين للسرطان في برنامج STAR من اجل استكمال بناء المبنى الجديد الخاص بمركز الحسين للسرطان لاستيعاب عدد اكبر من المرضى .
- تبرع للنشاطات التي تقيمها جمعية سعد بن معاذ الخيرية .
- شراء طرود الخير بالتعاون مع مؤسسة تنمية أموال الأيتام .
- تبرع لمشاريع تكية ام علي منها مبادرة سكب الطعام في الخيمة الرمضانية التابعة للتكية لإفطار الصائمين من الأسر العفيفة.
- تبرع لنشاطات جمعية ابن سينا للشلل الدماغي.
- توزيع عيديات على الاطفال المعاقين بالتعاون مع جمعية ابن سينا للشلل الدماغي .
- عقد افطار رمضاني للأيتام التابعين لمؤسسة الأميرة تغريد لتنمية الفنون والحرف .
- مبادرة توزيع جاكيت لكل طالب في مدرسة ذات الصواري بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية.
- مبادرة توزيع كسوة العيد على الأسر العفيفة بالتعاون مع بنك الملابس الخيري/الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية .
- إطلاق حملة توزيع التمر والماء في شوارع العاصمة عمان على الصائمين وقت الإفطار في شهر رمضان المبارك.

مبادرات دعم الرياضة:

- رعاية بطولة كرة القدم للأطفال بالتعاون مع المدارس النموذجية العربية .
- دعم فريق كرة القدم ضمن فعاليات ال Little League لعام ٢٠١٥ بالتعاون مع مدارس كامبردج .
- رعاية بطولة عمان الدولية للتنس الأرضي بالتعاون مع الاتحاد الاردني للتنس الأرضي .



المشاركة بفاعلية زراعة الأشجار في منتزه غمدان ضمن مشروع القافلة الخضراء.



مبادرة توزيع التمر والماء على الصائمين وقت الإفطار في شهر رمضان المبارك



مبادرة توزيع ملابس العيد على الأسر العفيفة وبالتعاون مع بنك الملابس.



رعاية دوري كرة السلة للصغار.



إطلاق حملة "طرود الخير" خلال شهر رمضان المبارك لتوزيعها على العائلات المحتاجة في مناطق المملكة بالتعاون مع بنك الطعام

سادساً: دائرة إدارة المخاطر

قامت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٥ بتحديث الإطار العام لإدارة المخاطر واعتماده من مجلس الإدارة حيث تبنت الدائرة مفهوم إدارة المخاطر الشاملة "Enterprise Risk Management Framework" بحيث يستند إلى حاكمية مؤسسية سليمة تبني عليها استراتيجية إدارة المخاطر بحيث تشمل عمليات إدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك مع تحديد منهجية إدارة رأس المال وفق أفضل الممارسات العملية وضمن ما ورد بمقررات بازل .

لقد تم تحديث واعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومن ثم تحديث اللوائح التنظيمية للجان مجلس الإدارة وفق ما ورد في الدليل المعتمد بالإضافة إلى إنشاء وحدة امتثال شرعي تابعة لدائرة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال .

هذا وقد تم الانتهاء من تطبيق مشروع قانون الامتثال الضريبي الأمريكي (FATCA)، وكذلك تم رفع التقارير اللازمة لمصلحة الضرائب الأمريكية.

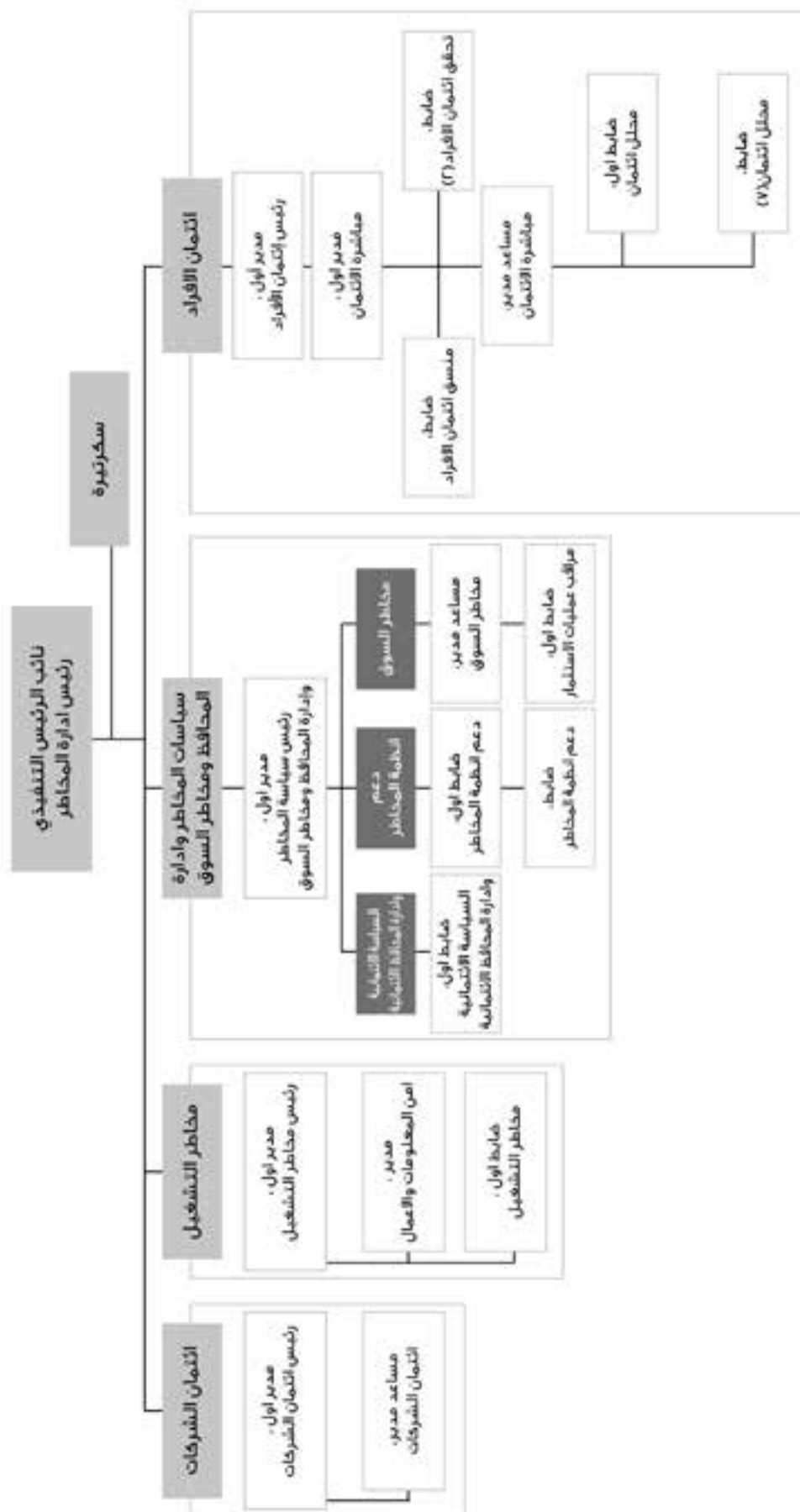
استمرت دائرة إدارة المخاطر باستكمال المتطلبات الخاصة بنظام التصنيف الائتماني تمهيدا للانتقال من الطريقة المعيارية إلى طريقة القياس المتقدمة (F-IRB) كما تابعت الدائرة تطبيق المنهجيات المتعلقة بإدارة مخاطر التشغيل من حيث استكمال تطبيق ورشات التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية RCSA مع مختلف دوائر ووحدات البنك، ومتابعة تطبيق الاجراءات التصحيحية الخاصة بالفجوات الرقابية وبدء تطبيق سياسات تجميع بيانات الخسائر التشغيلية.

وقامت الدائرة بإدارة مشروع الالتزام بمعيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI DSS) ضمن الاصدار الثالث^{١,٣} والحصول على الشهادة الدولية والتي تمثل تحقيق البنك كافة متطلبات هذا المعيار . كذلك تم تطوير استراتيجية متكاملة حول أمن المعلومات في البنك من خلال استكمال اعداد وتطوير سياسات أمن المعلومات ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع المعايير العالمية في مجال أمن المعلومات ، وقد تم تجديد شهادة ISO27001:2013 الخاصة بتطبيق المعايير الدولية لأمن المعلومات.

شهد عام ٢٠١٥ تفعيل مهام دائرة مخاطر السوق وفق أفضل الممارسات العملية وكذلك تحديث الإجراءات الخاصة بالمكتب الواسطي.

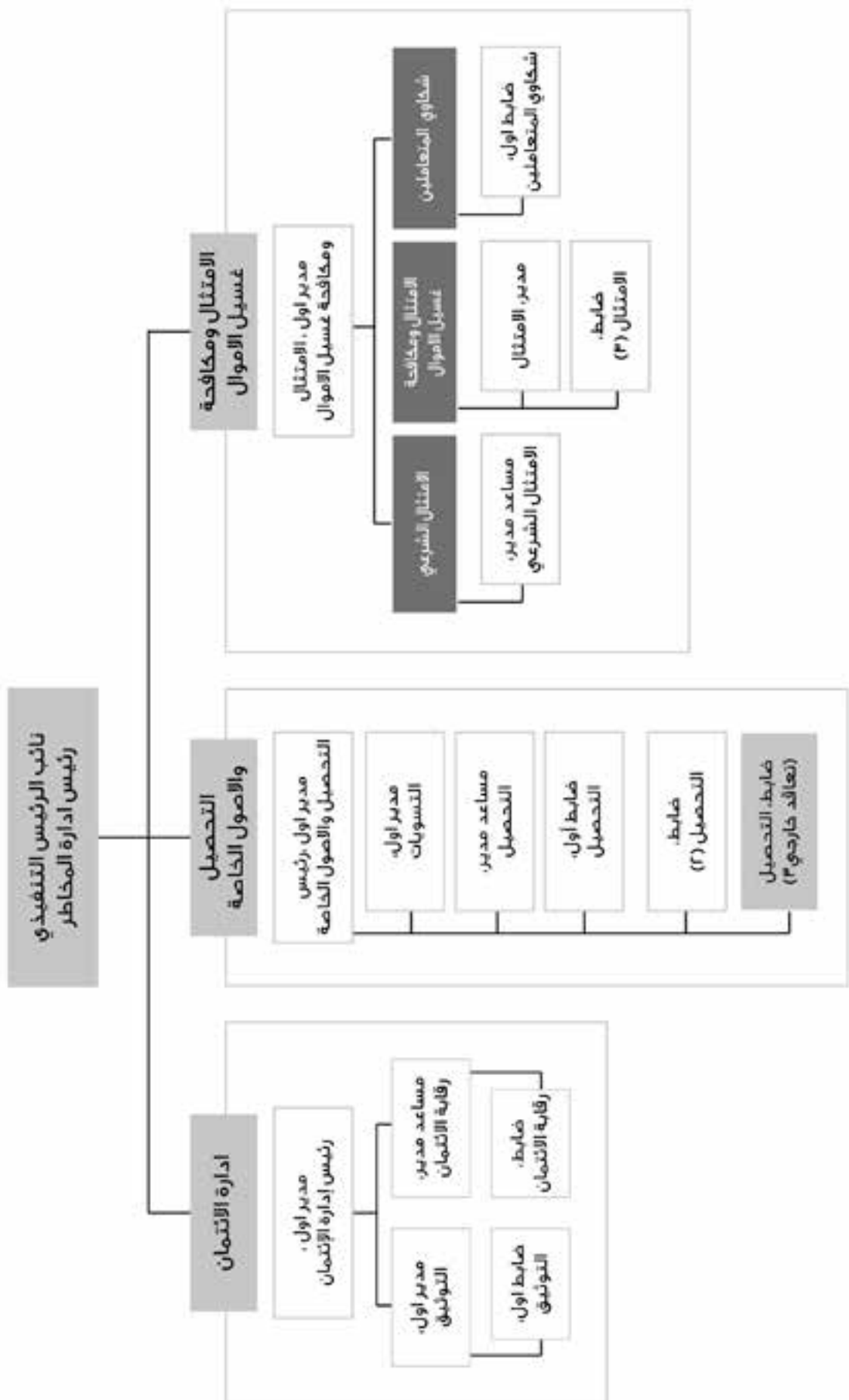
لقد ساهم تطبيق النظام الآلي الخاص بعمليات التحصيل "Collection System" بزيادة كفاءة دائرة التحصيل وبتوثيق جميع عمليات المتابعة التي تتم مع المتعاملين إضافة إلى إعداد تقارير تتعلق بنسب الإنجاز لموظفي الدائرة وكذلك اصدار تقارير رقابية واحصائية مختلفة ساهمت في تقييم أداء الدائرة وساعدت في وضع الخطط المستقبلية لأعمالها.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٥





الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر لعام ٢٠١٥



سابعاً: دائرة التدقيق الداخلي

قامت دائرة التدقيق الداخلي بعمل تقييم لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك وإصدار التقارير اللازمة للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك وتحسين العمليات وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص. كما تم إعداد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر واعتمادها من لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتم تنفيذ الخطة بالكامل خلال العام ٢٠١٥ وتم الخروج بتوصيات التدقيق لتحسين أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لدى البنك. حيث تم متابعة جميع ملاحظات التدقيق الداخلي وملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة ضمن جدول زمني محدد لمعالجتها. كما تم التنسيق مع المدقق الخارجي بما يمكنهم من القيام بمهامهم ومسؤولياتهم بطريقة كفؤة وفعالة. كما تم إطلاع لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري على نتائج أعمال التدقيق وإنجازات الخطة السنوية

يتم تطبيق نظام آلي للتدقيق الداخلي Auto Audit System من شركة Thomson Routers وذلك لأتمتة جميع عمليات التدقيق الداخلي من مرحلة التخطيط إلى مرحلة إصدار التقرير النهائي والذي أدى إلى الارتقاء بمستوى خدمات التدقيق الداخلي وتحسين جودة عمليات التدقيق كما تم تطبيق نظام آلي خاص لمتابعة معالجة ملاحظات التدقيق الصادرة ووفقاً لتواريخ استحقاق معالجتها. كما أنه وانسجاماً مع مفهوم التطوير والتحسين المستمر فإن دائرة التدقيق الداخلي قد قامت بتزويد موظفي التدقيق بالتدريب والتأهيل المهني المناسب لمواكبة التطورات والمستجدات الصادرة عن جمعية المدققين الداخليين ومقرها في الولايات المتحدة الأمريكية.

ثامناً: دائرة العمليات المركزية

تعتبر دائرة العمليات المركزية ووحدة الرقابة الداخلية من دوائر الاسناد والدعم حيث تقوم (بترجمة قرارات الإدارة والاستراتيجية العليا للبنك والقرارات الإدارية الخاصة باستراتيجية دوائر دعم الأفراد، دعم الشركات والخزينة)، عن طريق تطبيق واستغلال الموارد المختلفة من كوادر بشرية وأنظمة وتكنولوجيا وسياسات وإجراءات عمل بكفاءة وفعالية لتحقيق غايات وخطط البنك الاستراتيجية والتي تهدف لزيادة الربحية وتقليل المصروفات مع الحفاظ على مستوى الخدمة الرفيعة والمتميزة.

كما تقوم بتقديم المشورة والاقتراحات لتوفير الحلول التكنولوجية الأمثل لدوائر الأعمال لتوفير الجهد والوقت والعمل على المشاركة الفعالة في عملية تطوير المنتجات البنكية على مختلف أنواعها.

وتقوم وحدة الرقابة الداخلية التابعة لدائرة العمليات المركزية بعمل المطابقات اللازمة على العديد من الحسابات النظامية في البنك، كما تقوم بعمل العديد من الزيارات الرقابية على الفروع وعلى دائرة العمليات المركزية بهدف التأكد من أن جميع العمليات تتم ضمن الأطر والسياسات الموافق عليها من قبل الإدارة العليا في البنك.

أهم إنجازات دائرة العمليات المركزية:

قامت دائرة العمليات المركزية خلال العام ٢٠١٥ بإنجاز العديد من المهام التي ساهمت بدورها كأداة اسناد بالاستمرار في تقديم الخدمة المتميزة لمتعاملي البنك ولدوائر البنك المختلفة ومن أهم هذه الإنجازات مايلي:

- تطبيق أنظمة ومشاريع (FATCA, RTGS, DDA, STP) على الحوالات، الاستعلام الآلي مع ضريبة الدخل)
- العمل على إنجاز مشروع الربط الآلي للكفالات مع دائرة الجمارك.
- التعاون مع دائرة الخدمات المصرفية للأفراد لإصدار بطاقات السداد الشهري Signature .
- تنويع خبرات الموظفين عن طريق تدريبهم وتدويرهم في العديد من وحدات دائرة العمليات المركزية.
- إنجاز جميع السياسات والإجراءات الخاصة بعمل دائرة العمليات المركزية.
- الانتهاء من تأسيس وحدة الرقابة الداخلية لتشمل من ضمن أعمالها التدقيق على دائرة العمليات المركزية والانتهاء من إنجاز السياسات والإجراءات الخاصة بعمل الوحدة.
- عقد العديد من ورش العمل والدورات التدريبية للموظفين في الفروع لتأهيلهم للعمل على نظام الحوالات الجديد، إضافة إلى عقد دورات تثقيفية لموظفي وحدة دعم عملاء الشركات.
- تقديم العديد من المقترحات بهدف أتمتة بعض أعمال الدائرة وتحسين مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.
- الانتهاء من تطبيق مشروع الأرشفة الإلكترونية وبدء العمل الفعلي عليه بهدف أرشفة جميع المعاملات السابقة والتي تمت منذ إنشاء البنك ولغاية تاريخ بدء استعمال النظام والعمل على أرشفة المعاملات اليومية لدى البنك.
- القدرة على استيعاب الزيادة الكبيرة في عدد المعاملات والنتائج من افتتاح فروع جديدة للبنك بنفس السرعة والكفاءة والدقة وببنفس عدد الكادر.



تاسعاً: دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعتبر دائرة تكنولوجيا المعلومات من دوائر الاسناد والدعم حيث تقوم بتقديم الدعم اللازم لدوائر البنك المختلفة عن طريق تطبيق واستغلال الموارد المختلفة من كوادر بشرية وانظمة وتكنولوجيا وسياسات واجراءات عمل بكفاءة وفعالية لتحقيق غايات وخطط البنك الاستراتيجية والتي تهدف لزيادة الربحية وتقليل المصروفات مع الحفاظ على مستوى الخدمة الرفيعة والتميزة.

قامت دائرة تكنولوجيا المعلومات بالعمل على انجاز مايلي:

- تخفيض عقود الصيانة بقيمة ١٢٠ ألف دينار
- تركيب Thin clients بكافة فروع البنك لتخفيض فواتير الكهرباء.
- تطبيق مبدأ الطباعة المركزية بدلاً من الفردية بهدف تقليل الكلفة بكافة فروع البنك.
- تجديد اتفاقية شركة الاتصالات الأردنية وبكلفة تقل عن ٢٥% من الاتفاقية السابقة.
- زياده معايير التوفر العالي High Availability للبنية التحتية والبيئة الافتراضية.
- نقل الموقع البديل الى احد الفروع لتخفيض قيمة العقود السنوية.
- توسعة جهاز التخزين في الموقع البديل ليشمل كافة الخدمات البنكية وملفات المستخدمين بدلاً من الوضع القائم حالياً.
- تركيب شبكه خطوط بديلة وبالتالي زيادة فاعلية شبكه الاتصالات بشكل عام.
- التوسع في الخدمات الإلكترونية لتشمل خدمه فواتيركم على الانترنت البنكي والصراف الآلي وامين الصندوق.

انجازات مكتب ادارة المشاريع للعام ٢٠١٥

تنفيذا للخطة الاستراتيجية الموضوعة للاعوام ٢٠١٥-٢٠١٧ فقد قام مكتب ادارة المشاريع خلال العام ٢٠١٥ بالعمل على ادارة ١٨ مشروع وتشمل اما مشاريع جاري العمل عليها من سنوات سابقة او مشاريع جديدة او مشاريع حسب متطلبات العمل أو حسب متطلبات البنك المركزي.

هذا وقد تم الانتهاء من تطبيق ١٦ مشروعاً منها:

- الاصدار الجديد من النظام البنكي Update ١٠.
- مشاريع البنك المركزي RTGS/IBAN .
- تطبيق نظام التحصيل
- تطبيق نظام Oracle Budgeting
- تطبيق نظام Call Center بكلفة ٢٢٠٠٠ دينار لمرة واحدة بدلاً من استئجار الخدمة بكلفة سنوية ٥٥٠٠٠ دينار.
- تطبيق نظام الحماية المتكامل Enterprise Security System
- التوسع في تطبيق معايير ITIL في إدارة تكنولوجيا المعلومات لتشمل:
- Change Management
- Release Management
- Problem Management
- Contracts Management
- Call Center Portal في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
- HR Portal في ادارة التميز المؤسسي.

عاشراً : دائرة الرقابة الشرعية

تستمد دائرة الرقابة الشرعية قوتها من وجود هيئة رقابة شرعية متميزة بخبرات شرعية مصرفية عريقة على مستوى العالم الاسلامي، وتحصر الدائرة على التأكد من تطبيق فتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية والتي تتعلق بجميع أنشطة البنك من خلال مراقبة وتدقيق كافة الاعمال واجراء الدراسة الشاملة لنماذج العقود وسياسات المنتجات واجراءات العمل والمعاملات المنفذة.

استمرت دائرة الرقابة الشرعية بالتواصل الفعال مع هيئة الرقابة الشرعية لعرض كافة المستجدات والقضايا الدقيقة والحصول على الإجابات والفتاوى ذات العلاقة والتأكد من تطبيق توجيهاتها وقراراتها من قبل الدوائر المعنية.

