



عمان في : 2015/03/23

الرقم : د أس/32/2015

عطوفة السيد نادر عازر المحترم  
المدير التنفيذي - بورصة عمان

الموضوع : التقرير السنوي للبنك العربي الإسلامي الدولي

للعام المنتهي 2014/12/31

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

أشير إلى الموضوع أعلاه ، وأرفق طياً القرص المدمج المحتوي على نسخة عن التقرير السنوي لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي عن العام المنتهي 2014/12/31 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

د. محسن أبو عوض  
أمين سر مجلس الإدارة

- مرفقات :

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديسوان ٢٣ آذار ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ١٥٤ رقم الملف: ١٥٤ الجهة المختصة: التايبام والعلامة
--



البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

بنك  
العربي  
الإسلامي  
الدولي

2014

التقرير السنوي

الخط العربي ...

يستوقف الناظر ويثير الدهشة والإعجاب



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

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

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





البنك العربي الإسلامي الدولي  
ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK

( شركة مساهمة عامة محدودة )  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٥٦٩٤٩٠١ / فاكس: ٥٦٩٤٩١٤  
ص.ب. ٩٢٥٨٠٢ عمان ١١٩٠ الأردن



### رؤيانا ...

أن نكون المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة في العالم العربي

### مهمتنا ...

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

### قيمنا الأساسية ...

الأمانة والصدق مع النفس ومع الآخرين.  
نسعى دائماً للتميز ونصدق في وعودنا.  
نلتزم بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع أعمالنا.

هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمامنا هو إكتشافها.  
نلتزم بالحاكمة المؤسسية ( Corporate Governance )  
نلتزم دائماً بالمسؤولية الإجتماعية حيثما وجدنا.





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





سمو وليء العهد  
الأمير حسين بن عبد الله حفظه الله

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الحمد لله رب العالمين  
والصلاة والسلام على  
سيدنا محمد وآله الطيبين  
الطاهرين أجمعين  
اللهم صل على محمد  
وعلى آل محمد  
اللهم صل على محمد  
وعلى آل محمد  
اللهم صل على محمد  
وعلى آل محمد

## قائمة المحتويات

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



## نبذة عن البنك



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

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

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي  
أَنْزَلَ هَذِهِ السُّورَةَ  
وَجَعَلَ فِيهَا آيَاتٍ بَيِّنَاتٍ  
لِقَوْمٍ يَعْلَمُونَ  
صِرَاطَ الَّذِينَ أَنْعَمَ اللَّهُ عَلَيْهِمْ  
مَنْ