انجازات دائرة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥ :

- المساهمة في اطلاق منتج «تمويل شراء وبيع الأسهم مرابحة» .
- استحداث وتطبيق برنامج آلي للمساعدة في انجاز التدقيق الشرعي، وهو الاول من نوعه في المنطقة ويساهم بالتتبع الآلي للملاحظات ومعالجتها.

- الاشتراك مع دائرة الخزينة والاستثمار لإطلاق أول برنامج للصكوك من القطاع الخاص بالأردن .
- إيجاد الحلول الشرعية بالتنسيق والتواصل مع هيئة الرقابة الشرعية وتزويد دوائر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات. بالموافقات الشرعية اللازمة بعد إضافة الضوابط الشرعية من المتعاملين .
- التدقيق الشرعي على مختلف الدوائر بالبنك وإنجاز خطة التدقيق المقررة للعام ٢٠١٥ .
- عقد العديد من الدورات التثقيفية والبرامج التدريبية بالنواحي المصرفية الشرعية .
- تم عقد ٦ اجتماعات لهيئة الرقابة الشرعية خلال العام ٢٠١٥ .
- تم إصدار تقريرين عن هيئة الرقابة الشرعية بخصوص البيانات المالية السنوية ونصف السنوية .

الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي

قام البنك ضمن النشاطات غير المتكررة ببيع عقارات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون مشتركة بقيمة ٨,٥٣٥ مليون دينار وديون ذاتية بمبلغ ٢١١ ألف دينار علماً بأن قيمتها في سجلاتنا الدفترية تبلغ ٧,٨٦٦ مليون دينار. مما يحقق أرباحاً رأسمالية نتيجة هذا البيع بقيمة ٨٨٠ ألف دينار.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية:

البيان/السنة	٢٠١١ دينار	٢٠١٢ دينار	٢٠١٣ دينار	٢٠١٤ دينار	٢٠١٥ دينار
الأرباح التشغيلية	١٧,٥٥٧,٨٨٢	١٤,٤٨٦,٤٦٠	١٧,٣٠٥,٩٤٥	١٨,٢٦١,٣٦٢	٢٢,٦٦٢,٢٢٦
صافي الأرباح (الخسارة) قبل الضريبة	٥,٠٢١,٧٧٠	٧٦١,٩٠٦	٢,١٧٠,٣١٢	٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩
صافي حقوق المساهمين	١١٥,٠٥٧,٥٦٥	١٢٧,٠٥٩,٤٦٤	١٢٩,٣١٥,٨٢	١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥
ربحية السهم	٠,٦	٠,٢٣	٠,١٥	٠,١٩	٠,٣٣
سعر السهم	٠,٨٧	٠,٩٢	٠,٨٤	٠,٩٥	١,٠٧
نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين	—	—	—	—	٧٧٪ نقداً *

* مقترح توزيعها على المساهمين

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

أهم نتائج العمليات	٢٠١٤	٢٠١٥
العمولات الدائنة	٣,٨٧٥,٢٧٩	٢,٦٥٠,٦١٦
صافي الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩
صافي الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	١,٩٢٢,٨١٣	٣,٢٨١,٩٢٧
أهم بنود الميزانية		
مجموع الموجودات	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٨٠,١٥١,٨٣٣
التمويل والاستثمار	٤٩٠,٢٦٦,٦٤٨	٥٢٦,٩٠٩,٩٦٤
مجموع ودائع العملاء	٤٨٤,١٠٧,٥٦٩	٦١٢,٥٤٥,٥٤٣
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية		
العائد على معدل الموجودات	٠,٣٢%	٠,٤٦%
العائد على معدل حقوق المساهمين	١,٤٨%	٢,٤٨%
مصاريف التشغيل / إيرادات التشغيل	٦٨%	٦٦%
حقوق المساهمين / إجمالي الموجودات	١٩,٨%	١٧,١%
بنود خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية	٨,٥٣٦,٧٧٨	٢,٧٧٥,٠٠٣
كفالات	٥,٠٠٦,٤٥٢	٤,١٢٥,٣٥٥
قبولات	١٩٩,٤٧٦	٦٠,٩٣٤



التطورات المستقبلية المهمة والخطة الاستراتيجية للأعوام الثلاثة ٢٠١٥ - ٢٠١٧

نجح البنك في سنوات عمله الأولى الستة كمصرف إسلامي في فرض وجوده في القطاع المصرفي بشكل عام، وفي القطاع المصرفي الإسلامي بشكل خاص محققا نسب نمو طموحة تعكس توجهه الإستراتيجي المدروس في تلبية احتياجات كافة أطراف المجتمع وبما يتوافق مع رؤية البنك ورسالته.

ويتوقع البنك مستقبلا الى تعزيز وضعه والحفاظ على مكانته الراسخة كمؤسسة تسعى الى لعب دور ريادي في خدمة الإقتصاد الأردني وتعزيز الصيرفة الإسلامية كخيار جوهري يلبي تطلعات قطاع هام ومتزايد في المجتمع الأردني، من خلال طرح المزيد من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية السمحة وتلبية احتياجات قطاعات أخرى تمثل لملك البلاد وحكومة المملكة إستثمارا مستقبليا يساهم في تنمية الإقتصاد الوطني مثل المؤسسات المتوسطة والصغيرة، وقطاع الطاقة المتجددة، وكذلك التوسع الجغرافي المدروس عن طريق فتح فروع جديدة، وتوسيع شبكة الصرافات الآلية.

يتمثل دور إدارة التميز المؤسسي في التركيز على المحافظة على استمرارية تحقيق الاهداف واستدامتها لتلبي الاحتياجات الخاصة بجميع المعنيين بالبنك على المدى القصير والطويل، وتحسين الاداء المصاحب بتطوير الجوانب الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للموظفين ضمن المفهوم الشمولي للثقافة المؤسسية، والادارة الفاعلة في بناء وتطوير القدرات لعمليات التغيير الداخلية والخارجية وتعزيزا للقيمة المضافة وتحقيق المستويات المتصاعدة للأداء، بعد وضع آليات التحسين المستمر والابتكار المنتظم الذي يتحقق من خلال تسخير الإبداع لدى جميع الاطراف وعن طريق ثقافة التمكين للموظفين والتي ينتج عنها تحقيق للأهداف الشخصية والمؤسسية وتطوير جيل من القادة القادرين على تفهم وتوقع احتياجات اصحاب المصالح وتحويلها إلى واقع والتي تتخلص كالاتي :

- تحديد فرص الشراكات المستقبلية لتعزيز قدرة وإمكانيات البنك في تحقيق قيمة مضافة لصالح المتعاملين وتلبية احتياجاتهم.
- بناء مستقبل مستدام من خلال فهم القدرات وخلق بيئة عمل تنافسية والتخطيط طويل الأجل.
- تنمية القدرة المؤسسية من خلال توفير الموارد والدعم وسلسلة القيمة وتعزيز الثقافة المؤسسية.
- تسخير الإبداع والابتكار من خلال اشراك الموظفين، ترجمة الافكار الى واقع، تبني ثقافة الابداع ، وتوظيف المعرفة
- ترجمة استراتيجيات البنك إلى عمليات متوائمة، ومشاريع منبثقة عنها وهياكل تنظيمية تدعمها تأكيداً على قدرة البنك لتطبيق التغييرات المطلوبة بالسرعة المناسبة.
- تفهم احتياجات التواصل الخاصة بالموظفين والاستراتيجيات والأدوات الملائمة لاستمرارية الحوار معهم وبينهم .

ويأتي دور دائرة إدارة الجودة الشاملة لدى البنك لتحقيق العديد من الاهداف الاستراتيجية تتمثل فيما يلي:

- تحديد القيم المضافة لدى كل دائرة من الدوائر لكافة العمليات.
- دراسة سير واعادة هندسة العمليات، وتحسين تدفق سير العمليات.
- تطوير كافة سياسات وإجراءات العمل لكافة العمليات لدى البنك.
- التجهيز لتطبيق نظام إدارة علاقات المتعاملين CRM.
- كسب المتعاملين كشريك استراتيجي للبنك من خلال جمع المعلومات من المتعاملين.
- المحافظة على المتعاملين الحاليين وجذب متعاملين جدد.
- استخدام افضل التطبيقات والممارسات العالمية لتقييم الوضع العام للبنك ومعرفة درجة رضى المتعامل عن الخدمات والمنتجات، والخدمات المقدمة من الموظفين.
- رفع كفاءة وفعالية تقديم الخدمات لدى البنك.
- الاستمرار بتطبيق معايير التميز الأوروبية EFQM ومعايير جائزة الملك عبدالله الثاني للتميز.

ومن هنا فقد جاء بناء استراتيجية الدائرة، لتضمن الانطلاق من مرحلة الانشاء إلى المرحلة التالية وهي مرحلة المتابعة والتحكم من أجل الوصول إلى مرحلة التميز في الاداء سواء للخدمات او المنتجات لدى البنك.

اما فيما يتعلق بالتطورات المستقبلية المهمة لدائرة الخدمات المؤسسية والمتمثلة في تقديم الدعم المؤسسي لتنفيذ أهداف ومشاريع البنك المختلفة وفقا لمنظومة متكاملة من الخطط المشتركة مع مختلف ادارات البنك لضمان تحقيق هذه الاهداف بجودة عالية، فقد تم بناء الخطة الاستراتيجية بما يتوافق وينسجم مع الاهداف الاستراتيجية للبنك ككل بما يضمن تنفيذ مشاريع وخطط البنك المستقبلية بصورة تدعم كافة الادارات وتلبي احتياجاتها، وقد جاء بناء هذه الاستراتيجية ضمن المحاور الاساسية التالية:

- السعي لتحقيق ترشيد للنفقات والمصاريف الإدارية والعمومية ضمن أفضل استغلال للموارد
- إدارة ممتلكات البنك من العقارات بما يضمن المحافظة على المظهر العام وإدامة الصورة اللائقة والمشرقة لفروع وإدارات البنك.
- توفير كافة متطلبات الامن والسلامة ضمن مباني وممتلكات البنك المختلفة وبما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية.
- إدارة المحفظة العقارية للبنك والعمل على تسويقها بما يضمن أفضل عائد ممكن.
- تخطيط وتنفيذ عمليات التفرع وتوفير كافة المتطلبات اللازمة لذلك.
- تقديم كافة الخدمات الممكنة لتقديم أفضل الخدمات البنكية.
- توعية الموظفين بأمر الصحة والسلامة المهنية.

واستمراراً لنهج البنك في تلبية الاحتياجات التمويلية للمتعاملين، تسعى دائرة الخدمات المصرفية للشركات للاستمرار في التميز في خدمة متعاملينا بطريقة عصرية ومتوافقة مع أحكام ديننا الحنيف، ومن خلال فريق عمل متخصص في هذا المجال هذا وستستمر الدائرة في تلبية احتياجات المتعاملين في قطاع الشركات الكبرى و المتوسطة عبر حزم من الحلول التمويلية والخدمات والمنتجات المصرفية المتميزة، حيث سيتم طرح منتجات وخدمات مصرفية جديدة تلبي أغراض المتعاملين.

وفيما يتعلق بالقطاعات المستهدفة، فسيستمر التوجه لمختلف القطاعات في الاقتصاد الأردني من مؤسسات القطاع العام الحكومية وشبه الحكومية، والشركات الكبرى، مع التركيز على التوسع المدروس في تمويل قطاع الشركات المتوسطة خلال العام ٢٠١٦.

أما فيما يتعلق بدائرة الخدمات المصرفية للأفراد فقد تمحورت استراتيجيتها للسنوات القادمة حول النقاط الرئيسية التالية:

- الاستمرار بتقديم أرفع أنواع الخدمات للمتعاملين والعمل على رفعها بشكل مستمر من خلال :
- الاستمرار في تقديم منتجات وخدمات جديدة تساهم في تلبية الاحتياجات المالية للمتعاملين ومتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية .
- توسيع قاعدة الخدمات الإلكترونية وتقديم كل ما هو جديد في عالم تكنولوجيا الخدمات المصرفية.

تعظيم العوائد والارباح :

- تم التركيز على عدة عوامل رئيسية بهدف تعظيم العائدات و الأرباح من أهمها:
- الاستمرار بالتركيز على المجهودات البيعية و تعزيزها بالفروع ومن خلال البيع المباشر.
- طرح منتجات و خدمات جديدة ذات تنافسية عالية.
- طرح منتجات تمويلية للمنشآت الصغيرة.
- الاستغلال الأمثل للبيع المتقاطع.

توسيع قاعدة المتعاملين :

- وجود علاقه ارتباط قوية بين عدد الفروع وعدد المتعاملين يوجه التركيز نحو التواجد وتغطية مناطق جغرافية جديدة لا تواجد للبنك بها.
- الاستمرار بخطة انتشار الصرافات الآلية.
- توسيع فريق البيع المباشر.

إن العديد من التطورات الهامة ستشهدا دائرة إدارة المخاطر خلال العام القادم وبشكل يتوافق مع الخطة الاستراتيجية المعتمدة (٢٠١٥-٢٠١٧) :

- اعتماد وثيقة المستوى المقبول من المخاطر والتي تغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك خلال عام ٢٠١٦ ومنهجية الرقابة على هذه المستويات.
- تحديث منظومة السياسات والاجراءات الخاصة بدائرة ادارة المخاطر لتتماشى مع تطورات البيئة التشريعية والاقتصادية خلال عام ٢٠١٦.
- تطوير منظومة التقارير الفعالة مع التركيز على شمولية هذه التقارير لتغطي كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- استمرار نشر ثقافة إدارة المخاطر من خلال إعداد برامج تدريبية تهدف إلى تعزيز المعرفة و نشر ثقافة إدارة المخاطر.



إجمالي مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركات التابعة له هي ٦٤,٩٦٠ دينار أردني.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة مقارنة مع السنة السابقة

عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١					
إسم العضو (ممثل الجهة الاعتبارية)	الجنسية	إسم ممثل الشخص المعنوي	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %
محمد سعيد احمد عبد الله الشريف	إماراتي	شركة مسك للإستثمار	الأردنية	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠ %
محمد سالم سيف حميد الفلاسي	إماراتي	المساهمة الخاصة			
شهم منيب الياس الور	أردني	FCP FUND	جزر كايمان	٩,٦٥٨,١٩	٩,٦٥٨ %
عز الدين محي الدين ياسين كناكربة	أردني	وزارة المالية الأردنية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠ %
عماد جمال احمد القضاء	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي	الأردنية	٥,٩٦٧,٦٥١	٥,٩٦٧ %
فيصل عبد الرزاق موسى الحباري	أردني	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الأردنية	٣,٤٣٦,١٩٧	٣,٤٣٦ %
عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١					
إسم العضو (ممثل الجهة الاعتبارية)	الجنسية	إسم ممثل الشخص المعنوي	الجنسية	عدد الاسهم المملوكة من قبل الشخصية الاعتبارية	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %
محمد سعيد احمد عبد الله الشريف	إماراتي	شركة مسك للإستثمار	الأردنية	٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٠٠٠ %
محمد سالم سيف حميد الفلاسي	إماراتي				
عمر مشهور حديته الجازي	أردني				
ينال رشدي أحمد تسينه	أردني				
سامر بهجت هلال حداد	أردني				
شهم منيب الياس الور	أردني	FCP FUND	جزر كايمان	٩,٧٨٥,٢٤٩	٩,٧٨٥ %
عز الدين محي الدين ياسين كناكربة	أردني	وزارة المالية الأردنية	الأردنية	٥,٥٥٠,٠٠٠	٥,٥٥٠ %
عماد جمال احمد القضاء	أردني	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي	الأردنية	٥,٩٦٧,٦٥١	٥,٩٦٧ %
فيصل عبد الرزاق موسى الحباري	أردني	مؤسسة تنمية أموال الأيتام	الأردنية	٤,٩١٨,٦٥٧	٤,٩١٨ %

عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١			
إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %
رسلان نوري رسلان ديرانية	أردني	١,٧٨٠	٠,٠١٨ %
وليد علي شحاده النعسان	أردني	١,٠٠٠	٠,٠١٠ %
جعفر سليم بدوان	السورية	١,٥٠٠	٠,٠١٥ %
صالح يعقوب محمد حسين تايه	أردني	١,٠٠٠	٠,٠١٠ %
عمر مشهور حديته الجازي	أردني	١,٥٠٠	٠,٠١٥ %
عدد الأوراق المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٥ / ١٢ / ٣١			
إسم عضو مجلس الإدارة (يمثل صفته الشخصية)	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة من قبل عضو مجلس الإدارة	نسبة الاسهم المملوكة في رأسمال البنك %
رسلان نوري رسلان ديرانية	أردني	١,٧٨٠	٠,٠١٨ %
وليد علي شحاده النعسان	أردني	١,٠٠٠	٠,٠١٠ %
عمر مشهور حديته الجازي	أردني	١,٥٠٠	٠,٠١٥ %

- * لا يوجد ملكيات لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.
- * لا يوجد ملكيات لشركات مسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة باستثناء ما ذكر أعلاه.
- * لا يوجد ملكيات لأي من أشخاص الإدارة العليا أو أقاربهم أو الشركات المسيطر عليها من قبلهم.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

اعضاء المجلس	التنقلات و حضور الجلسات	عضوية اللجان	الضريبة المقتطعة	الصافي
سعادة السيد محمد سعيد الشريف	١٣,٦٠٠	٣,٠٠٠	١,٦٦٠	١٤,٩٤٠
سعادة السيد محمد الفلاسي	١٣,٦٠٠	٢,١٠٠	١,٥٧٠	١٤,١٣٠
الدكتور عز الدين كناكربة	١٣,٦٠٠	٢,٧٠٠	٦٧٩	١٥,٦٢١
السيد عماد القضاة	١٣,٦٠٠	٣,٠٠٠	١,١٦٢	١٥,٤٣٨
سعادة السيد رسلان ديرانية	١٣,٦٠٠	٢,١٠٠	١,٠٩٩	١٤,٦٠١
عطوفة الدكتور فيصل الحباري	١٣,٦٠٠	٣,٠٠٠	١,١٦٢	١٥,٤٣٨
سعادة السيد شهم الور	٣,٤٠٠	٧٥٠	٢٩١	٣,٨٦٠
FCB FUND	١,٢٠٠	٢,٢٥٠	١,٢٤٥	١١,٢٠٥
سعادة السيد صالح يعقوب محمد تايه	٥,١٠٠	٣٠٠	٣٧٨	٥,٠٢٢
سعادة الدكتور جعفر سليم بدوان	٥,١٠٠	٦٠٠	٥٧٠	٥,١٣٠
سعادة الدكتور وليد علي شحادة النعسان	١٣,٦٠٠	٢,٤٠٠	١,١٢٠	١٤,٨٨٠
سعادة الدكتور عمر مشهور حديثة الجازي	١٣,٦٠٠	١,٥٠٠	١,٠٥٧	١٤,٠٤٣
سعادة السيد ينال تسينه	٨,٥٠٠	-	٥٩٥	٧,٩٠٥
سعادة السيد سامر حداد	٨,٥٠٠	-	٥٩٥	٧,٩٠٥
مجموع المدفوع للمجلس	١٤٩,٦٠٠	٢٣,٧٠٠	١٣,١٨٣	١٦٠,١١٨

أتعاب رئيس وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

اعضاء الهيئة	التنقلات و حضور الجلسات	الضريبة المقتطعة	الصافي
الدكتور حسين حامد حسان	٣,٥٤٥	٣٥٥	٣,١٩١
الدكتور علي قرة داغي	٢,٨٣٦	٢٨٤	٢,٥٥٢
الدكتور علي محمد الحسين الموسى	٤,٢٥٤	٢٩٨	٣,٩٥٦
الدكتور احمد سالم بني ملحم	٤,٢٥٤	٢٩٨	٣,٩٥٦
مجموع المدفوع	١٤,٨٨٩	١,٢٣٤	١٣,٦٥٥

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا

اسم الموظف	الوظيفة	مبلغ الرواتب والعلاوات السنوية	المكافآت	مصاريف التنقلات	نفقات السفر والمياومات والمؤتمرات الخارجية	الاجمالي
سامي "حسام الدين" صبري الافغاني	الرئيس التنفيذي	٢٤٧,٦٢٠	٧٩,٧٤٠	٥,١٦٠	.	٣٣٢,٥٢٠
محمد "محمد فياض" الحاج أحمد	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخزانة والاستثمار	١٢٠,٦٨٨	٢٨,٥٩٧	٣,٣٠٠	.	١٥٢,٥٨٥
هيثم معروف حمد جوهري	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس التميز المؤسسي	١٠٨,٠٠٠	٢٥,٤٢٥	٣,٣٠٠	.	١٣٦,٧٢٥
رامي زياد عبدالفتاح الخياط	نائب الرئيس التنفيذي – رئيس الخدمات المصرفية للشركات	١٠٩,٢١٢	٢٥,٧٢٨	٣,٣٠٠	.	١٣٨,٢٤٠
هاني "محمد صبحي" أحمد الزراري	نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس العمليات المركزية	١٠٥,١٦٨	٢٤,٧١٧	٣,٣٠٠	.	١٣٣,١٨٥
تاج عمران أمين خمش	نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	١٠٩,٥٠٠	٢٥,٨٠٠	٣,٣٠٠	.	١٣٨,٦٠٠
مسعود اسماعيل مسعود سقف الحيط	رئيس القانونية وامانة سر المجلس	٨١,٩٤٠	١٨,٩١٠	٣,٣٠٠	.	١٠٤,١٥٠
زياد سعيد خليل كوكش	نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس ادارة المخاطر	١٠٢,٤٦٨	٢٤,٠٤٢	٣,٣٠٠	.	١٢٩,٨١٠
ابراهيم صلاح محمد سمحه	نائب الرئيس التنفيذي ، رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية	١٠٢,٦٧٢	٢٤,٠٩٣	٣,٣٠٠	.	١٣٠,٠٦٥
اجود "شرف الدين" علي الروسان	رئيس التدقيق الداخلي	١٠٣,٤١٦	٢٤,٢٧٩	٣,٣٠٠	.	١٣٠,٩٩٥
رامي رياض حسن الكيلاني	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٦٣,١٤٨	١٤,٧٣٧	٢,٩٠٠	.	٨٠,٧٨٥
منير محمد فياض فرعونية	رئيس الرقابة الشرعية	٣٩,٣٩٤	٩,٣٥٣	٢,٩٠٠	.	٥١,٦٤٧
عبدالله عبدالهادي عبدالله صبح (تقاعد في ٢٠١٥/٤/٢٦)	رئيس مكتب ادارة المشاريع	١١,٣٥٦	١,٩٩٠	٩٦٧	.	١٤,٣١٣
		١,٣٠٤,٥٨٢	٣٢٧,٤١١	٤١,٦٢٧	.	١,٦٧٣,٦٢٠



التبرعات والمنح التي قدمها البنك خلال عام ٢٠١٥

الرقم	اسم الجهة المتبرع لها	المبلغ/دينار أردني
١	الجمعية الاردنية للكون الطبي للفلسطينيين	٥٠٠٠
٢	الصندوق الاردني الهاشمي للتنمية	٢٨٠٨٣
٣	نادي الامير علي للصم	١٦٠٠
٤	دائرة تنمية اموال الايتام/وزارة الاوقاف والشؤون والمقدسات الاسلامية	٤٥٥٣
٥	جمعية ابن سينا للشلل الدماغي	٣٠٠
٦	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية/بنك الملابس الخيري	٩٠٠٠
٧	تكية ام علي	٦٣٠٠
٨	مركز الحسين للسرطان	٧٥٠٠
٩	جمعية البنوك في الاردن/صندوق الشهيد معاذ الكساسبه للمنح	١٤٠٠٠
١٠	مؤسسة تنمية اموال الايتام	١٠٠٠٠
١١	جمعية نجمة الاردن الخيرية للصم	٤٠٠
١٢	بنك الطعام الاردني	٢٤٠٠
١٣	مؤسسة الاميرة تغريد لتنمية الفنون والحرف	٩٦٠
١٤	مؤسسة الاميرة تغريد لتنمية الفنون والحرف/هدايا للايتام	٨٠٠
١٥	صندوق الامان لمستقبل الايتام	٣٦٠٠
١٦	جمعية السراج المنير الخيرية	٢٠٠٠
١٧	جمعية ابن سينا للشلل الدماغي	٣٠٠
١٨	الجمعية الاردنية لدعم ابناء غزة الخيرية في الاردن	٥٠٠
١٩	القيادة العامة للقوات المسلحة الاردنية	٥٠٠٠٠
٢٠	جمعية سعد بن معاذ الخيرية	٥٠٠
المجموع		١٤٧٧٩٦

لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في البنك او اقاربهم.

المبادرات البيئية:

- رعاية برنامج زراعة المليون شجرة في فلسطين بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة .
- إقامة فعالية زراعية بالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة بزراعة عدد من الأشجار الحرجية في منتزه غمدان ومشاركة موظفي البنك بهذه الفعالية.

ملخص سياسة تنظيم العلاقة بين البنك (المضارب) وأصحاب حسابات الاستثمار (أصحاب المال)

بنك الأردن دبي الإسلامي

أولاً: تعريف حسابات الاستثمار :

حسابات الاستثمار (الودائع الاستثمارية) :-

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين على أساس المضاربة ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة ، وتنقسم حسابات الاستثمار إلى حسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المطلقة التي يفوض فيها المضارب باستثمار المال فيما يراه ، وحسابات الاستثمار التي تدار على أساس المضاربة المقيدة التي يقيد فيها المضارب بنوع أو كيفية مخصصة من الاستثمار يعينها رب المال، والعلاقة بين أصحاب هذه الحسابات وبين المؤسسة علاقة رب المال بالمضارب، وهي حالة وحدة المضارب وتعدد أرباب المال وينطبق على تلك العلاقة الضوابط والأحكام الشرعية للمضاربة المشتركة.

حسابات الاستثمار المطلقة :

هي المبالغ التي يتلقاها البنك من المستثمرين ويفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المطلقة دون الربط بمشروع أو برنامج استثماري معين ، ويشترك أصحاب الحسابات والبنك في الأرباح إن وجدت حسب النسب التي تحدد لكل منهما إما في عقد المضاربة أو في طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ويتحمل أصحاب الحسابات جميع الخسارة بنسبة حصصهم في رأس المال إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فيتحمّلها البنك (المضارب).

حسابات الاستثمار المقيدة :

هي المبالغ التي يفوض أصحابها البنك باستثمارها على أساس المضاربة المقيدة بمشروع محدد، أو برنامج استثماري معين ويشترك البنك وصاحب هذا الحساب في الأرباح - إن وجدت - حسب النسبة التي تحدد لكل منهما في عقد المضاربة أو طلب فتح الحساب المقدم من المودع والموافق عليه من البنك ، ويتحمل صاحب كل حساب الخسارة بنسبة حصته في رأس المال التي تخص حسابه إلا ما نتج عن التعدي أو التقصير أو مخالفة الشروط فتتحملها المؤسسة.

ثانياً: أولوية الاستثمار / المساواة في فرص الاستثمار:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن حسابات الاستثمار المشتركة.

ثالثاً: عناصر / أسس توزيع الأرباح :-

احتساب صافي أرباح مجمع الأموال المشترك.
تحديد مبالغ المساهمين المستثمرة في مجمع الأموال المشترك.
تحديد مبالغ أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في مجمع الأموال المشترك.
تحديد النقاط (تخصيص ربحان لمعدل الأرصدة).
تخصيص الأرباح قبل الاحتياطات و حصة المضارب من الأرباح ومساهمة المساهمين في فئات وديعة معينة.
تحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .
تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك.
تحويلات إلى أو من احتياطي معدل الأرباح.
تخصيص حصة من أرباح المساهمين لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة .
ضريبة دخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة " ضريبة مقتطعة".

رابعاً: الزكاة :-

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة و لعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة



العامّة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق/المقيد تزكية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط و الضوابط الشرعية للزكاة .

خامساً: احتياطي معدّل الأرباح :-

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الأسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً أقل مما هو متوقع من قبل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و ينطبق ذلك أيضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة. يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب ، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الأموال المشترك ويتم إضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد إلى حساب الاحتياطي.

سادساً: نقاط (تخصيص الأوزان الترجيحية لمعدل الأرصدة) :

” من المتفق عليه ضمنا ان العائد على الودائع يدفع على معدل كامل قيمة الوديعة وأن الأوزان الترجيحية ما هي الا وسيلة لغايات احتساب حصة المستثمرين من إيرادات الوعاء الاستثماري المشترك.“

ويتم تخصيص الوزن الترجيحي بناءً على :
حجم قيمة الوديعة (وفق جدول معد مسبقاً يحدد تلك الأوزان ويوضح للمتعاملين)
مدة الوديعة
تكرار دفع الأرباح للعميل: هل سيكون الدفع متكرراً خلال فترة الاحتفاظ بالوديعة الاستثمارية أم أنه فقط سيكون بتاريخ الاستحقاق النهائي للوديعة

سابعاً: صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار :-

يلتزم البنك بالاحتفاظ بصندوق لمواجهة مخاطر الاستثمار في حسابات الاستثمار المشترك وذلك لتغطية أي خسائر تزيد عن مجموع أرباح الاستثمار خلال سنة معينة ويتم تغذية هذا الصندوق كما يلي:
باقتطاع ما لا يقل عن (١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المتحققة على مختلف العمليات الجارية خلال السنة .
بزيادة النسبة المحددة أعلاه بناءً على أمر من البنك المركزي بحيث تسري الزيادة في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها التعديل.
يوقف الاقتطاع عندما يصبح مقدار المبلغ المتجمع في هذا الصندوق مثلي رأس المال المدفوع للبنك او اي مقدار اخر يحدده البنك المركزي .
يؤول رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك الى صندوق الزكاة / وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية بعد سداد و تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها في حال تم تصفية البنك.

ثامناً: تخصيص حصة المضارب في أرباح مجمع الأموال المشترك :

بعد احتساب حصة الأرباح لكل فئة وديعة والقيام بالتحويلات إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار ، يتم احتساب قيمة حصة المضارب من الأرباح بتطبيق (نسبة مئوية محددة) حصة المضارب المتفق عليها مسبقاً على صافي الربح بعد التحويلات إلى أو من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.
يتم بعد اقتطاع حصة المضارب من الربح التوصل إلى معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب وذلك بعكس الاقتطاع في كل فئة وديعة (نسبةً وتناسباً).
معدل الربح السنوي لكل فئة بعد حصة المضارب =
معدل الربح السنوي لكل فئة بعد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار X (١- حصة المضارب%).

تاسعاً: تحويلات إلى أو من احتياطي معدّل الأرباح :

إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة في فترة توزيع أرباح معينة أعلى من معدلات السوق بصورة كبيرة ، يجوز عندها لإدارة بنك الأردن دبي الإسلامي القيام بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية باقتطاع جزء من دخل الاموال المشتركة قبل اقتطاع نصيب المضارب وتحويلها إلى احتياطي معدل الأرباح .
إذا كان معدل العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين في فترة توزيع أرباح معينة أقل من السوق،

يجوز عندها لإدارة بنك الأردن دبي الإسلامي تعويض اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة والمساهمين بتحويل المبلغ المطلوب من حساب الاحتياطي المذكور لزيادة العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة و المساهمين. تتطلب أي حركة في حساب احتياطي معدّل الارباح موافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة.

عاشرًا: ضريبة دخل اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة « ضريبة مقطوعة » :

يتم اقتطاع ضريبة دخل بنسبة ٥% من كافة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المطلقة/المقيدة بناءً على قرار الدائرة الرسمية بالخصوص (دائرة ضريبة الدخل و المبيعات الأردنية) وما لم تكن تلك الودائع معفاة بموجب القانون .

حادي عشر: تحقق الأرباح:

يشترط لتحقيق الأرباح القابلة للتوزيع ما يأتي :

سلامة رأس المال حيث لا يتحقق الربح في حسابات الاستثمار إلا بعد وقاية رأس المال.

التنضيف الحقيقي أو الحكمي.

يتحقق الربح لحسابات الاستثمار بعد تنضيف (تسييل) موجودات المضاربة ، سواء كان حقيقياً بتحويل جميع الموجودات إلى نقود وتحصيل جميع الديون ، أو حكماً بالتقييم للموجودات غير النقدية وتقييم الدين من حيث إمكانية التحصيل وتكوين مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها ، أما النقود فتثبت بمبالغها.

تغطية المصروفات الآتية :

المصروفات الخاصة بتوظيف أرصدة حسابات الاستثمار بتحميل كل عملية تكاليفها المباشرة اللازمة لتنفيذها. ما يخص عمليات توظيف أرصدة حسابات الاستثمار من المصروفات المشتركة ، دون ما يتعلق بالنشاط الخاص بالبنك .

ولا تتحمل حسابات الاستثمار مصروفات الأعمال التي يجب على المضارب القيام بها ومن ذلك المصاريف الادارية والعمومية لدوائر منح التمويل والاستثمار والدوائر الادارية في البنك مثل دائرة المخاطر ودائرة تمويل الأفراد ودائرة تمويل الشركات والدائرة المالية وهذا على سبيل المثال لا الحصر.

اقتطاع المخصصات والاحتياطيات المتعلقة بالاستثمار من إيرادات الاستثمار ، للوصول إلى الربح القابل للتوزيع مثل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار واحتياطي معدل الأرباح وهما يقتطعان من الربح الإجمالي ، قبل اقتطاع نصيب المضارب.

يراعى في تحقق الربح ما يأتي :

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة معينة، فتغطي هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها ، فتغطي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

اما اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة ، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة ان تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة ، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

بما أن حسابات الاستثمار المطلقة على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية ونهاية الایداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة والتناسب مع كل فترة.

ثاني عشر: استحقاق الربح:

على البنك ان يقوم بإعلان كافة انواع الحسابات المدارة ضمن محفظة الاموال المشتركة والنسب المعتمدة للتوزيع لكل من هذه الحسابات لدى كافة فروع البنك وفي مكان بارز امام جمهور المتعاملين.

”يستحق أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة الربح عند المقاسمة على أساس النسبة ولا يجوز أن يحدد بمبلغ مقطوع“



ويجوز للبنك أن يحدد نسباً مختلفة بينه وبين شرائح مختلفة من أصحاب الحسابات الاستثمارية ، كما يجوز أن تكون نسبة الربح موحدة بينه وبين جميع أصحاب الحسابات الاستثمارية .

يجوز أن تكون نسب الأرباح فيما بين أصحاب الحسابات الاستثمارية موحدة ، كما يجوز أن تكون مختلفة تحدد على أساس أوزان معلومة.

إذا خلط البنك مال المضاربة بماله (اصطلاحاً)، فإنه يصبح شريكاً ومضارباً بمال الآخر ويقسم الربح الحاصل على المالكين فيأخذ البنك ربح عمله وماله. ويطبق على حصته في الربح ما يطبق على بقية أصحاب الحسابات الاستثمارية.

ثالث عشر: التخارج / المبرأة:

يجوز تخارج أحد أصحاب الحسابات بجميع مبلغه أو بعضه وذلك يمثل مصلحة عن حصته في موجودات المضاربة ، وليس استرداداً للمبلغ النقدي (المودع في الحساب) كلياً أو جزئياً وإذا قام المصرف بتحديد المبلغ المتخارج به بحيث لا يربح شيئاً أو يربح أقل مما يستحقه لو بقي، فإن هذا جائز ، وليس حرماناً من الربح بل هو تخارج بحسب العرض والطلب وبذلك يُبرئ صاحب الحساب الاستثماري المشترك عند التخارج باقي المستثمرين (أصحاب حسابات الاستثمار) من أي ربح لم يوزع أو لم يظهر وعما تبقى من احتياطات مخاطر الاستثمار ومعدل احتياطي الأرباح وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار والتبرع بما تبقى لصالح صندوق الزكاة عند تصفية الوعاء الاستثماري، ويُبرئ المستثمرون أصحاب حسابات الاستثمار (المستثمر المنسحب/ المتخارج) من أي خسارة لم تظهر ، ويتحمل المستثمر الخسارة بقدر المدة التي بقي فيها المبلغ مشتركاً في الحساب الاستثماري قبل استرداده ، ولا يتحمل خسارة المدة الباقية من السنة بعد استرداده.

رابع عشر: منتجات جديدة ضمن الوعاء المشترك:

في حالة قيام البنك بطرح أي منتج جديد (التزامات) يقع ضمن اطار مفهوم الايداعات الاستثمارية المشتركة وله تأثير على ربحية أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة كشهادات الايداع الإسلامية أو غيرها فإن ذلك يتطلب الموافقة المسبقة لهيئة الرقابة الشرعية بحيث يتم طرحه ضمن المحددات والشروط التي توافق عليها هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

يتم اعتماد استراتيجية البنك والخطط التشغيلية المنبثقة عنها، وما يتعلق بها من سياسات في مختلف المجالات (إئتمان، مخاطر، موارد بشرية، تكنولوجيا المعلومات) من قبل مجلس الإدارة. وتقوم الإدارة التنفيذية بالبنك بإعداد إجراءات عمل تحكم كافة عمليات البنك، وتعمل على تنفيذ السياسات المعتمدة بكفاءة وفعالية عالية، وتقوم بإجراء مراجعة دورية لهذه الإجراءات والتأكد من مواءمتها لبيئة ومتطلبات العمل، والتأكد من قدرتها على تنفيذ السياسات المعتمدة بالشكل الأمثل.

إن مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

يأتي ذلك انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة ومتابعتها بشكل مستمر كونها من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبني البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية وضعها وتطبيقها والتحقق من فعاليتها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة. إضافة إلى قيام الإدارة التنفيذية للبنك بإعداد الاستراتيجيات والسياسات وتطويرها والعمل على تطبيقها بعد اعتمادها من المجلس، إضافة إلى إعداد وتحديث إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات، ويعمل مجلس إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذه الإطار فقد قام مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤولية العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتأكد من مدى فعاليتها ومدى تقييد 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.

ويتم تنفيذ إجراءات الضبط والرقابة الداخلية عبر المرجعيات التالية:

الرقابة الشرعية

الرقابة الشرعية جزء أساسي من أنظمة الرقابة المندرجة ضمن الهيكل التنظيمي للبنك، حيث تقوم هيئة الرقابة الشرعية بدراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية التي يتعامل بها البنك.

تقوم دائرة الرقابة الشرعية داخل البنك بفحص وتقييم مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والفتاوى، والإرشادات، والتعليمات الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك والمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI.

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عن قناعتها و تصدر تأكيداً معقولاً بان إدارة البنك أدت مسؤوليتها تجاه التقيد بمبادئ وضوابط الشريعة الإسلامية الخراء.

ان حصول جهاز الرقابة الشرعية في البنك على الدعم الكامل والمستمر من الإدارة ومجلس الإدارة يضمن استقلالية القناة لدى المدققين الشرعيين الداخليين أثناء القيام بأعمال الرقابة الشرعية.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإصدار تقرير يرفق بالتقرير السنوي للبنك حول الرأي الشرعي في أعمال ونشاطات البنك بما في ذلك الميزانية العمومية و حساب الأرباح والخسائر معتمدة في ذلك على تقارير التدقيق الشرعي وأي إيضاحات أخرى تفيد وجود أي مخالفات شرعية.



إدارة رأس المال البشري

تشمل أنشطة إدارة رأس المال البشري إعداد وتفعيل كافة الضوابط الرقابية لوضع كل موظف في مكانه المناسب، وفقاً لمؤهلاته ومتطلبات العمل، إضافة إلى متابعة أدائه بشكل مستمر وتقييمه بشكل نصف سنوي. ويتحقق ذلك من إعداد وصف وظيفي خاص بكل موظف يتلاءم مع الهيكل التنظيمي للبنك وسياسة إدارة رأس المال البشري. إضافة إلى ما يتم تحقيقه من خلاله التدريب المستمر لكافة موظفي البنك لرفع كفاءاتهم للتأكد من امتلاكهم المؤهلات المطلوبة لأداء عملهم بمهنية عالية.

التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على أن غايتها هي تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية لمجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية، تهدف إلى إضافة قيمة وتطوير العمليات ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال وضع نهج منتظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي، وتتبع دائرة التدقيق إدارياً إلى المدير العام ووظيفياً وبشكل مباشر إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتخضع دائرة التدقيق للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

كما تم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي للدائرة «internal audit charter» وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، ويتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها، وتالياً أهم ملامح الميثاق:

تتمتع الدائرة بالاستقلالية التامة ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

– تقوم بالحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك وتتمتع بكافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها بأفضل وجه.

– تقديم توكيد معقول «reasonable assurance» حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية وكفاءة العمليات التشغيلية والتوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية والمحافظة على أصول وممتلكات البنك واستمرارية العمل تحت كافة الظروف.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك والشركات التابعة له بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبينة على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق، كما تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.

وقد تم إدخال مفهوم خدمة الجودة في دائرة التدقيق الداخلي بهدف تقديم توكيد معقول للأطراف ذات العلاقة بخصوص أنشطة التدقيق الداخلي وأنها ضمن المعايير المتعارف عليها دولياً.

إدارة المخاطر

يشمل الإطار العام لإدارة المخاطر المظلة الرئيسية لإدارة المخاطر في البنك، وما ينبثق عنها من الدليل الائتماني، وسياسة إدارة مخاطر التشغيل، وسياسة مراقبة الامتثال وسياسة مكافحة غسيل الأموال وإجراءات العمل الخاصة بها.

كما تقوم دائرة إدارة المخاطر/الامتثال وضمن مهامها بالتأكد من التزام البنك بدليل الحوكمة المؤسسية المعتمد، ويتم التواصل المباشر لهذا الغرض مع لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما تجب الإشارة إلى أن أي منتج جديد أو إجراء عمل يتم إعداده من قبل الجهة المعنية، يتم عرضه على دائرة إدارة المخاطر/إدارة مخاطر التشغيل بشكل مسبق للتأكد من احتواءه على كافة الضوابط الرقابية اللازمة والتأكد من فعاليتها في الحد من المخاطر المتوقعة.

كما تشارك الدائرة في اتخاذ القرارات الائتمانية بعد مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية بصفة محايدة وموضوعية.

بالإضافة إلى قيام الدائرة ومن خلال أقسامها المختلفة بممارسة الرقابة الحثيثة على أنشطة التسهيلات عند المنح، وتتضمن تقييم المتعاملين على نظام (SunGard) «Optimist Rating System». كما تجري مراجعات مركزة على المحافظ الائتمانية وتقييمها من منظور إدارة المخاطر. كما يتم التأكد وقبل استغلال أي تسهيلات ائتمانية من مستوى الصلاحيات وسلامة واكتمال الضمانات المقدمة للبنك عبر مستويات رقابية متعددة. كما تتم مراجعة الضمانات القائمة المعرضة قيمتها للتغير، والضمانات المرتبطة بأجل محددة.

ولا يتم تفعيل أي تسهيلات ائتمانية على النظام البنكي الأساسي إلا بعد التأكد من سلامة كافة إجراءات المنح والتوثيق القانوني السليم.

أما بالنسبة للحسابات التي يظهر عليها بواذر تعثر، فإن إجراءات الإنذار المبكر والمتابعة الحثيثة المطبقة، تضمن اتخاذ الخطوات التصويبية والوقائية الضرورية، وهذه الإجراءات تعتمد معايير متحفظة للغاية كي تتيح المجال للتحرك السريع درءاً لمخاطر التعثر.

الدائرة المالية

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي ووفقاً للضوابط الشرعية، حيث يراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. ويهدف ذلك إلى إظهار الوضع المالي للبنك بشكل عادل وحقيقي وتوفير المعلومات الضرورية واللازمة لصاحب القرار لاتخاذ القرار المناسب. ويتم تقييم الأداء الربحي للبنك بموضوعية وحيادية استناداً إلى الأهداف المحددة في خطط العمل والموازنة التقديرية. كما تتابع الدائرة المالية تطبيق السياسة المعتمدة لإجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية في البنك، والتي تتضمن كافة المحاور ذات الصلة من حيث الصلاحيات والسقوف والموافقات والاستثناءات وطرق القياس والتحليل، ومراقبة الالتزام بخطط العمل والموازنة التقديرية لنفقات الدوائر كافة، سواء ما يتعلق منها بنفقات المشاريع الجديدة أو النفقات الجارية.

دائرة العمليات

تحرص دائرة العمليات عبر أقسامها المختلفة على تطبيق خطوات مدمجة في العمليات المصرفية هدفها الأساسي التأكد من ان تنفيذ هذه العمليات يتم وفق الأصول المصرفية وضمن إطار رقابي فعال. كما يتم توثيق كافة إجراءات العمل التي تبين آليات تنفيذ مختلف العمليات المصرفية، والتي يتم إعدادها وفق معايير الجودة الدولية متضمنة الإجراءات الرقابية اللازمة. كما تقوم وحدة الرقابة الداخلية بتنفيذ مهام مراجعة التقارير ومهام تدقيق يومية على قيود ومطابقات وحسابات بنكية وأرصدة خارجية وتوظيفات وغيرها، والتأكد من توافق التنفيذ مع التعليمات المعتمدة.

دائرة تكنولوجيا المعلومات

تعمل دائرة تكنولوجيا المعلومات وفق منهجية تحدد من خلالها مالكي الأنظمة وبالتالي حصر المسؤوليات، بما يؤمن سلامة استخدام النظام الآلي وفق ضوابط فعالة في الأنظمة تخضع لمراقبة مستمرة، بما في ذلك عمليات صيانة النظام وأي تطبيقات مستجدة تتم وفق إجراءات محكمة تضمن حماية الأنظمة والبيانات على الدوام.

متطلبات الأمن والسلامة

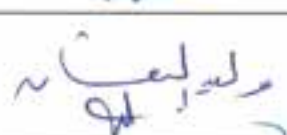
يلتزم البنك بتطبيق متطلبات صارمة للأمن والسلامة وفق أفضل المعايير الدولية والنظامية، ويتم التأكد من ذلك بشكل دوري ومستمر.

ومن خلال هذا التقييم تستطيع الإدارة التنفيذية الجزم بأن الإدارات المعنية بالضبط والرقابة الداخلية قد قامت بتنفيذ خططها الموضوعية، وأن عملها كان على مستوى عال من الانضباطية والاحتراف.



إقرارات مجلس الإدارة

1. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية .
2. يقر مجلس إدارة البنك بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك وشركائه التابعة .
3. يقر مجلس إدارة البنك بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك .

	رئيس مجلس الإدارة السيد محمد سعيد احمد الشريف ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحيايري ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
	عضو مجلس الإدارة السيد محمد سالم سيف الفلاسي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة السيد عماد جمال احمد القضاة ممثل الضمان الاجتماعي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
	عضو مجلس الإدارة الدكتور عز الدين محي الدين ياسين كناكيرة مثل وزارة المالية الأردنية
	عضو مجلس الإدارة السيد شهم متيب الياس الثور ممثل اف سي بي فند
	عضو مجلس الإدارة السيد رسلان ثوري رسلان دهرانية
	عضو مجلس الإدارة الدكتور ولاء علي شحادة النعسان
	عضو مجلس الإدارة السيد يثال رشدي احمد تمهه ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة السيد سامر بهجت هلال حداد ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة الدكتور عمر مشهور حديلة الجازي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م

نائب الرئيس التنفيذي
رئيس الدائرة المالية والإستراتيجيات المؤسسية
إبراهيم صلاح محمد سمعة



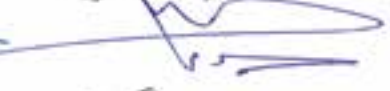
الرئيس التنفيذي

سامي حسام الدين صبري الأفعالي



رئيس مجلس الإدارة

محمد سعيد احمد الشريف





إقرار مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة بنك الأردن دبي الإسلامي بأن كافة أعضائه لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم للعام 2015.

	رئيس مجلس الإدارة السيد محمد سعيد احمد الشريف ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	نائب رئيس مجلس الإدارة الدكتور فيصل عبد الرزاق موسى الحباري ممثل مؤسسة تنمية أموال الأيتام
	عضو مجلس الإدارة السيد محمد سالم سيف الفلاسي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة السيد عماد جمال احمد القضاة ممثل الضمان الاجتماعي صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي
	عضو مجلس الإدارة الدكتور هزاعدين محي الدين ياسين كناكزية ممثل وزارة المالية الأردنية
	عضو مجلس الإدارة السيد شهم شهم منيب الياس الور ممثل اف سي بي فند
	عضو مجلس الإدارة السيد رسلان ثوري رسلان دبرانية
	عضو مجلس الإدارة الدكتور وليد علي شحادا النعسان
	عضو مجلس الإدارة السيد يثار رشدي احمد تسيته ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة السيد سامر بهجت هلال حداد ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م
	عضو مجلس الإدارة الدكتور عمر مشهور حديثه الجازي ممثل شركة مسك للاستثمار م.خ.م



بسم الله الرحمن الرحيم

إقرار بعدم الحصول على منافع

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

بالإشارة الى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (61 / 2015) ،
نقر نحن أعضاء هيئة الرقابة الشرعية أننا لم نحصل على أية منافع من خلال عملنا
في البنك ولم نفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لنا
شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بنا ، وذلك عن السنة المنصرمة 2015 م.

و على هذا جرى التوقيع

بتاريخ: ١٢ / ٢٠١٦ م

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

أ.د حسين حامد حسان

نائب الرئيس

أ.د علي القره داغي

عضو

د. أحمد ملحم

عضو

أ.د علي الواسي (الصوا)



بنك الأردن دبي الإسلامي
Jordan Dubai Islamic Bank



بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية

لبنك الأردن دبي الإسلامي عن السنة المالية المنتهية في 2015 / 12 / 31 م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله وصحبه أجمعين ،،

الى السادة / مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي المحترمين ،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،،

بمقتضى قانون البنوك الأردني رقم 28 لسنة 2000 م، وما تضمنه بشأن البنوك الإسلامية ، والنظام الأساسي للبنك ، والضوابط الواردة ضمن معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، تقدم الهيئة التقرير التالي :-

لقد راقبت الهيئة المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها البنك خلال الفترة المالية المنتهية بتاريخ 31 / 12 / 2015 م، وكذلك قامت بالمراقبة الواجبة لإنشاء رأيا فيما إذا كان البنك قد تقيّد بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومدى التزامه بالفتاوى والقرارات والإرشادات المحددة التي تم إصدارها من قبلنا والتثبت من التزام البنك بها . تقع على الإدارة مسؤولية تنفيذ العمل في البنك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والتأكد من ذلك، أما مسؤوليتنا فتتحدد في إنشاء الرأي المستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات البنك وفي إعداد تقرير لكم . لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والإجراءات المثبتة من البنك على أساس اختبار كل نوع من أنواع العمليات وذلك من خلال دائرة الرقابة الشرعية . لقد قمنا بتخطيط وتنفيذ المراقبة من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن البنك لم يتعمد مخالفة أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ، كما استمرت الهيئة من خلال اجتماعاتها ومناقشة بنود جدول الأعمال المطروحة من قبل المراقب الشرعي بوضع ما تقتضيه الحاجة من الأحكام والتعليمات للمواضيع المستجدة والتي تظهر أثناء التطبيق العملي مع بيان الحكم الشرعي لتلك المواضيع .

في رأينا :-

أ. اطلع أعضاء الهيئة على الميزانية العامة للبنك وقائمة الدخل كما هي بتاريخ 2015/12/31 م والإيضاحات المتعلقة بها باعتبار أنها تقدم صورة عن عمل البنك ولم يظهر للهيئة أي مخالفة شرعية فيما اطلعت عليه .

ب. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال السنة المنتهية في 2015/12/31 م ، التي اطلعنا عليها تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

Page 1 of 2

تقرير هيئة الرقابة الشرعية عن 2015/12/31



ج. مكنت إدارة البنك الهيئة من الاطلاع على النفاذ و السجلات التي طلبتها و حصلت على البيانات التي طلبتها لتمكينها من القيام بواجب التدقيق على معاملات البنك المنفذة .

د. راجعت الهيئة هيكل التمويل وشروطه والعقود التي نفذت بها المعاملات خلال السنة الحالية وكما في 2015/12/31 م، والتي اطلعنا عليها وقد تمت وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

هـ. أن توزيع الأرباح وتحمل الخسارة على حسابات الاستثمار يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده منا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية .

و. تم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ليتم صرفها في أوجه الخير ولم يتم ضمها إلى إيرادات البنك .

ز. أجابت الهيئة على الاستفسارات التي عرضت عليها و أصدرت الفتاوى اللازمة و قد أبدت إدارة البنك تجاوباً ملحوظاً في تطبيق هذه الفتاوى و الالتزام بها.

ح. أن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين ، وليس هناك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ، لعدم توافر قانون لتحصيلها ، وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الجمعية العمومية ، أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم تركية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ في الاعتبار ما يأتي :-

- إذا كانت النية عند الشراء للأسهم أو الاكتتاب بها هي المتاجرة والتداول فإنه يزكى القيمة السوقية للأسهم عند نهاية الحول بنسبة (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية .
 - إذا كانت النية عند شراء الأسهم أو الاكتتاب بها هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة ، فإنه يزكى (2.5) % للسنة الهجرية أو (2.577) % للسنة الميلادية ، من قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع .
- والحمد لله رب العالمين ،،،،

التاريخ : 17 ربيع الثاني 1437 هـ ، الموافق 27 كانون الثاني 2016 .

رئيس الهيئة

أ.د حسين حامد حسان

عضو الهيئة

د . أحمد ملح

عضو الهيئة

أ.د علي القرعة داغي

عضو الهيئة

أ.د علي الموسى (الصوا)



رئيسة ومدير الأردن
محاسبون قانونيون
مفتون أردنيون
٩٩٩٠
عنوان: ٢٠١١٨ - المنطقة التجارية الهاشمية
مكتب: ٩٩٩٠ - ٩٩٩٠ / ٩٩٩٠
هاتف: ٩٩٩٠ - ٩٩٩٠
فاكس: ٩٩٩٠ - ٩٩٩٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة "البنك" وشركائه التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك وطبقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال التدقيق التي قمنا بها. لقد جرى تدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتتطلب هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للوصول إلى درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الاحتيال أو للخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية حسبما تقرره الهيئة الشرعية للبنك، وطبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

فقرة تأكيدية

كما هو مبين في إيضاح رقم (٥٤) للقوائم المالية الموحدة تم تسجيل مصاريف قانونية بلغت ٢٧٦,٦٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٢٠,٢٧٣ دينار) وتم تحميلها على حسابات إيرادات الاستثمار المطلقة وفقاً للفتوى الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أرست ويونغ / الأردن
محاسبون قانونيون
محسن المصطفى
ترخيص رقم ٨٨٢

صان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦



القوائم المالية





بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	٥,٨٤٨,٣٣٦	٦ استثمارات وكالة دولية
١,٢١٣,٨٠٣	٤٨٧,٠٢١	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
١٢٤,٠٤٥	١٠٤,٠٧٧	٩ قروض غير محولة - بالصافي
٦,٣١٩,٣٩٢	٧,٣٣٩,١٧٦	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	١١ إستثمارات في شركة حليفة
٨,١٤٢	-	١٢ إستثمارات وكالة محلية
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	١٣ موجودات إجارة منتهية بالتملك - بالصافي
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	١٦ استثمارات في العقارات
١٩,٦٦٨,٦٨٩	٢١,٠١٩,١٢٢	١٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	١٥ موجودات غير ملموسة
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	ج/٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٦٢٥,٧١٦	٥,٨٨٩,٣٧٩	١٧ موجودات أخرى
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

		المطلوبات
٨٨,١٢١	-	١٨ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	١٩ حسابات العملاء الجارية
١٦,٤٩٢,٢٧٩	١٢,٢٨٦,١٧٠	٢٠ تأميمات نقدية
٢١,٠٢١	١,٢٨٨,٠٥١	أ/٢٢ مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٨٤,٦٠٣	٢١ مخصصات أخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٥,١٤٠,٧٢٧	٢٣ مطلوبات أخرى
١١٠,٢١٠,١٦٩	١١٨,٣٤٨,٩٢٨	مجموع المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	٢٤ حسابات الاستثمار المشترك
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
-	-	٢٧ احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٢٧ مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
٤١٣,٣١٠,٩٠١	٥٢١,٩٥٥,٦٥٣	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,١٨٦,٤٦٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	٢٥ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	٢٥ مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ رأس المال المدفوع
(١,١٠٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٨ خصم إصدار
٢٠,٦٣٧,٩٢٢	٢١,١١٦,١٢٢	٢٩ احتياطي قانوني
١,٩٤٣,٣٣٦	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٩ احتياطي اختياري
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٩ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٦٧١,٦١٠	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠ أرباح مدورة
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	مجموع حقوق المساهمين
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٢١,٤٣٣,٢٠٦	٣١ إيرادات البيوع المؤجلة
١٣,٤٤١,٢٦٢	١٥,٧٨٢,٤٥١	٣٢ إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	٣٣ أرباح استثمارات وكالة دولية
٢٠٦,٩٦٥	١٤٧,٢٩٧	٣٤ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٩,٠٢١)	(١٦٠,١٣٢)	٣٥ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٢٧٣	٢,٩٦٣	١١ حصة الأموال المشتركة من ارباح شركة حليفة
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١	٣٦ أرباح (خسائر) تقييم عملات اجنبية
٦٥٣	١,٠٧٧,٩٩٩	إيرادات أخرى - مشتركة
(٢,٢٠٢,٧٣٧)	(٢٧٦,٦٥٠)	٥٤ مصاريف قانونية
١٦,٦٤٣	-	الوفر في المخصصات الأخرى
٣١,٤٥٧,٤٠٧	٣٨,٠٥٨,٠١٥	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
١,٤٥٠,٠٠٠	-	٢٧ المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح
(١٥,١٩٥,٧٣٥)	(١٥,٥٤٤,٢٦٩)	٣٧ حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٤,٧١٨,٦١٠)	(٣,٨٠٥,٨٠١)	٢٥ حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١٢,٩٩٣,٠٦٢	١٨,٧٠٧,٩٤٥	٣٨ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٩٨,١١٧	٦٣٨,٤٤٩	٣٩ إيرادات البنك الذاتية
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	٤٠ أرباح العملات الأجنبية
٣,٨٧٥,٢٧٩	٢,٦٥٠,٦١٦	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية
٥٧,٠١٥	١٣٣,٥٥٥	٤٢ إيرادات أخرى
١٨,٢٦١,٣٦٢	٢٢,٦٦٢,٢٢٦	إجمالي الدخل
(٧,٩٦٥,٩٢٤)	(٨,٦٩٥,١٨٤)	٤٣ نفقات الموظفين
(١,٩٧٦,٥٧١)	(٢,٥٠٦,٠٠٠)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٥٣١,٠٨٥)	(٤٥٨,٣١٣)	٣٢ استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
٧٦٧	-	٨ الوفر في مخصص ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى
(٥,٠٨٧,٧١٨)	(٦,٢٢٠,٧٣٠)	٤٤ مصاريف أخرى
(١٥,٥٦٠,٥٣١)	(١٧,٨٨٠,٢٢٧)	إجمالي المصروفات
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	ربح السنة قبل الضريبة
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	ب/٢٢ (مصروف) ضريبة الدخل
١,٩٢٢,٨١٣	٣,٢٨١,٩٢٧	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٩	٠,٠٣٣	٤٥ الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المملوكة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي مخاطر	احتياطي معدل	الأرباح	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	احتياطي (خصم اصدار)	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٢٨١,٩٢٧	٣,٢٨١,٩٢٧	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٧٨,٢٠٠)	-	-	-	-	٤٧٨,٢٠٠	-	-
١٣٣,٧٣٤,٧٩٥	١١,٤٧٥,٣٣٧	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢١,١١٦,١٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٩,٣١٥,٠٨٢	٧,٠١٨,٨٨٠	٣٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٠٢٧	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٣٦٧,٨٣٩	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٢,٨١٣	١,٩٢٢,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-
(٧٨٥,٠٢٧)	-	-	(٧٨٥,٠٢٧)	-	-	-	-	-
-	(٢٧٠,٠٨٣)	-	-	-	-	٢٧٠,٠٨٣	-	-
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٨,٦٧١,٦١٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-	١,٩٤٣,٣٣٦	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨٤,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥٣٤,٨١٥ دينار) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ يساوي صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يحظر التصرف به.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

بنك الأردن دبي الإسلامي-شركة مساهمة عامة محدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات لبنود غير نقدية:
١,٩٧٦,٥٧١	٢,٥٠٦,٠٠٠	استهلاكات وإطفاءات
(١١,٢٧٣)	٣,٧٨٧	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركات حليفة
٤,٧١٨,٦١٠	٣,٨٠٥,٨٠١	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
(١,٤٥٠,٠٠٠)	-	(المسترد) من احتياطي معدل الأرباح
(٧٦٧)	-	(الوفر) في مخصص ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
-	(٩,٧٠٠)	(الوفر) في مخصص تدني القروض غير المحولة - ذاتي
(١٦,٦٤٣)	-	(الوفر) في المخصصات الأخرى
١٣٥,٥٣٧	١٤٠,٠٣٣	خسائر غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,٩٧٥	ديون معدومة - ذاتية
٨٥٢	(٤,٨٢١)	(أرباح) خسائر بيع موجودات ثابتة
(٥٥,٥١٤)	(٨٨٠,١٦٧)	(أرباح) بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
٧,٩٩٨,٢٠٤	١٠,٣٤٧,٩٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٧٠٨	٤٩١,٦٠٩	النقص في الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٢٤,٤٨٦)	٥٨٦,٧٤٩	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٥,٩٣٧,٣٤٤)	(١٧,١١٤,٦٤٠)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٥٩,٧٣٨	٢٩,٦٦٨	النقص في القروض غير المحولة
-	٨,١٤٢	النقص في استثمارات وكالة محلية
(٢٣,٦٣٧,٨٨٦)	(٣٦,٥٣٢,٣٦٦)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
-	٨,١٩٠,٩٨١	النقص في استثمارات في العقارات
(٢,٠٨٠,٢١٨)	(٣٤٦,٧٣٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٣,٠٨٤,١٦٩)	١٩,٣٩٩,٨٨٩	الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية
١,٤٣٣,٤٩٦	(٤,٢٠٦,١٠٩)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١١,١٤٣,٢٣٩	(٨,٢٣٣,٩٣٠)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٥,٠٢٨,٧١٨)	(٢٧,٣٧٨,٨٣٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٩٣٠,٨٠٦)	(٢,١٧٢,٥٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦,٩٥٩,٥٢٤)	(٢٩,٥٥١,٤١٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(٥,٥٨٦,٩٢٣)	(١,٩٢١,١٨٧)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٣٦٦,٤٢٠)	(٩٥٨,٢٦٩)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤,٩٦٧,٨٩٣)	(٣,٢٢٥,٩٠٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	١٠,٢٧٣	بيع ممتلكات ومعدات
٤٤٩,٥٢٤	٢١٠,٧٠٠	المتحصل من بيع موجودات مستملكة وفاء لديون مستحقة
(١٦,١٤٧,٤٨٧)	١٠,٢٩٩,١٥١	النقص (الزيادة) استثمارات وكالة دولية
(٢٦,٦١٩,١٩٩)	٤,٤١٤,٧٦٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
١٢٠,٢٥٩,٨١٤	١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٢٥٥,٢٧٧)	-	(النقص) في أموال مقترضة
١١٩,٠٠٤,٥٣٧	١٠٩,٠٣٨,٠٨٥	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٥,٤٢٥,٨١٤	٨٣,٩٠١,٤٣٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٤,٣٧٢,٠٧٩	١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



إيضاحات حول القوائم المالية





بنك الأردن دبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة محدودة إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١) عام

إنَّ بنك الأردن دبي الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢ وقد قام مجلس إدارة البنك بتجهيز عقد التأسيس والنظام الأساسي بما يتوافق مع قانون الشركات المصدق من دائرة مراقبة الشركات كما في ١٧ حزيران ٢٠٠٨ وقررت الهيئة العامة تعديل اسم البنك إلى بنك الأردن دبي الإسلامي بعد الحصول على التراخيص اللازمة من البنك المركزي الأردني لممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية وفق أحكام قانون البنوك نافذ المفعول.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها واحد وعشرون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٦/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين و البنك المركزي الاردني.

تم الاطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية في جلستها رقم (٢٠١٦/١) بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٦ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الرئيسة للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية التدني في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ الشركات التابعة التالية:-

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية**	٢٠٠٠.٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الاردن دبي العقارية للاعمار*	١٠٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢
* تمتلك شركة الاردن دبي العقارية للاعمار الشركة التابعة التالية:						
شركة الفيض للاستثمارات العقارية***	٢٠.٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

** تم خلال العام زيادة رأس مال شركة مسك للوساطة المالية ليصبح ٢٠٠٠.٠٠٠ دينار ومقسم إلى ٢٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة الواحدة.

*** تم خلال العام زيادة رأس مال شركة الفيض للاستثمارات العقارية ليصبح ٢٠.٠٠٠ دينار ومقسم إلى ٢٠.٠٠٠ حصة بقيمة دينار واحد للحصة الواحدة.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركاته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركاته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.



التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل 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 محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين أصحاب حقوق الملكية و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٥ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٤٩٪
حصة أصحاب حقوق الملكية (متوسط تقريبي)	٤١٪
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠٪

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٣٠٪ الى ٥٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٤٥٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨٪ الى ٤٣٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٧٠٪ الى ٧٥٪ من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات ومصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتملك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تركية أسهم وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة .

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

المُرَابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المُرَابحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أصل بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المُرَابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد اثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة و الذمم و عندما يمكن تقدير هذا التدني و يسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

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

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل / على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل/ على



إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني قيمتها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزييلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى بيان الدخل ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والتمويل من حسابات الاستثمار المشترك 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 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت و تمت في سنة معينة، فتغطي هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت و تمت في السنة ذاتها و إذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتغطي من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

أما إذا بدأت عمليات استثمار مشترك و استمرت في سنوات سابقة، و تبين في النتيجة و في سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطي خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو اعوام سابقة.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحصيل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة 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 الاستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل الموحدة.

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 قائمة الدخل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

إستثمار في شركات حليفة

الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين (٢٠٪) إلى (٥٠٪) من حقوق التصويت، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة. في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

نُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.



عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

الاستثمارات في العقارات

يتم قياس الاستثمارات في العقارات اعتماداً على تطبيقها فيما إذا كانت بغرض الاستخدام أو البيع.

يتم تصنيف الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها والعقارات المُقتناة بغرض الحصول على إيراد دوري ضمن فئة مُقتناة للاستخدام ويتم تسجيلها و قياسها بالتكلفة مُضافاً إليها أيّة مصاريف مُتعلقة باقتنائها، وتُسهلك هذه العقارات وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك (باستثناء الأراضي)، وعندما يقل المبلغ المُمكن استرداده في أي من هذه العقارات عن صافي قيمتها الدفترية فإنّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق الملكية، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق

الملكية إن وجدت.

صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك

يقتطع البنك ما لا يقل عن (١٠٪) (٢٠١٤: ١٥٪) من صافي أرباح الاستثمار المشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناءً على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تقرر فيها هذا التعديل.

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

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

أمّا إذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة وجود السند الفقهي المؤيد لتحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار .

احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/ تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الارباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فإنه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤول احتياطي معدل الأرباح إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.



القيمة العادلة للموجودات المالية

إنَّ أسعار الإغلاق (شراء الموجودات / بيع المطلوبات) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار معلنة 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.

في حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة

تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ القوائم المالية (حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ القوائم المالية من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (٣) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

الممتلكات والمعدات

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

مياني	٢٪
معدات وأجهزة وأثاث	١٥٪
وسائط نقل	١٥٪
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠٪

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك: -

٢٥٪

أنظمة حاسوب وبرامج

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة، ونتيجة لذلك قد يترتب على البنك مطلوبات ضريبية مؤجلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.



يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ بيع أو شراء الموجودات المالية).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقَيَّدة السحب.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق أصحاب الملكية وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني ذمم البيوع والتمويلات:- يقوم البنك باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بالمخصص الخاص لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي الأردني.
- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني وفقا للجهة الممولة لتلك الاستثمارات.

**(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧,١١٥,٩٧٩	٩,٥٠٤,٧٥٤	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٩٧,٤٧٣,٩٨٤	١٦٨,٣٥٥,١٤٦	حسابات جارية
٣٢,٥٨٩,٣٥٧	٤١,٨٧٦,٨٣٤	احتياطي نقدي الزامي
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٣,٢٩٤	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٣٠٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٣,٢٩٤	٦٦٧,٤٥٤	٣,٤٠٩,٣٠٠	٢,٥٣٠,٨٤٩	٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,١٩٨,٣٠٣	المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٩١,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٦) استثمارات وكالة دولية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٨٣٦,٠٠٠	١٠,٧٠٥,٩٠٠	تستحق :
٩٩٨,٤٨٢	٣,٥٤٥,٠٠٠	خلال شهر
٢,٠١٣,٨٥٤	١,٨٩٦,٥٨٧	من شهر إلى ثلاثة شهور
٥,٨٤٨,٣٣٦	١٦,١٤٧,٤٨٧	من ثلاثة شهور إلى ستة شهور
		المجموع

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٨٧,٠٢١	١,٢١٣,٨٠٣	اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
٤٨٧,٠٢١	١,٢١٣,٨٠٣	المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد (التجزئة)-	مشاركة		ذاتي		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المراوحة للأمر بالشراء	٩٥,٥٦٧,٨٠٠	٨١,٠٥٥,٠١٧	٦٤٦,٠١٢	٦٢٠,٠٤٥	٩٦,٢١٣,٨١٢	٨١,٦٧٥,٠٦٢
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	١,١٧٤,٤٣٥	٧٩٩,٦١٣	-	-	١,١٧٤,٤٣٥	٧٩٩,٦١٣
ذمم أخرى	-	-	١٢٢,٤٥١	٩٣,٣٧٥	١٢٢,٤٥١	٩٣,٣٧٥
التمويلات العقارية	٢٤,٤٤٠,٧٩١	٢٢,٤٣٧,٦٦١	-	-	٢٤,٤٤٠,٧٩١	٢٢,٤٣٧,٦٦١
الشركات الكبرى-	-	-	-	-	-	-
المراوبات الدولية	-	٧,٧٥٣,٧٥٤	-	-	-	٧,٧٥٣,٧٥٤
المراوحة للأمر بالشراء	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	١٩٦,٠١٣,٠٩٤	-	-	١٥٣,٠٧٥,٢٣٧	١٩٦,٠١٣,٠٩٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك	٨٧٥,٥٤٦	٥٨٦,٥٤٤	-	-	٨٧٥,٥٤٦	٥٨٦,٥٤٤
الحكومة والقطاع العام	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٢١,٣٥٠,٩٩٦	-	-	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٢١,٣٥٠,٩٩٦
ذمم أخرى	-	-	٤٩,٢٠٣	٦٤,٦٠٠	٤٩,٢٠٣	٦٤,٦٠٠
المجموع	٣٥٢,٢٦٢,٢٤٩	٣٢٩,٩٩٦,٦٧٩	٨١٧,٦٦٦	٧٧٨,٠٢٠	٣٥٣,٠٧٩,٩١٥	٣٣٠,٧٧٤,٦٩٩
ينزل: الإيرادات المؤجلة	٣٦,٣٣٧,٢٠٨	٣١,١٩٠,٦٥٩	٨١,٧٢٥	٦٥,٨٥٤	٣٦,٤١٨,٩٣٣	٣١,٢٥٦,٥١٣
الإيرادات المعلقة	٤٣١,٤٩١	٣٩٥,٢٥٥	-	-	٤٣١,٤٩١	٣٩٥,٢٥٥
مخصص التدني	٧,٢١٩,٤٨٨	٧,٢٩٩,٩٩٥	-	٣٧٤	٧,٢١٩,٤٨٨	٧,٣٠٠,٣٦٩
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٣٠٨,٢٧٤,٠٦٢	٢٩١,١١٠,٧٧٠	٧٣٥,٩٤١	٧١١,٧٩٢	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣	٢٩١,٨٢٢,٥٦٢

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٨٥١٣ر٥٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٥٣% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١٢٣٨٠ر١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤٩% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٨٠٨٢ر١٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ١٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك، مقابل ١١٩٧٥ر٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٢٤١% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك.

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) ١١٨٨٨ر٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ٩٤٨٦ر٤٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. بينما بلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ١٩٣ر٢٦٣ دينار، وبلغ مخصص تدني التسهيلات المشتركة تم احتسابه على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٧٠٢٦ر٢٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مقابل ١٠٧ر٣٠٧ دينار و ٧١٩٢ر٦٨٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة للحكومة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٧٧ر١٢٨ر٤٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ أي ما نسبته ٢١٨٤% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات، مقابل ٢١٣٥٠ر٩٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٦٤٥% من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات.



الإيرادات المتعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المتعلقة:

مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٤,٥١٥	٣٨٤,٠٠٧	١٠,٥٠٨	٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	الرصيد في بداية السنة
١٩٢,٦٢٦	١٧٠,٨٨٤	٢١,٧٤٢	٤٤,٩٢١	١,٨٧٠	٤٣,٠٥١	يضاف: الإيرادات المتعلقة خلال السنة
١٩١,٨٨٦	١٩٠,٢٠٣	١,٦٨٣	٨,٦٨٥	٦٥٢	٨,٠٣٣	ينزل: الإيرادات المتعلقة المحولة للإيرادات
٣٩٥,٢٥٥	٣٦٤,٦٨٨	٣٠,٥٦٧	٤٣١,٤٩١	٣٦٥,٩٠٦	٦٥,٥٨٥	الرصيد في نهاية السنة

(٩) قروض غير محولة – بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها أو تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك وأما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٧٢,٢٣٩	١,١٦٩,٤٩٨	١٠٢,٧٤١	١,٢٤٢,٥٧١	١,١٣٩,٨٣٠	١٠٢,٧٤١	إجمالي القروض غير المحولة
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-	ينزل: الإيرادات المتعلقة
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	-	١,١٣١,٣٨٢	١,١٣١,٣٨٢	-	ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة
١٢٤,٠٤٥	٢١,٣٠٤	١٠٢,٧٤١	١٠٤,٠٧٧	١,٣٣٦	١٠٢,٧٤١	صافي قروض غير محولة

مُخصّص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني:

الشركات الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,١٤١,٠٨٢	١,١٤١,٠٨٢	الرصيد في بداية السنة
-	-	المخصّص المسجل
-	٩,٧٠٠	ينزل: ما تم رده الى الارباح
-	-	المستخدم خلال السنة (التمويلات المشطوبة)
١,١٤١,٠٨٢	١,١٣١,٣٨٢	الرصيد في نهاية السنة

- بلغ اجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٣٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).
- لا يوجد مخصصات إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.
- بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الذاتية والمحتسب على اساس العمل الواحد ٢٥٠.٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٢٥٠.٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

الإيرادات المعلقة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة

ذاتي			
المجموع	الشركات الكبرى	الافراد	
دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	ينزل: ما تم رده الى الارباح
٧,١١٢	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة



(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
		موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:	
٣,٣٤٠,٢٤٦	٢,٣١٥,٧٨٨	اسهم شركات	
٢,٨٧٢,٣٧٢	٥,٣١٦,٦١٤	صكوك اسلامية	
٦,٢١٢,٦١٨	٧,٦٣٢,٤٠٢	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	
		موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:	
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	اسهم شركات	
١٠٦,٧٧٤	١٠٦,٧٧٤	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	
٦,٣١٩,٣٩٢	٧,٧٣٩,١٧٦	مجموع موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	

- بلغت الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة ١٠٦,٧٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(١١) استثمارات في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

نسبة المساهمة	الدولة	طبيعة النشاط	٢٠١٥	٢٠١٤
			دينار	دينار
الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة	الأردن	صناعية	٣٦٣,٤٦٦	٣٦٧,٢٥٣

- بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الحليفة ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٥ مقابل ٦٧٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٤ .

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٦٢,٧٢٩	٣٦٧,٢٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٣,٤٧٢	١٧,٥٥٢	حصة الاموال المشتركة من ارباح السنة
-	(١١,٣٢٦)	حصة الاموال المشتركة من تعديلات سنوات سابقة
(٢,١٩٨)	(٣,٢٦٣)	حصة الاموال المشتركة من الضرائب
(٦,٧٥٠)	(٦,٧٥٠)	توزيعات نقدية مقبوضة
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	الرصيد في نهاية السنة

حصة الاموال المشتركة من موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة :-

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤١١,٦٩٦	٣٩٧,٨٨٠	مجموع الموجودات
٤٤,٤٤٣	٣٤,٤١٤	مجموع المطلوبات
٣٦٧,٢٥٣	٣٦٣,٤٦٦	صافي الموجودات
٢٤٥,١٣٢	٣٢٢,٩٩٤	مجموع الايرادات

(١٢) استثمارات وكالة محلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,١٤٢	-	استثمارات وكالة محلية
٨,١٤٢	-	المجموع



(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتعميلك -بالصافي.

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٧,٨٤٥,٣٦٣	(٤١,٧٥٠,٣٧٠)	٢٣٩,٥٩٥,٦٣٣	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٤,٢٤٣,٥٤	(٤١,١٣١,٧٢٣)	٢٣٥,٣٧٤,٧٧٧
٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤	-	-	-	٥,٥١٢,٦٢٢	(١,١٤٣,٦٣٢)	٦,٦٥٦,٢٥٤
٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥	(٤٢,٨٩٤,٠٠٢)	٢٤٦,٢٥١,٨٨٧	٣,٦٠٢,٢٠٩	(٦١٨,٦٤٧)	٤,٢٢٠,٨٥٦	١٩٩,٧٥٥,٦٧٦	(٤٢,٢٧٥,٣٥٥)	٢٤٢,٠٣١,٠٣١

٢٠١٥ كانون الأول ٣١

موجودات اجارة منتهية بالتعميلك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتعميلك - الآت

المجموع

المجموع			ذاتية			مشاركة		
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٨٦٩,٣٥٨	(٣٠,٣٣٨,٩٥٠)	١٨٨,١٠٨,٣٠٨	٣,٢٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٥٤,٦٠٩,٤٢٠	(٢٩,٨٤٧,٠٨٠)	١٨٤,٤٥٦,٥٠٠
٨,٩٥٦,٣٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢	-	-	-	٨,٩٥٦,٣٦١	(٥,٣٥٦,٢٩١)	١٤,٣١٢,٥٥٢
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	(٣٥,٥٩٥,٢٤١)	٢٠٢,٤٢٠,٧٦٠	٣,٢٥٩,٨٣٨	(٣٩١,٨٧٠)	٣,٦٥١,٧٠٨	١٦٣,٥٦٥,٦٨١	(٣٥,٢٠٣,٣٧١)	١٩٨,٧٦٩,٠٥٢

٢٠١٤ كانون الأول ٣١

موجودات اجارة منتهية بالتعميلك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتعميلك - الآت

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٠١٤ ر.٤٩,٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣٨٦,١٥٧ ر.١٥٤,٦٠٩,٤٢٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ علماً بأنه تم اظهار ارصدة الاجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت اقساط الاجارة المنتهية بالتعميلك غير العاملة ٥٢٧,٩٥٢ دينار اي ما نسبته ٠.٣٦% من رصيد الاجارة المنتهية بالتعميلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٢٩٢,١٣٣ دينار اي ما نسبته ٠.٣% من رصيد الاجارة المنتهية بالتعميلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الكلفة					
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١٨٤,٩٣٤	٢٢٦,٤٦٤	١,٦٢٣,٩٤٦	١٢,٦٩٣,٢٧٧
-	١١,٢٨٧,١٢٣	٣,٠١٥,٥٧٧	-	٦٩٨,٩٦١	١٥,٠٠١,٦٦١
-	-	٣,٥٣٠	١٢,١٥٠	٥١,١٥٧	٦٦,٨٣٧
٢,٤٣٢,٩٣٧	١٢,٥١٢,١١٩	١٠,١٩٦,٩٨١	٢١٤,٣١٤	٢,٢٧١,٧٥٠	٢٧,٦٢٨,١٠١
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	٤٧٢,٥٥٦	٣,٦٦٣,٩٣٣	١٧٠,٤٨٥	٩٩٢,٤٢٢	٥,٢٩٩,٣٩٦
-	١٧٢,٣٢٢	١,٣١٢,٠٨٨	٢٣,٢٤٨	٣٦٢,٣٦٣	١,٨٧٠,٠٢١
-	-	٣,١٤٤	١٢,١٤٩	٤٦,٠٩٢	٦١,٣٨٥
-	٦٤٤,٨٧٨	٤,٩٧٢,٨٧٧	١٨١,٥٨٤	١,٣٠٨,٦٩٣	٧,١٠٨,٠٣٢
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٢٤,١٠٤	٣٢,٧٣٠	٩٦٣,٠٥٧	٢٠,٥٢٠,٠٦٩
-	-	-	١٤٨,٦٢٨	٣٠٠,٢٢٠	٤٤٨,٨٤٨
-	-	٦,٣٦٥	-	٤٣,٨٤٠	٥٠,٢٠٥
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,٨٦٧,٢٤١	٥,٢٣٠,٤٦٩	١٨١,٣٥٨	١,٣٠٧,١١٧	٢١,٠١٩,١٢٢
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
الكلفة					
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١١٧,٨٥١	٢٠٤,٠٣٥	١,٥٥٤,٧٩٢	١٢,٥٣٤,٦١١
-	-	١٩٩,٢٠٠	٢٢,٤٢٩	١٦٦,١٠٨	٣٨٧,٧٣٧
-	-	١٣٢,١١٧	-	٩٦,٩٥٤	٢٢٩,٠٧١
٢,٤٣٢,٩٣٧	١,٢٢٤,٩٩٦	٧,١٨٤,٩٣٤	٢٢٦,٤٦٤	١,٦٢٣,٩٤٦	١٢,٦٩٣,٢٧٧
الرصيد في بداية السنة					
الاستهلاك المتراكم					
-	٤٤٨,٠٥٧	٢,٧٤٠,٨١٦	١٤٣,٦٩٢	٨٠٠,٦٦٥	٤,١٣٣,٢٣٠
-	٢٤,٤٩٩	١,٠٥٤,٣٠٠	٢٦,٧٩٣	٢٨٨,٦٩٤	١,٣٩٤,٢٨٦
-	-	١٣١,١٨٣	-	٩٦,٩٣٧	٢٢٨,١٢٠
-	٤٧٢,٥٥٦	٣,٦٦٣,٩٣٣	١٧٠,٤٨٥	٩٩٢,٤٢٢	٥,٢٩٩,٣٩٦
٢,٤٣٢,٩٣٧	٧٥٢,٤٤٠	٣,٥٢١,٠٠١	٥٥,٩٧٩	٦٣١,٥٢٤	٧,٣٩٣,٨٨١
-	-	-	-	٦٣٧,١١١	٦٣٧,١١١
-	١٠,٣٦٩,٢٠٧	٨٨٢,٢٤٠	-	٣٨٦,٢٥٠	١١,٦٣٧,٦٩٧
٢,٤٣٢,٩٣٧	١١,١٢١,٦٤٧	٤,٤٠٣,٢٤١	٥٥,٩٧٩	١,٦٥٤,٨٨٥	١٩,٦٦٨,٦٨٩
الرصيد في نهاية السنة					
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات					
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة					
مشاريع تحت التنفيذ					
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة					

- تبلغ كلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل ٦٧١ر١٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مقابل ٥٧٩ر٨٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٢٣٨ر٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وتمثل في أغلبها تكلفة استكمال تجهيز وتأسيس مبنى الادارة العامة الجديد في منطقة العبدلي.

**(١٥) موجودات غير ملموسة**

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٥٤٢,٠٥٠	١,٣٢٦,١٨٥	رصيد بداية السنة
٣٦٦,٤٢٠	٩٥٨,٢٦٩	اضافات
٥٨٢,٢٨٥	٦٣٥,٩٧٩	الاطفاء للسنة
١,٣٢٦,١٨٥	١,٦٤٨,٤٧٥	رصيد نهاية السنة

(١٦) استثمارات في العقارات

ان تفصيل هذا البند كما يلي :

مقتناه بغرض توقع الزيادة في قيمتها وضمن فئة بغرض الاستخدام :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤			٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	الرصيد بداية السنة
-	-	-	٣٤٤,٠٠١	-	٣٤٤,٠٠١	المضاف خلال السنة
-	-	-	(٧,٧٨٢,٤٤٦)	-	(٧,٧٨٢,٤٤٦)	المستبعد خلال السنة
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

- يمثل رصيد الاستثمارات في العقارات ، عقار تم اقتناؤه من قبل البنك بموجب اتفاقية حفظ امين ما بين البنك والشركة التابعة "شركة الفيض للاستثمارات العقارية".

- تم خلال عام ٢٠١٥ بيع العقار ونج عن عملية البيع ايراد بمبلغ ٧٥٢,٥٣٦ دينار تم اثباته ضمن بند الايرادات المشتركة في قائمة الدخل.

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	موجودات مستملكة سداداً لديون
٨٨٩,٢٧٠	١,٠٧٧,٦٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٢,٥٨٥	٩٧,٠٩٩	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٣,٤٩٥	٨٠,٨٤٠	مخزون القرطاسية والمطبوعات
١٨٧,٠٥٦	٥٦,٥٤٤	امانات ضريبة دخل
٤٦,٥٦٥	٢٦,٢٨٢	معاملات في الطريق
١٩٨,٢٠٨	١٥٢,٠٥٣	ذمم مدينة اخرى
٣٥٨,٠٥٣	٦٩١,٤٧٥	اخرى
٥,٦٢٥,٧١٦	٥,٨٨٩,٣٧٩	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥			
	المجموع	عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٤٧,٠٩٩	٣,٧٩٠,٤٨٤	٢,٨٢٠,٠٩٩	٩٧٠,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٠,٠٩٩	-	-	-	إضافات
(٣٩٣,٣٥٧)	(٨٣,٠٦٩)	-	(٨٣,٠٦٩)	استبعادات
١٦,٦٤٣	-	-	-	المحرر من مخصص تدني موجودات مستملكة
٣,٧٩٠,٤٨٤	٣,٧٠٧,٤١٥	٢,٨٢٠,٠٩٩	٨٨٧,٣١٦	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللمبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥			
	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,١٢١	-	-	-	حسابات جارية
٨٨,١٢١	-	-	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١	حسابات جارية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	٢,٥٥٣,٩٣٣	١٨,٤٣٠,٩٥١	٦,٨٣٠,٥٣٢	٦١,٧٣٣,٩٦١	المجموع



٣١ كانون الأول ٢٠١٤

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥١,٠٥٨,٣٣٤	٥,٥٦٠,٠٤٨	١١,٦٦٦,٠٩٦	١,٨٦٥,٠١٠	٧٠,١٤٩,٤٨٨
٥١,٠٥٨,٣٣٤	٥,٥٦٠,٠٤٨	١١,٦٦٦,٠٩٦	١,٨٦٥,٠١٠	٧٠,١٤٩,٤٨٨

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٢٥٥٣٩٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٢٨٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٨٦٥٠١٠ دينار اي ما نسبته ٢٦٦ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١٣١٣٦٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ١٤٧ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية مقابل ١٩٦١٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٢٧٩ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية.

- بلغت الحسابات الجامدة ٤١٩٩٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٦٦٦٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٠) تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠,٨٤٦,٥٩٩	١٥,٢٤٧,٠٠٣	تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
١,٢٢١,٠٠٦	١,٠٤١,٣٢٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢١٨,٥٦٥	٢٠٣,٩٤٨	تأمينات أخرى
١٢,٢٨٦,١٧٠	١٦,٤٩٢,٢٧٩	المجموع

(٢١) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
المجموع	٨٤,٦٠٣	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

المجموع

٢٠١٤

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٢) مخصص ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	٢١,٠٢١	رصيد بداية السنة
٣٢,٥٧٥	١,٤٨٩,١٩٤	ضريبة الدخل المستحقة
-	٤٦٠,٨٧٨	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(١١,٥٥٤)	(٤٦٠,٨٧٨)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
-	(٢٢٢,١٦٤)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢١,٠٢١	١,٢٨٨,٠٥١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٤٨٩,١٩٤)	(مصروف) ضريبة الدخل
-	٤٥٠,٠٠٠	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة *
-	(٤٦٠,٨٧٨)	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٧٧٨,٠١٨)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	المجموع

* ضريبة تخص عام ٢٠١٣ و قد تم تحميلها للمصاريف الذاتية توخيا للعدالة حيث سيتم استردادها لاحقا .

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لتاريخه.

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ للشركات التابعة ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات لتاريخه.



ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات ضريبية مؤجلة					
موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية					
٨,٣٣٦	٨,٣٣٦	٢٣,٨١٨	-	-	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢١,٢٧٥	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢٠,٢٠٤	١٢٠,٢٠٤	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٣٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	-	-	١,١٠٠,٠٠٠
-	٤٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-
٥٣٤,٨١٥	٩٨٤,٨١٥	٣,٠٢٨,٠٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٢٨,٠٤٤
المجموع					

إن الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - الذاتية هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٠٨٧,٣٢٧	-	٥٣٤,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	٧٦,٤٠٢	-	٤٥٠,٠٠٠	المضاف خلال السنة *
-	(٦٢٨,٩١٤)	-	-	المطفاً خلال السنة
-	٥٣٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥	رصيد نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

٢٠١٤		٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٠٤,٤٨٥	-	-	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	المضاف خلال السنة*
-	(٢٠٤,٤٨٥)	-	-	المطفاً خلال السنة
-	-	-	-	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام و ذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لعام ٢٠١٤ ، و الذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من ٢٠١٥/١/١ . حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٧٠٠,٨٣١	٤,٧٨١,٩٩٩	الربح المحاسبي للبنك
١,٥٠٣,٢٣٩	١,٦٥٩,٤٥٥	ينزل ارباح غير خاضعة للضريبة
٩٨٢,٤٥٦	١,١١٩,٧٠١	يضاف مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٢٥٨,٩٥٩	١٨٧,٩٩٣	خسائر مدورة سنوات سابقة
(٧٨,٩١١)	٤,٠٥٤,٢٥٢	الربح (الخسارة) الضريبية
		ويعود الى
١٠٨,٥٨٤	٤,٢٥٤,٨٤١	الربح (الخسارة) الضريبية للبنك
(١٨٧,٤٩٥)	(٢٠٠,٥٨٩)	(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٠	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٢٨,٨٠	%٣١,١٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٤٢,١٣٠	١,٥٥٠,٥٠٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٦٥٥,٧٣٣	٥,١٤٧,٢٧٣	شيكات مدير
٦٥٠,٩٧٥	-	امانات الشركة المترابطة
١,٨٢٣,٩١٩	٨٦٠,٢١٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٥,٧٣٦,٤٢٥	٥,٩٦٣,٥٤٧	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
٨,٧٣٨	٨,٣٢٤	دائنو وساطة مالية
١١,٧٠٨,٣٢٩	٧٦٩,٤٩٩	امانات مؤقتة
٧٤٨,٤٠٨	٨٤١,٣٦٠	اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	١٥,١٤٠,٧٢٧	المجموع

**(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مؤسسات صغيرة					
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات التوفير	٣٦,٢٢٤,٢٩٣	١,١١٢,٦١٨	١,٣٨٠,٠٢٣	٤٤,٢٢٣	٣٨,٧٦١,١٥٧
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية	٣٠٧,٨٧١,٠٩٠	٨٠,٦٨٩,٦٦٣	٢٦,٤٨٣,٤٤٣	٤٠,١٣١,٢٢٨	٤٥٥,١٧٥,٤٢٤
شهادات الايداع الاستثمارية	٨,٦٧٢,٨٢٨	٤,٨٤٢,٤٨٨	-	-	١٣,٥١٥,٣١٦
المجموع	٣٥٢,٧٦٨,٢١١	٨٦,٦٤٤,٧٦٩	٢٧,٨٦٣,٤٦٦	٤٠,١٧٥,٤٥١	٥٠٧,٤٥١,٨٩٧
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٠,٥٨٠,٨١٣	٢,٧٧٩,٤٠١	٨٨٤,٧٤٦	١,٢٩٩,٣٠٩	١٥,٥٤٤,٢٦٩
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	٣٦٣,٣٤٩,٠٢٤	٨٩,٤٢٤,١٧٠	٢٨,٧٤٨,٢١٢	٤١,٤٧٤,٧٦٠	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

مؤسسات صغيرة					
افراد	شركات كبرى	ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات التوفير	٢٤,٣٤٥,١٣٢	١,٤٦١,٨٣٩	٣٤٧,١٣٧	-	٢٦,١٥٤,١٠٨
حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية	٢٥٥,٤٢٥,٦٧٨	٦٤,٩٢٥,٢١٥	١٤,٦٩٢,١٤٤	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٧٢,٦٠٨,٢٣٨
المجموع	٢٧٩,٧٧٠,٨١٠	٦٦,٣٨٧,٠٥٤	١٥,٠٣٩,٢٨١	٣٧,٥٦٥,٢٠١	٣٩٨,٧٦٢,٣٤٦
حصة المودعين من عوائد الاستثمار	١٠,٤٧٩,٨٥١	٢,٦١٨,٧٨٥	٥٨٩,٩٥٠	١,٥٠٧,١٤٩	١٥,١٩٥,٧٣٥
اجمالي حسابات الاستثمار المشترك	٢٩٠,٢٥٠,٦٦١	٦٩,٠٠٥,٨٣٩	١٥,٦٢٩,٢٣١	٣٩,٠٧٢,٣٥٠	٤١٣,٩٥٨,٠٨١

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٣٠٪ الى ٥٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ٢٠٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الأجنبية .

- من ٤٥٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٤٣٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الأجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٧٠٪ الى ٧٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الأجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار لعام ٢٠١٥ (٣٢٪) مقابل ما نسبته (٤٢٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الأمريكي لعام ٢٠١٥ (٩٤٪) مقابل ما نسبته (١٠٣٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٤١ر٤٧٤,٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ اي ما نسبته ٧ر٩٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، مقابل ٣٩ر٠٧٢,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ اي ما نسبته ٩ر٤٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٣٣ر٢٧٨ دينار مقابل ٤١ر٥٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦,١٨٤,٧١٦	٩,٤٨٦,٤٦٣	رصيد بداية السنة
٤,٧١٨,٦١٠	٣,٨٠٥,٨٠١	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
٣,٥٤٤	٢,٧٣١	يطرح: ديون معدومة
-	١٠٨,٠٧٠	يطرح: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة
١,٤١٣,٣١٩	١,٢٩٣,٢٥٠	يطرح: ضريبة الدخل المستحقة
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المقتطعة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٥ . (٢٠١٤ : ٢٠١٥) .

ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩,٤٨٦,٤٦٣	١١,٨٨٨,٢١٣	رصيد نهاية السنة
١١٣,٨٩٣	٢٠٣,٨٧١	مقابل تدني ذمم إجارة منتهية بالتملك
٧,١٨٦,١٠٢	٧,٠١٥,٦١٧	مقابل تدني ذمم البيوع المؤجلة
٢,١٨٦,٤٦٨	٤,٦٦٨,٧٢٥	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء الغير موزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

- مخصص ضريبة صندوق مواجهة الاستثمار:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,١٥٦,٧٥٧	١,٦٣٩,٢٧٠	رصيد بداية السنة
١,٤١٣,٣١٩	١,٢٩٣,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة على المحول من أرباح الاستثمار
١,٩٣٠,٨٠٦	١,٤٨٩,٥٣٨	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٣٩,٢٧٠	١,٤٤٢,٩٨٢	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣ .

- تم تقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٤ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لتاريخه .



(٢٦) احتياطي القيمة العادلة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢٠١٤	٢٠١٥		
الاجمالي	الاجمالي	صكوك	اسهم
دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٣٨,٣٤٢)	(٦٤٧,١٨٠)	(٨٦,٢٨٨)	(٥٦٠,٨٩٢)
(٤٢٣,٥٩٧)	(٤٥٧,٧٦٧)	(٤٤,٥٨٤)	(٤١٣,١٨٣)
١٤,٧٥٩	٦٤,٤٣٤	-	٦٤,٤٣٤
(٦٤٧,١٨٠)	(١,٠٤٠,٥١٣)	(١٣٠,٨٧٢)	(٩٠٩,٦٤١)
			المجموع

(٢٧) احتياطي معدل الأرباح

يتم انشاء/ تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً أقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك . ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك .

يؤول احتياطي معدل الأرباح إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

ان الحركة على رصيد احتياطي معدل الأرباح كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين	أصحاب حسابات الاستثمار المشترك *	المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦٤,٩٧٣	٧٨٥,٠٢٧	-	-
-	-	-	-
(٦٦٤,٩٧٣)	(٧٨٥,٠٢٧)	-	-
-	-	-	-

* يظهر رصيد احتياطي معدل الأرباح العائد لأصحاب الاستثمار المشترك بالصافي بعد طرح ضريبة الدخل المستحقة .

(٢٨) رأس المال وخصم الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

بلغ خصم الإصدار مبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

(٢٩) الاحتياطات

- إحتياطي قانوني:

تُمثل المبالغ المتّجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- إحتياطي اختياري:

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة:

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

إن الإحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار	طبيعة التقيد
إحتياطي قانوني	٢١,١١٦,١٢٢	٢٠,٦٣٧,٩٢٢	متطلبات القانون
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	تعليمات البنك المركزي

(٣٠) ارباح مدورة

	٢٠١٥ دينار	٢٠١٤ دينار
رصيد بداية السنة	٨,٦٧١,٦١٠	٧,٠١٨,٨٨٠
ارباح السنة الحالية	٣,٢٨١,٩٢٧	١,٩٢٢,٨١٣
المحول الى الإحتياطي القانوني	(٤٧٨,٢٠٠)	(٢٧٠,٠٨٣)
رصيد نهاية السنة	١١,٤٧٥,٣٣٧	٨,٦٧١,٦١٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٩٨٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، مقابل ٥٣٤ر٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- تبلغ نسبة الأرباح النقدية المقترح توزيعها على المساهمين لسنة ٢٠١٥ ما نسبته ٧% من رأس المال أي مبلغ ٧ر٠٠٠ر٠٠٠ دينار ، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .



(٣١) إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,١٢١	٥,٩٥٢,٨٣٠	٤٠,١١١	٧,٦٢٩,٦٤٩	الأفراد (التجزئة)-
				مراجعات للأمر بالشراء
-	٢,١٢٩,٥٥٩	-	١,٧٥٧,٨٣٠	التمويلات العقارية
-	٢٦,٢٤٢	-	١١,٧٥٨	الشركات الكبرى-
-	١١,٩٣٤,٢٢٨	-	١٢,٠٣٣,٩٦٩	مراجعات دولية
-		-		مراجعات للأمر بالشراء
٤٣,١٢١	٢٠,٠٤٢,٨٥٩	٤٠,١١١	٢١,٤٣٣,٢٠٦	المجموع

(٣٢) إيرادات موجودات مؤجرة المنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥٤,٩٩٦	٤٣,٩١٠,٩٨٢	٥٩١,٣٦٣	٤١,١٢٣,٩٩٠	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	١٠,٠٣٣,٦٣٤	-	١٢,٣٧٤,٨٢٣	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٥٣١,٠٨٥)	(٤٠,٥٠٣,٣٥٤)	(٤٥٨,٣١٣)	(٣٧,٧١٦,٣٦٢)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٢٣,٩١١	١٣,٤٤١,٢٦٢	١٣٣,٠٥٠	١٥,٧٨٢,٤٥١	المجموع

(٣٣) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	أرباح استثمارات وكالة دولية	
١٥,٤٩٢	٤٦,٨٤٠	المجموع	

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشتركة			
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٧٤,٧٣٨	٨٧,٨١٨	عوائد توزيعات اسهم	
٨٩,١٤٧	(١١٠,٨٢٥)	(خسائر) ارباح بيع موجودات مالية	
٤٣,٠٨٠	١٧٠,٣٠٤	عوائد الصكوك الاسلامية	
٢٠٦,٩٦٥	١٤٧,٢٩٧	المجموع	

(٣٥) (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

مشتركة								
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	ارباح موزعه	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح (خسائر) متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	اسهم شركات
٤,٦٤٧	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	١٢٢,٤٨٥	(١٥١,٠٨٩)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٥٧,١٧٧)	المجموع
-								يطرح :
٢٣,٦٦٨	-	-	٢٣,٦٦٨	٩,٠٤٣	-	-	٩,٠٤٣	عمولة عقد أسهم
(١٩,٠٢١)	١٧,٦٩٩	(١٣٥,٥٣٧)	٩٨,٨١٧	(١٦٠,١٣٢)	٤٦,١٢١	(١٤٠,٠٣٣)	(٦٦,٢٢٠)	المجموع



(٣٦) أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

مشاركة	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١
(٥٥,٩٨٢)	٤,٠٤١

أرباح / خسائر تقييم عملات أجنبية
المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٤٩,١٨٠	٣٥٧,٤٤٢
١٤,٩٤٦,٥٥٥	١٤,٧٤٧,٢١٢
-	٤٣٩,٦١٥
١٥,١٩٥,٧٣٥	١٥,٥٤٤,٢٦٩

عملاء
ايرادات حسابات استثمار التوفير
ايرادات حسابات استثمار لأجل
ايرادات حسابات شهادات الإيداع
المجموع

(٣٨) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٠,٢٢٦,٢٦٢	١٣,٤٣٧,٠١١
٢,٧٦٦,٨٠٠	٥,٢٧٠,٩٣٤
١٢,٩٩٣,٠٦٢	١٨,٧٠٧,٩٤٥

بصفته مضاربا
بصفته رب مال
المجموع

(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح
دينار	دينار	
-	٦,٩٧٥	ارباح قروض غير محولة*
٦٥٤,٩٩٦	٥٩١,٣٦٣	٣٢ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٤٣,١٢١	٤٠,١١١	٣١ إيرادات البيوع المؤجلة
٦٩٨,١١٧	٦٣٨,٤٤٩	المجموع

* يتضمن هذا البند فوائد قروض لم يتم تحويلها فخرجت من الوعاء الاستثماري المشترك لحساب المساهمين حتى يستوفوا راس المال كاملا وما زاد عن ذلك ينصح المساهمون بالتبرع به في وجوه الخيرات وهو ما قيمته ٠.٠٠٧ قرش لكل سهم .

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	ناتجة عن التداول / التعامل
٦٣٧,٨٨٩	٥٣١,٦٦١	المجموع

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٠٣٦,٢٦٠	٧٦٣,٢٠٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٦٠٤,٧٨٦	٧٣٦,٣٧٢	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٢٣٤,٢٣٣	١,١٥١,٠٤١	عمولات اخرى
٣,٨٧٥,٢٧٩	٢,٦٥٠,٦١٦	المجموع

**(٤٢) إيرادات أخرى**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
(٨٥٢)	٤,٨٢١
٥٥,٥١٤	١٢٧,٦٣١
٢,٣٥٣	١,١٠٣
٥٧,٠١٥	١٣٣,٥٥٥

أرباح (خسائر) بيع موجودات ثابتة
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
إيرادات أخرى
المجموع

(٤٣) نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٦,٨٤٨,٤٦٥	٧,٣٢١,٩٤٠
٦٥٥,٠٤٢	٧٣١,٢٩٣
٣٤٧,٧٧٥	٥٢٦,٤٧١
٦٧,١٤٦	٧٣,٤٤٦
٤٧,٤٩٦	٤٢,٠٣٤
٧,٩٦٥,٩٢٤	٨,٦٩٥,١٨٤

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٢٢,٥٨٧	٨٠٠,٠٠٦
١٩٧,٢٩٥	٢٢٢,٩٦٦
٢٩٨,٤٤٥	٣٣٣,٨٥٣
٤٣٤,١٨٧	٧٠٠,١٦٣
١٩١,٣٤٠	٢٧٤,٥٣٦
٤٨٩,٠٩٧	٥٠٨,٣٠٤
٢١٦,٢٠٧	١٤٤,٨١٠
٢٠٧,٩٣٢	٢٨٨,٦٣٤
١٥٥,٩٩٤	٣٣٤,١٧٥
٤٦,٦٣١	٦٦,٢٦٠
٥٨٨,٩٤٠	٦٠١,٢٧١
٢١٨,٩٨٧	٢٤٧,٩٦١
٤١,٠٣٥	١٤٧,٧٩٦
٥١٠,٥٦٣	٥٢٦,٣٤١
٦٠,٣٢٠	٦٢,٦٤٠
٣٧,٢٢٥	٥٥,٠٠٠
-	٤,٩٧٥
٤٧,٠٤٠	٥٠,٩٣٢
٩٨,٢٧١	٥٤,٩٨٢
١٦٠,٥٧١	١٩٤,٦٩٨
٣٦٥,٠٥١	٦٠٠,٤٢٧
٥,٠٨٧,٧١٨	٦,٢٢٠,٧٣٠

إيجارات وبدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه و محروقات
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية وإعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة وتنظيفات
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس إدارة
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب إدارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
ديون معدومة - ذاتية
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف بطاقات الكترونية
متفرقة
المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		ربح السنة
١,٩٢٢,٨١٣	٣,٢٨١,٩٢٧	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠١٩	٠,٠٣٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
		النقد والارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	
		يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,٩٦٢,٥٩٤	
(٨٨,١٢١)	-	ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
(٤٩١,٦٠٩)	-	ينزل: أرصدة مقيدة السحب . ايضاح (٥)
١٣٩,٧٩٧,٨٩٣	٢٢٣,٦٩٩,٣٢٨	المجموع

(٤٨) القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات 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.

(٤٩) إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس، حيث تقوم باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر في البنك. و تتولى الإدارة التنفيذية في البنك ومن خلال دائرة إدارة المخاطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك من خلال تنفيذ الإطار العام المعتمد من قبل مجلس الإدارة. حيث تقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها وأخذ توصياتهم بهذا الخصوص.

كما و تقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر، كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

ويطبق البنك تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بشكل سنوي، بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي.

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة.

و تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/ أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بكل من معاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد، و سياسة تحديد السقوف الائتمانية الخاصة بالمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل ٢.

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

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- 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.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- رقابة سقف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف 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 أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- الفصل التام ما بين مهام التسويق والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات البنك المركزي الأردني. وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث تم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان عملاء الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

كما يقوم البنك حالياً بتطبيق نظام المحفظة الاستراتيجية لإدارة مخاطر الائتمان لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات، والذي يشمل أدوات تسهل عملية مراقبة مخاطر المحفظة الائتمانية للشركات بشكل يومي، بما في ذلك من إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل آلي.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها و لتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال الموازنة بين الموجودات والمطلوبات و من خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات و الأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري ، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

تعمل إدارة مخاطر التشغيل وفق إطار عام موافق عليه من قبل المجلس ، 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 التخفيض المتاحة و وضع الأنشطة الرقابية التي من شأنها أن تعمل على تخفيض الاحتمالية والسيطرة على الآثار السلبية الممكن أن تنتج عن أي حدث يصنف على أنه خطر تشغيلي.

كما بدأت هذه الدائرة و بالتعاون مع دوائر البنك المختلفة بعمل ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر و الضوابط Risk & Control Self Assessment لتحديد ومعرفة كافة عوامل الخطر المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك و قياسها وتقييم فاعلية الضوابط الرقابية عليها و وضع خطط عملية لمعالجة المشاكل والانحرافات التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العملية لضمان استمرارية مراقبة عوامل الخطر و رفع التقارير حولها و اتخاذ الإجراءات المناسبة.

وتقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل للمنتجات الجديدة والقائمة بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية فيها، كما ستقوم الدائرة و بالتعاون مع الجهات المعنية بتطوير برنامج خاص لتجميع الخسائر التشغيلية التي من الممكن التعرض لها وتدريب المعنيين في كافة وحدات العمل والمناطق الوظيفية على استخدام هذا البرنامج.

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات البنكية لبنوك أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٥ - مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل "المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام").

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك او سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين.



وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجدد.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري ، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - و المتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٢٠١٥			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢١٠,٢٣١,٩٨٠	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٦٢,٥٩٤	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢	٤,٢٨٨,٩٤٧	٢٤٥,٣٦٩,٠٢٥	للأفراد
٤٠,٣٩٩,٣١٧	-	٤٠,٣٩٩,٣١٧	التمويلات العقارية
١٥٣,٣١٠,١١٦	٤٩,٢٠٣	١٥٣,٢٦٠,٩١٣	الشركات الكبرى
٦٩,٠٠٠,٤٨٣	-	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
١,٣٣٦	١,٣٣٦	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٥,٣١٦,٦١٤	-	٥,٣١٦,٦١٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٨,٥٩٧	٢٠٨,٥٩٧	-	الموجودات الأخرى
٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦	٢١٨,٨٤٥,٣٩٨	٥١٩,١٩٤,٦٨٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤,١٢٥,٣٥٥	٤,١٢٥,٣٥٥	-	كفالات
٢,٧٧٥,٠٠٣	٢,٧٧٥,٠٠٣	-	اعتمادات
٦٠,٩٣٤	٦٠,٩٣٤	-	قبولات
٤٩,٤١٩,٨٦٨	-	٤٩,٤١٩,٨٦٨	السقوف الغير مستغلة
٧٩٤,٤٢١,٢٤٦	٢٢٥,٨٠٦,٦٩٠	٥٦٨,٦١٤,٥٥٦	المجموع



٢٠١٤			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٣٠,٠٦٣,٣٤١	١٣٠,٠٦٣,٣٤١	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٨,٣٠٣	٣,١٩٨,٣٠٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٠٠,١١١,٩٨٨	٣,٩٠٧,٠٣٠	١٩٦,٢٠٤,٩٥٨	للأفراد
٤٠,٤٤٦,٨٩٥	-	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	التمويلات العقارية
١٩٩,٦٧٦,٦٩٨	٦٤,٦٠٠	١٩٩,٦١٢,٠٩٨	الشركات الكبرى
١٨,٤١٢,٥٠٠	-	١٨,٤١٢,٥٠٠	الحكومة والقطاع العام
			قروض غير محولة
١٠٢,٧٤١	١٠٢,٧٤١	-	للأفراد
٢١,٣٠٤	٢١,٣٠٤	-	الشركات الكبرى
			استثمارات وكالة محلية
-	-	-	الشركات الكبرى
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢	للحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٢,٨٧٢,٣٧٢	-	٢,٨٧٢,٣٧٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٨٧,٠٥٦	١٨٧,٠٥٦	-	الموجودات الأخرى
٦١١,٢٤٨,٨٢٧	١٣٧,٥٤٤,٣٧٥	٤٧٣,٧٠٤,٤٥٢	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٠٠٦,٤٥٢	٥,٠٠٦,٤٥٢	-	كفالات
٨,٥٣٦,٧٧٨	٨,٥٣٦,٧٧٨	-	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	١٩٩,٤٧٦	-	قبولات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	-	٤٥,٤٧١,٤٢٢	السقوف الغير مستغلة
٦٧٠,٤٦٢,٩٥٥	١٥١,٢٨٧,٠٨١	٥١٩,١٧٥,٨٧٤	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً للجدول التالي:

* يعتبر كامل وصيد الزمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط.



ذاتي					مشارك																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
البنوك والمؤسسات المصرفية					الحكومة والقطاع العام					الشركات الكبرى					التمويلات العقارية					الأفراد																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	الأفراد	دينار	دينار	دينار	دينار	استثمارات وكالة دولية	دينار	دينار	دينار	دينار	الشركات الكبرى	دينار	دينار	دينار	دينار	التمويلات العقارية	دينار	دينار	الأفراد																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												
٣٣,٧٩٦,٦٠٩	١,١٥٣,٤٦٢	-	١,١١٠,١٣٣	-	٤٣,٣٢٩	٣٢,٦٤٣,١٤٧	-	-	٢١,٣٥٠,٩٩٦	٦,٨٤٨,٦٤٣	٢,٠٧٨,٩٤٣	٢,٣٦٤,٥٦٥	٢٠٩,٢٩٧,٦٢٥	٤٦٧,٢٩٢,٢٨٥	٣,١٩٨,٣٠٣	٩٤,١٧٥	-	٤٠,٢٩٣,٢١٦	٤٥٩,٩٧٠,٥٩١	٢,٨٧٢,٣٧٢	١٦,١٤٧,٤٨٧	٨,١٤٢	١٨٩,٠٥٧,٩٧٠	٤٢,٥٨٦,٩٩٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠٩,٢٩٧,٦٢٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩,٧٦٥	٢٠,٩٢٩

* يعتبر كامل رصيد الذمة مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط .

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

مشارك					
ذاتي			مشارك		
الإجمالي	المجموع	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥,٧٧٣,٨١١	١,١٥٦,٢٨٦	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٨٤,٦١٧,٥٢٥
٢٨٨,٩٩٠,٦٣٥	٤,١٧٥,٢٨١	٥٧٢	-	٤,١٧٤,٧٠٩	٢٨٤,٨١٥,٣٥٤
٧,٤١٢,٧٩١	-	-	-	-	٧,٤١٢,٧٩١
٢٣٢,٦٧٧	-	-	-	-	٢٣٢,٦٧٧
١٤٤,٢٦٣	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٣
١,٦٧٤,٠٤٩	١٧,٨٤١	١٧,٨٤١	-	-	١,٦٥٦,٢٠٨
٣٨٤,٢٢٨,٤٢٦	٥,٣٤٩,٤٠٨	١,١٢٨,٥٤٦	-	٤,٢٢٠,٨٦٢	٣٧٨,٨٧٨,٨١٨
٨,٦٤٥,٣٧١	١,١٥٦,٢٨٦	١,١١٠,١٣٣	-	٤٦,١٥٣	٧,٤٨٩,٠٨٥
٢٢٩,٢٦٦,٩٦٥	٣,٦٢٠,٦٢٧	١٨,٤١٣	-	٣,٦٠٢,٢١٤	٢٥٥,٦٤٦,٣٣٨
٦٩,١٨٧,٤٥٠	٥٧٢,٤٩٥	-	-	٥٧٢,٤٩٥	٦٨,٦١٤,٩٥٥
٢٣٢,٦٧٧	-	-	-	-	٢٣٢,٦٧٧
٩٥,٦٢١	-	-	-	-	٩٥,٦٢١
١٨٧,٩٨٣	-	-	-	-	١٨٧,٩٨٣
المجموع	٢٣٦,٦٠٤,٤١٠	٣٥,١٣٣,٠٧٤	٧٧,١٢٨,٤٤٠	٣٠,٠١٢,٨٩٤	٢٣٦,٦٠٤,٤١٠
منها					
تأمينات نقدية	٢,٥١٦,٧٠٣	٨٠,٣,٩٦٢	-	٤,١٦٨,٤٢٠	٢,٥١٦,٧٠٣
عقارية	١٦٨,٧٢٢,٨٨٢	٣١,٠٩٠,٨٣٨	-	٢٥,٨٢٣,٦١٨	١٦٨,٧٢٢,٨٨٢
سيارات وأثاث	٦٥,٣٦٤,٨٢٥	٣,٢٢٩,٢٧٤	-	٢,٨٥٦	٦٥,٣٦٤,٨٢٥

: ٢٠١٥

متنبية المخاطر

مقبولة المخاطر

تحت المراقبة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك فيها

هالكة

المجموع

منها

تأمينات نقدية

عقارية

سيارات وأثاث

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		دينار	دينار
Baa1	Moody's	١,٨١٣,٧٩٩	٧٣٢,٠٤٣
Aa3	S & P's	٦٦٦,٤٦٠	٦٩٩,٢٨٧
A3	Moody's	١,٣٩١,٧٦٧	-
غير مصنف	-	١,٤٤٤,٥٨٨	١,٤٤١,٠٤٢
المجموع		٥,٣١٦,٦١٤	٢,٨٧٢,٣٧٢

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

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	اسيا *	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	-	-	-	٢١٠,٢٣١,٩٨٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥٣,٢٩٤	٨٣٥,٦٠٣	٢,٢٧٤,٧١٥	١٨١,٤٨٥	١٠٤,٣٢٢	٣,٩٦٢,٥٩٤
استثمارات وكالة دولية	-	٥,٨٤٨,٣٣٦	-	-	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى						
للأفراد	٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢	-	-	-	-	٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢
التمويلات العقارية	٤٠,٣٩٩,٣١٧	-	-	-	-	٤٠,٣٩٩,٣١٧
الشركات الكبرى	١٥٣,٣١٠,١١٦	-	-	-	-	١٥٣,٣١٠,١١٦
الحكومة والقطاع العام	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	-	-	-	-	٦٩,٠٠٠,٤٨٣
قروض غير محولة	-	-	-	-	-	-
للأفراد	١٠٢,٧٤١	-	-	-	-	١٠٢,٧٤١
الشركات الكبرى	١,٣٣٦	-	-	-	-	١,٣٣٦
استثمارات وكالة محلية	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-
الصكوك						
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة						
من خلال حقوق أصحاب حسابات						
الاستثمار المشترك	-	٥,٣١٦,٦١٤	-	-	-	٥,٣١٦,٦١٤
الموجودات الأخرى	٢٠٨,٥٩٧	-	-	-	-	٢٠٨,٥٩٧
الاجمالي / ٢٠١٥	٧٢٣,٤٦٥,٨٣٦	١٢,٠٠٠,٥٥٣	٢,٢٧٤,٧١٥	١٨١,٤٨٥	١٠٤,٣٢٢	٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦
الاجمالي / ٢٠١٤	٥٨٥,٤٨٩,٧٥١	٢٤,٠٦٢,٤٢٨	٧٨١,٩٩٧	٣٣٦,١٣٧	٥٦١,٦٥٤	٦١١,٢٤٨,٨٢٧

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المؤجلة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدول أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المؤجلة ٢,٦٣٦,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣,٧٦٦,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.



ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة ، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٢٠٢.٠٢ر ٢١١.٠٢ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٠.٦٦٠ر ١٠.٦٦٠ر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	افراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢١٠,٢٣١,٩٨٠	-	-	-	-	٢١٠,٢٣١,٩٨٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	-	-	-	٣,٩٦٢,٥٩٤
استثمارات وكالة دولية	٥,٨٤٨,٣٣٦	-	-	-	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥٣,٧٩٤,٠٢٧	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٢٤٩,٦٥٧,٩٧٢	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	٥١٢,٣٦٧,٨٨٨
قروض غير محولة	١,٣٣٦	-	-	١٠٢,٧٤١	-	١٠٤,٠٧٧
استثمارات وكالة محلية	-	-	-	-	-	-
الصكوك ضمن الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال حقوق	-	-	-	-	-	-
اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥,٣١٦,٦١٤	-	-	-	-	٥,٣١٦,٦١٤
الموجودات الأخرى	٢٠٨,٥٩٧	-	-	-	-	٢٠٨,٥٩٧
الاجمالي / ٢٠١٥	٢٢٥,٥٦٨,١٢١	٥٣,٧٩٥,٣٦٣	٩٩,٥١٦,٠٨٩	٤٠,٣٩٩,٣١٧	٦٩,٠٠٠,٤٨٣	٧٣٨,٠٤٠,٠٨٦
الاجمالي / ٢٠١٤	١٦٠,٢٢٢,٣١٣	٩٤,٨٧٢,٠٢٠	٩٧,٠٧٢,٢٢٨	٤٠,٤٤٦,٨٩٥	١٨,٤٢٠,٦٤٢	٦١١,٢٤٨,٨٢٧

٤٩/ب) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وأجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق 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 مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بالشكل الصحيح .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .

- ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وإستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك وذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق واعتمادا على مؤشر السوق العالمي والمحلي كمعيار مرجعية (Benchmarks) للمحفظة والاستثمارات على حد سواء والمدارة من قبل البنك .

٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول والمؤسسات وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .

٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه) وموجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الأحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق الملكية للبنك ومجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق الملكية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الاجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٥	الزيادة في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥%)	دينار	دينار
يورو	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦	٧,٠٠٦
جنيه استرليني	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
ين ياباني	٧٥	٧٥	٧٥
عملات اخرى	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤	٩,٥٨٤
الأثر على الأرباح			
٢٠١٤	الزيادة في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(٥%)	دينار	دينار
يورو	٥٦٨	٥٦٨	٥٦٨
جنيه استرليني	٧	٧	٧
ين ياباني	٣٢٩	٣٢٩	٣٢٩
عملات اخرى	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦	٧,٥٧٦

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.



التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
موجودات :					
٩,٦٢٦,٣٢٨	٨٦,٩٧٦	٣٣,٣١١	-	١٩٧,٨١٦	٩,٩٤٤,٤٣١
٩٣٣,١٧٣	١,٤٦٢,٤٤٨	٣٦,٨٦٢	١١٥,٨٣٨	٩٢٥,٠٥٧	٣,٤٧٣,٣٧٨
٣٠,٦٤٤,٣٢٤	-	-	-	-	٣٠,٦٤٤,٣٢٤
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٠١٣,٨٥٤	٩٩٨,٤٨٢	-	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
٥,٣٦٤,٨١٠	-	-	-	-	٥,٣٦٤,٨١٠
٧٨,٤٦٣	١٣٢,٦٣١	٦٤٦	-	-	٢١١,٧٤٠
٤٩,٤٨٣,٠٩٨	٣,٦٩٥,٩٠٩	١,٠٦٩,٣٠١	١١٥,٨٣٨	١,١٢٢,٨٧٣	٥٥,٤٨٧,٠١٩
مطلوبات :					
-	-	-	-	-	-
٣٨,٣٢١,١٠٠	٣,٤١٥,٠٨٥	١,٠٧٣,٤٠٩	١١٤,٣٤٣	٦٢٨,٠١٩	٤٣,٥٥١,٩٥٦
٨٧,٧١٣	-	-	-	٣٠٣,١٧٧	٣٩٠,٨٩٠
٨٤٨,٨٦٥	١٤٠,٧١٢	٢,٤٨١	-	-	٩٩٢,٠٥٨
٣٩,٢٥٧,٦٧٨	٣,٥٥٥,٧٩٧	١,٠٧٥,٨٩٠	١١٤,٣٤٣	٩٣١,١٩٦	٤٤,٩٣٤,٩٠٤
١٠,٢٢٥,٤٢٠	١٤٠,١١٢	(٦,٥٨٩)	١,٤٩٥	١٩١,٦٧٧	١٠,٥٥٢,١١٥
١,٨٥٥,٦٧٣	١,٠٦٠,٣٠٩	-	-	٢٨٧,٠٠٩	٣,٢٠٢,٩٩١

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي
٤٦,١٧٣,٨٠٢	٤,٥٧٦,٩٣٦	٨٠٩,٩٣٤	١٢١,٦٢٠	٨٩٧,١٤٣	٥٢,٥٧٩,٤٣٥
٤٦,٠٢٤,٨٢٧	٤,٥٦٥,٥٨١	٨٠٩,٧٩٣	١١٥,٠٤٢	٧٤٥,٦٢٨	٥٢,٢٦٠,٨٧١
١٤٨,٩٧٥	١١,٣٥٥	١٤١	٦,٥٧٨	١٥١,٥١٥	٣١٨,٥٦٤
٩,٢٣٩,٦٣٥	٤٢٢,٥٩٥	-	-	٣٥٣,٥١٧	١٠,٠١٥,٧٤٧

٣- مخاطر التغير في اسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناءً على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية ، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's ...) وتقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يبين اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٥	الزيادة في المؤشر (%٥)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٤٠,١٤٠	٢٤,٣٥١	١١٥,٧٨٩
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٤	الزيادة في المؤشر (%٥)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	دينار	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٢٢٧,٧٠٢	٦٠,٦٩٠	١٦٧,٠١٢
اسواق اجنبية	-	-	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ 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 الحياة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

٤٩/ج) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.



أولاً: أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، بالدينار الأردني :

٢٠١٥ :								
اجمالي	بدون استحقاق	اكثّر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى ٣ شهور	٦ الى ٣ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	حسابات العملاء الجارية
١٢,٥٤٠,٦٩٥	-	-	-	٦٥٠,٧٠٧	٣٧١,٩٢٧	٦٣٩,٣٣٥	١٠,٨٧٨,٧٢٦	تأمينات نقدية
١,٢٨٨,٠٥١	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٨,٠٥١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
١٥,١٤٠,٧٢٧	-	-	-	٧٧٥,٢٥٤	٣٨٧,٦٢٧	١,٨٦٨,٩٥٧	١٢,١٠٨,٨٨٩	مطلوبات اخرى
٥٢٨,٧٠٥,١٨٨	-	-	-	١٥٠,١٦٩,١٧٠	١١٩,٦٥٧,٤٢٨	١٤٧,٦٠٤,٣٣٨	١١١,٢٧٤,٢٥٢	حسابات الاستثمار المشترك
٦٤٧,٣٠٨,٦٤١	-	-	-	١٥١,٥٩٥,١٣١	١٢٠,٤١٦,٩٨٢	١٥٠,١١٢,٦٣٠	٢٢٥,١٨٣,٨٩٨	المجموع
٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٢٢,٦٦٧,٥٩٧	١٩٧,٩٣٨,٣٨٩	١٢١,٩٤١,٥١٦	٤٧,٠٠١,٦٧٧	٣٨,٠٦٤,٩٥٠	٨٢,٥٧٧,١٥٢	٢٦٩,٩٥٩,٨٠٢	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة
٢٠١٤ :								
٨٨,١٢١	-	-	-	-	-	-	٨٨,١٢١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠,١٤٩,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	٧٠,١٤٩,٤٨٨	حسابات العملاء الجارية
١٦,٦٦٢,٣٢٢	-	-	-	٧,٦٦٥,٣٩٠	-	١٤٥,٦٥٤	٨,٨٥١,٢٧٨	تأمينات نقدية
٢١,٠٢١	-	-	-	-	-	-	٢١,٠٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	-	-	-	٥١٧,٥٨٢	٢٥٨,٧٩٢	١٣,٥٨٠,٩٢٦	٩,٠١٧,٣٥٧	مطلوبات اخرى
٤١٩,٢٤٤,١٠٧	-	-	-	١١٣,٩٤٣,٤٣٢	٨٦,٢٣٣,٧٠٧	١١٨,٠٢٩,٤٨٣	١٠١,٠٣٧,٤٨٥	حسابات الاستثمار المشترك
٥٢٩,٦٢٤,٣١٩	-	-	-	١٢٢,١٦٦,٤٠٤	٨٦,٤٩٢,٤٩٩	١٣١,٧٥٦,٠٦٣	١٨٩,٢٤٩,٣٥٣	المجموع
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٠,٩٩٤,٨٧٤	١٦٠,١٢٠,٧٦٣	٨٦,٨٤٤,١٥٣	٦٥,٠١٤,٢٨٧	٦٦,٩٣٠,٠٠٢	٦٠,٤٩٢,١٠٣	١٩٧,٤٠٣,٤٩٤	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً : بنود خارج المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٧٣٦,٢٥٤	٢,٨٣٥,٩٣٧	الاعتمادات والقبولات
٥,٠٠٦,٤٥٢	٤,١٢٥,٣٥٥	الكفالات
٤٥,٤٧١,٤٢٢	٤٩,٤١٩,٨٦٨	السقوف الغير مستغلة
٥٩,٢١٤,١٢٨	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

(٥٠) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.



فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	٢٠١٥	٢٠١٤
اجمالي الإيرادات (مشاركة وذاتي)					
١٢,٧٠٢,٥٥١	١٤,١٦٤,٤٦٨	(١,٧٧٠,٦٠١)	١,٣٧١,٦٠٩	٢٦,٤٦٨,٠٢٧	٢١,٥٢٩,٩٧٢
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من إيرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك					
-	-	-	(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٣,٨٠٥,٨٠١)	(٤,٧١٨,٦١٠)
المسترد (المقتطع) من احتياطي معدل الأرباح					
-	-	-	-	-	١,٤٥٠,٠٠٠
نتائج أعمال القطاع					
١٢,٧٠٢,٥٥١	١٤,١٦٤,٤٦٨	(١,٧٧٠,٦٠١)	(٢,٤٣٤,١٩٢)	٢٢,٦٦٢,٢٢٦	١٨,٢٦١,٣٦٢
مصاريف غير موزعة					
(١,٧٠٠,٤٢٤)	(٥٣٣,٧٤٢)	(٦٠١,٨٦٨)	(١٥,٠٤٤,١٩٣)	(١٧,٨٨٠,٢٢٧)	(١٥,٥٦٠,٥٣١)
الربح للسنة قبل الضريبة					
١١,٠٠٢,١٢٧	١٣,٦٣٠,٧٢٦	(٢,٣٧٢,٤٦٩)	(١٧,٤٧٨,٣٨٥)	٤,٧٨١,٩٩٩	٢,٧٠٠,٨٣١
(مصرف ضريبة الدخل) للفترة					
-	-	-	(١,٥٠٠,٠٧٢)	(١,٥٠٠,٠٧٢)	(٧٧٨,٠١٨)
الربح للسنة					
١١,٠٠٢,١٢٧	١٣,٦٣٠,٧٢٦	(٢,٣٧٢,٤٦٩)	(١٨,٩٧٨,٤٥٧)	٣,٢٨١,٩٢٧	١,٩٢٢,٨١٣
موجودات القطاع					
٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦	٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩	١٦,٥٣١,٨٤٧	-	٥٢١,٢٠٠,٨٣٢	٤٧٦,٥٧٦,٨٥٢
موجودات غير موزعة					
-	-	-	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	١٨١,٢٢٢,٨٢٤
مجموع الموجودات					
٢٥٠,٦٠٦,٧٧٦	٢٥٤,٠٦٢,٢٠٩	١٦,٥٣١,٨٤٧	٢٥٨,٩٥٠,٢٥١	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
مطلوبات القطاع					
٤٥٤,٠٥٦,٣٤٤	٩٥,٧٤٤,٤١٧	٧٦,٨٣٠,٢٠٨	-	٦٢٦,٦٣٠,٩٦٩	٥٠١,٣٠٤,٤٢٠
مطلوبات غير موزعة					
-	-	-	١٩,٧٨٥,٣١٩	١٩,٧٨٥,٣١٩	٢٦,٠٤٢,٣٨٨
مجموع المطلوبات					
٤٥٤,٠٥٦,٣٤٤	٩٥,٧٤٤,٤١٧	٧٦,٨٣٠,٢٠٨	١٩,٧٨٥,٣١٩	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨	٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨
مصاريف رأسمالية					
-	-	-	-	٤,١٨٤,١٧٥	٥,٣٣٤,٣١٣
استهلاكات وإطفاءات					
-	-	-	-	٢,٥٠٦,٠٠٠	١,٩٧٦,٥٧١

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي .

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٧٦٥,٥٧٦,٨٣٣	١٤,٥٧٤,٢٥٠	٧٨٠,١٥١,٠٨٣	٦٣٢,٠٤٠,٦٠٠	٢٥,٧٥٩,٠٧٦	٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦
مجموع الموجودات					
٢٦,٢٤٥,٥١٦	٢٢٢,٥١١	٢٦,٤٦٨,٠٢٧	٢١,٤٦٧,٧٧٩	٦٢,١٩٣	٢١,٥٢٩,٩٧٢
اجمالي الإيرادات					
٤,١٨٤,١٧٥	-	٤,١٨٤,١٧٥	٥,٣٣٤,٣١٣	-	٥,٣٣٤,٣١٣
المصرفوات الرأسمالية					

(٥١) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني 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 مما حدده البنك المركزي الأردني 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٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناء على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٥٠/٢٠١٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سنداً لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
ألف دينار	ألف دينار	
١٢٣,٥٢٣	١٢٦,٢٢٧	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
(١,١٠٠)	(١,١٠٠)	خصم اصدار
٢١,١١٦	٢٠,٦٣٨	الاحتياطي القانوني
١,٩٤٣	١,٩٤٣	الاحتياطي الاختياري
١٠,٤٩٠	٨,١٣٧	الأرباح المدورة
(٧,٠٠٠)	-	أرباح مقترح توزيعها
-	(٩٧٠)	موجودات ألت ملكيتها للبنك
(١,٦٤٨)	(١,٣٢٦)	موجودات غير ملموسة
(٧٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(١٩٦)	(٩٢٩)	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
١,٢٨٧	١,٧٣٠	رأس المال الاضافي
(٣٥٢)	(٢٨٠)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
١,٧٢١	٢,١٧٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٧٧)	(١٦٦)	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٥)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
١٢٤,٨١٠	١٢٧,٩٥٧	مجموع رأس المال التنظيمي
٢٦٤,٠٥٣	٢٨٨,٧٩٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٤٧,٢٧	٪٤٤,٣١	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٤٦,٧٨	٪٤٣,٧١	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)



(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	اكثّر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤	-	٢١٩,٧٣٦,٧٣٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٩٦٢,٥٩٤	-	٣,٩٦٢,٥٩٤
استثمارات وكالة دولية	٥,٨٤٨,٣٣٦	-	٥,٨٤٨,٣٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٨٧,٠٢١	-	٤٨٧,٠٢١
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي	١٧٥,٨٨٩,٢٠٤	١٣٣,١٢٠,٧٩٩	٣٠٩,٠١٠,٠٠٣
قروض غير محولة بالصافي	١٠٤,٠٧٧	-	١٠٤,٠٧٧
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٢,٤٢٢,٥٦٢	٥,٣١٦,٦١٤	٧,٧٣٩,١٧٦
استثمار في رأس مال شركة حليفة	٣٦٣,٤٦٦	-	٣٦٣,٤٦٦
إستثمارات وكالة محلية	-	-	-
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٢١,٩١٥,٣٩٣	١٨١,٤٤٢,٤٩٢	٢٠٣,٣٥٧,٨٨٥
استثمارات في العقارات	-	-	-
ممتلكات و معدات بالصافي	-	٢١,٠١٩,١٢٢	٢١,٠١٩,١٢٢
موجودات غير ملموسة	-	١,٦٤٨,٤٧٥	١,٦٤٨,٤٧٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٨٤,٨١٥	-	٩٨٤,٨١٥
موجودات أخرى	٥,٨٨٩,٣٧٩	-	٥,٨٨٩,٣٧٩
مجموع الموجودات	٤٣٧,٦٠٣,٥٨١	٣٤٢,٥٤٧,٥٠٢	٧٨٠,١٥١,٠٨٣

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-	-
حسابات العملاء الجارية	٨٩,٥٤٩,٣٧٧	-	٨٩,٥٤٩,٣٧٧
التأمينات النقدية	١٢,٢٨٦,١٧٠	-	١٢,٢٨٦,١٧٠
مخصص ضريبة الدخل	١,٢٨٨,٠٥١	-	١,٢٨٨,٠٥١
مخصصات اخرى	٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	(١,٠٤٠,٥١٣)	-	(١,٠٤٠,٥١٣)
احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-
مطلوبات اخرى	١٥,١٤٠,٧٢٧	-	١٥,١٤٠,٧٢٧
حسابات الاستثمار المشترك	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦	-	٥٢٢,٩٩٦,١٦٦
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٤,٦٦٨,٧٢٥	٤,٦٦٨,٧٢٥
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١,٤٤٢,٩٨٢	-	١,٤٤٢,٩٨٢
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٦٤١,٧٤٧,٥٦٣	٤,٦٦٨,٧٢٥	٦٤٦,٤١٦,٢٨٨
الصافي	(٢٠٤,١٤٣,٩٨٢)	٣٣٧,٨٧٨,٧٧٧	١٣٣,٧٣٤,٧٩٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٣٧,١٧٩,٣٢٠	-	١٣٧,١٧٩,٣٢٠
٣,١٩٨,٣٠٣	-	٣,١٩٨,٣٠٣
١٦,١٤٧,٤٨٧	-	١٦,١٤٧,٤٨٧
١,٢١٣,٨٠٣	-	١,٢١٣,٨٠٣
٢٩١,٨٢٢,٥٦٢	٩٢,٩٦١,٥٥٤	١٩٨,٨٦١,٠٠٨
١٢٤,٠٤٥	-	١٢٤,٠٤٥
٦,٣١٩,٣٩٢	٢,٨٧٢,٣٧٢	٣,٤٤٧,٠٢٠
٣٦٧,٢٥٣	-	٣٦٧,٢٥٣
٨,١٤٢	-	٨,١٤٢
١٦٦,٨٢٥,٥١٩	١٤٨,٣١٠,٨٩١	١٨,٥١٤,٦٢٨
٧,٤٣٨,٤٤٥	-	٧,٤٣٨,٤٤٥
١٩,٦٦٨,٦٨٩	١٩,٦٦٨,٦٨٩	-
١,٣٢٦,١٨٥	١,٣٢٦,١٨٥	-
٥٣٤,٨١٥	-	٥٣٤,٨١٥
٥,٦٢٥,٧١٦	٢,٨٢٠,٠٩٩	٢,٨٠٥,٦١٧
٦٥٧,٧٩٩,٦٧٦	٢٦٧,٩٥٩,٧٩٠	٣٨٩,٨٣٩,٨٨٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
استثمارات وكالة دولية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
قروض غير محولة بالصافي
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات
الاستثمار المشترك
استثمار في رأس مال شركة حليفة
إستثمارات وكالة محلية
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
استثمارات في العقارات
ممتلكات و معدات بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٨٨,١٢١	-	٨٨,١٢١
٧٠,١٤٩,٤٨٨	-	٧٠,١٤٩,٤٨٨
١٦,٤٩٢,٢٧٩	-	١٦,٤٩٢,٢٧٩
٢١,٠٢١	-	٢١,٠٢١
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣
(٦٤٧,١٨٠)	-	(٦٤٧,١٨٠)
-	-	-
-	-	-
٢٣,٣٧٤,٦٥٧	-	٢٣,٣٧٤,٦٥٧
٤١٣,٩٥٨,٠٨١	-	٤١٣,٩٥٨,٠٨١
٢,١٨٦,٤٦٨	٢,١٨٦,٤٦٨	-
١,٦٣٩,٢٧٠	-	١,٦٣٩,٢٧٠
٥٢٧,٣٤٦,٨٠٨	٢,١٨٦,٤٦٨	٥٢٥,١٦٠,٣٤٠
١٣٠,٤٥٢,٨٦٨	٢٦٥,٧٧٣,٣٢٢	(١٣٥,٣٢٠,٤٥٤)

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
التأمينات النقدية
مخصصات اخرى
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
احتياطي معدل الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك
مخصص ضريبة الدخل لاحتياطي معدل الأرباح
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات اخرى
حسابات الاستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
الصافي



(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨,٥٣٦,٧٧٨	٢,٧٧٥,٠٠٣	اعتمادات
١٩٩,٤٧٦	٦٠,٩٣٤	قبولات
		كفالات:
٣,٢٤٥,٤٧٥	٢,٣٦٥,٧٤٤	- دفع
١,٦٩٣,٤٢٩	١,٦٩٥,١٥٣	- حسن التنفيذ
٦٧,٥٤٨	٦٤,٤٥٨	- أخرى
٤٥,٤٧١,٤٢٢	٤٩,٤١٩,٨٦٨	- السقوف غير المستغلة
٥٩,٢١٤,١٢٨	٥٦,٣٨١,١٦٠	المجموع

ب. التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٩٦,٩٥٨	٣٠٠,٦٨٥	عقود استشارية
٢٩٦,٩٥٨	٣٠٠,٦٨٥	المجموع

تستحق الالتزامات التعاقدية المذكورة أعلاه خلال سنة.

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية ٩١٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١٣١٤٧٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠٧٨٥ دينار (٢٠١٤: ٦٠٧٨٥ دينار) كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة هذه القضايا.

من جهة أخرى ، فقد سبق أن قرر البنك في شهر تشرين الثاني من عام ٢٠١٣ التدخل في إجراءات قضائية مدنية منظورة أمام إحدى المحاكم الفيدرالية بولاية نيويورك الأمريكية تتعلق بإجراءات تنفيذ جبري لحكم قضائي صادر عن تلك المحكمة لصالح شركة أمريكية ضد مجموعة من الأشخاص والشركات التابعين لإحدى العائلات الأجنبية ، وقد كان تدخل البنك هناك بقصد الخروج من نطاق قرار قضائي صدر في تلك الإجراءات القضائية بدون تبليغ البنك وبدون علمه وتقرر بموجبه اعتبار البنك مسيطراً عليه من قبل تلك العائلة الأجنبية ، وسبق أن أكد مجلس إدارة البنك بعدم وجود سيطرة لتلك العائلة على إدارة البنك أو على أعماله وأنشطته أو على تسيير أي من شؤونه ، هذا وقد أصدرت المحكمة الفيدرالية الجنوبية لولاية نيويورك الأمريكية قرارها بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ لصالح البنك قضت بموجبه بإخراج البنك من نطاق القرار القضائي الصادر في تلك الإجراءات القضائية ، ولاحقاً في عام ٢٠١٥ ، قامت الشركة الأمريكية المذكورة بإسقاط استئنافها بصورة نهائية ، و مما يعني بأن القرار القضائي الصادر بتاريخ ٢٠١٤/٨/٢١ قد أصبح نهائياً وقطعياً . وعليه ، فإن البنك يستطيع متابعة ومزاولة أعماله وأنشطته المصرفية داخل الولايات المتحدة الأمريكية وخارجها بصورة طبيعية وكاملة كالمعتاد وبدون أي قيود أو أوامر أو قرارات تحد من معاملاته وأنشطته المصرفية.

بموجب قرار هيئة الرقابة الشرعية للبنك فقد تم تحميل تكاليف القضية المقامة بالخارج على الوعاء الاستثماري المشترك نظراً لأن ذلك للدفاع عن مصلحة هذا الوعاء وليس عن مصلحة المضارب (المساهمين) وحده. وقد بلغت قيمة هذه المصاريف ٢٧٦٦٥٠ دينار للعام ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٢٧٣٧٠٢٠ دينار)

(٥٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٤.



جوائزنا وشهادتنا



شهادة ISO 9001:2008 لتطبيق معايير الجودة الدولية في الخدمات المصرفية



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على
شهادة ISO 9001:2008 لتطبيق
معايير الجودة الدولية في الخدمات
المصرفية من قبل مؤسسة SGS
العالمية وذلك نظراً لما يوفره البنك من
مستويات عالية من الجودة في كل ما
يقدمه من حلول وخدمات.

شهادة ISO/IEC 27001:2013 لأمن المعلومات



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على شهادة ISO/IEC 27001:2013 لأمن المعلومات، ويعتبر أول مؤسسة تحصل على هذه الشهادة في الأردن والشرق الأوسط من مؤسسة SGS العالمية. وتعد هذه الشهادة اعترافاً بتحقيق البنك للتميز النوعي في مواكبة التطور التكنولوجي في تطبيق أحدث الأنظمة في أمن المعلومات.

جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على
جائزة أفضل بنك إسلامي في الأردن
للعام ٢٠١٥ نظراً لتمييز وجودة خدماته
المصرفية الإسلامية العصرية
المتناسبة مع الاحتياجات المختلفة
لمتعامليه.

جائزة أفضل مسؤولية مجتمعية لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على جائزة أفضل مسؤولية مجتمعية لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥ وجاءت هذه الجائزة دليل على مساهمته في تقديم الدعم المادي والمعنوي للمبادرات المجتمعية بالمجالات التعليمية والإنسانية والاجتماعية والدينية وغيرها.

**جائزة أفضل
علامة تجارية لبنك
إسلامي في الأردن
للعام ٢٠١٥**



كرم الاتحاد الدولي للمصرفين العرب ومجلة The Banking Executive بنك الأردن دبي الإسلامي بمنحه جائزة أفضل علامة تجارية لبنك إسلامي في الأردن للعام ٢٠١٥ إثباتاً لتميزه في تقديم باقة من الخدمات المصرفية المبتكرة وفق أحدث التكنولوجيا وأفضل الممارسات العالمية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

جائزة أفضل تطبيق للحاكمية المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي للعام الثاني على التوالي على جائزة أفضل تطبيق للحاكمية المؤسسية في الأردن للعام ٢٠١٥ من Capital Finance International لندن وذلك تقديراً لحرص البنك المستمر على تطبيق المعايير الدولية لحوكمة الشركات والمواظبة الدائمة للتوافق مع التحديثات المستمرة لتحسين معايير الحاكمية المؤسسية الرشيدة المطبقة لديه.

جائزة الريادة في الأعمال للعام ٢٠١٥



تسلّم بنك الأردن دبي الإسلامي جائزة
الريادة في الأعمال للعام ٢٠١٥
THE BUSINESS EXCELLENCE AWARD
من قبل الاتحاد العالمي للأعمال
(WORLD COB). وجاءت هذه الجائزة
إعترافاً من قبل الاتحاد العالمي للأعمال
بتميز بنك الأردن دبي الإسلامي وريادته
في جميع الأعمال المصرفية الإسلامية
ونتيجة لكونه مؤسسة وطنية ترسخ
مفاهيم الشفافية والعدالة وتقدم
خدمات حديثة وحلول مصرفية
متوافقة مع أحكام وضوابط الشريعة
الإسلامية.

**درع التميز
الذهبي في
مجال المسؤولية
المجتمعية
للعام ٢٠١٥**



كرمت المنظمة العربية للمسؤولية
الاجتماعية بنك الأردن دبي الإسلامي
بمنحه درع التميز الذهبي في مجال
المسؤولية المجتمعية للعام ٢٠١٥
تتويجاً لجهود البنك ومساهماته
بتقديم الدعم اللازم للقطاعين العام
والخاص.

جائزة أفضل خدمات لتمويل الشركات في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على
جائزة أفضل خدمات لتمويل الشركات
في الأردن للعام ٢٠١٥ من قبل
Global Brands Magazine Awards / London
تقديرًا لتميزه وتقانيه في تقديم أفضل
الخدمات المصرفية الإسلامية المقدمة
للشركات وتوفير خدمات ومنتجات هي
الأولى من نوعها من بنك إسلامي في
الأردن.

جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥ نظراً لتميزه وابتكاره في عدة نواحي في القطاع المصرفي من خلال إيجاد أفضل الحلول المصرفية وأخبرها تطوراً وفقاً لاستراتيجيات واضحة وثابتة وفعالة.

جائزة الاستثمارات المصرفية الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على جائزة الاستثمارات المصرفية الأكثر ابتكاراً في الأردن للعام ٢٠١٥ من قبل Global Brands Magazine Awards / London لكونه البنك الأقوى حضوراً فيما يتعلق بالاستثمارات المصرفية مستنداً بذلك على قيم إسلامية راسخة وكوادر ذات كفاءة عالية من أجل توفير أفضل الخدمات المصرفية للمتعاملين من قطاع الاستثمارات.

جائزة أفضل بنك لخدمات تمويل الشركات في المشرق العربي للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على جائزة أفضل بنك لخدمات تمويل الشركات في المشرق العربي للعام ٢٠١٥ نظراً لتقدمه خدمات وحلول مصرفية منبثقة من تعاليم الدين الإسلامي الحنيف ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لخدمة كافة أطراف المجتمع.

جائزة أفضل بنك تجاري إسلامي في المشرق العربي للعام ٢٠١٥



استحق بنك الأردن دبي الإسلامي جائزة
أفضل بنك تجاري إسلامي في المشرق
العربي للعام ٢٠١٥ لتقدمه منتجات
تمويلية متنوعة ومتوافقة مع أحكام
الشريعة الإسلامية للشركات
المتوسطة والخيرة في مختلف
القطاعات الاقتصادية والمتناسبة مع
احتياجات المتعاملين التمويلية.

شهادة القيادة الحكيمة في الأعمال للعام ٢٠١٥



حصل بنك الأردن دبي الإسلامي على
شهادة القيادة الحكيمة في الأعمال
للعام ٢٠١٥ من قبل
World Confederation of Business / USA
لاتباعه منظومة متكاملة من الإبداع
والابتكار وأسساً ثابتة في القيادة
الحكيمة والثقافة.



فروع البنك

الإدارة العامة

مشروع العبدلي

ص.ب. ١٩٨٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢٢٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٤٧٨٢١

الفرع الرئيسي

مشروع العبدلي

ص.ب. ١٩٨٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٠٢٤٠٧

جبل عمان:

جبل عمان - الدوار الثاني
شارع الكلية العلمية الإسلامية
ص.ب. ١٩٨٢ عمان ١١١١٨ الأردن
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٤٢٢١٦

المدينة:

شارع المدينة المنورة

بناية رقم ١٢١
هاتف: ٠٦ ٥٥٠٧٤٤٤
فاكس: ٠٦ ٥٥٠٧٤٤٢

الصويفية:

شارع عبد الرحمن الحاج محمد
منطقة وادي السير حي
الصويفية
بناية رقم ٧٠
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٨٢٤١٢١

الخالدي:

شارع ابن خلدون
مركز بلارا الخالدي
مقابل مستشفى الخالدي
بناية رقم ٣٨
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٦٣٠٨٣٧

خلدا:

شارع عامر بن مالك
بناية رقم ٤٩
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٥١٢٥٢٦

الجبيهة:

شارع الملكة رانيا العبدالله
بجانب مفروشات لبنى
هاتف: ٠٦ ٥٣٠١٣١٥
فاكس: ٠٦ ٥٣٤٤٠٨٤

عبدون:

تاج مول
هاتف: ٠٦ ٥٩٣١٣٩٠ - ٠٦ ٥٩٣١٤٥١
فاكس: ٠٦ ٥٩٣١٨٣٥

البيادر:

شارع ٢٣ حسني صوبر
بناية محمود بن زكريا أبراغ
هاتف: ٠٦ ٥٨٠٣١٣١
فاكس: ٠٦ ٥٨٠٣١٤٠

الهاشمي الشمالي:

شارع البطحاء - عماره رقم ٩٧
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٠٦٩٥٢٦

الشميساني:

شارع الثقافة
بناية وائل أبو حمدان رقم ٦
هاتف: ٠٦ ٥٦٣٠٥٥٥
فاكس: ٠٦ ٥٦٣٠٥٥٠

جبل الحسين:

شارع خالد بن الوليد
عماره رقم ٢٠٣
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٥٦٣٩٠٩٣

سحاب:

مدينة الملك عبدالله الثاني بن
الحسين
الصناعية
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٠٢٤٠٥٧

الوحدات:

شارع مادبا - بناية رقم ٣١٣
هاتف: ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٦ ٤٧٠٢٨٤١

مرج الحمام :

دوار البكري
هاتف ٠٦ ٥٨٠٣١٣٥
فاكس ٠٦ ٥٨٠٣١٣٦

الإستقلال مول:

شارع الاستقلال
الاستقلال مول
هاتف ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس ٠٦ ٤٦٠٢١٠٩

أبو نصير:

شارع ابو نصير
هاتف ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس ٠٦ ٤٦٤٧٨٢١

إربد:

شارع الهاشمي
بناية الروسان رقم ٦
هاتف: ٠٢٧٢٠١٨٠٠
فاكس: ٠٢٧٢٥٣٠٥٢

إربد:

سيتي سنتر
هاتف: ٠٢٧٢٠١٨٠٨
فاكس: ٠٢٧٢٠١٨٠٩

الجاردنز

شارع الشهيد وصفي التل -
اشارات مطاعم جبري المركزي
هاتف ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس ٠٦ ٤٦٤٧٨٢١

الزرقاء:

شارع ٣٦ بجانب السيفوي
مجمع الكردي بلارا
هاتف ٠٦ ٤٦٠٢١٠٠
فاكس: ٠٥٣٨٥٨٣٨٨

Jordan Dubai Islamic Bank
Solid Principles, Innovative Solutions



بنك الاردن دبي الإسلامي
مبادئ راسخة، حلول مبتكرة

www.jdib.jo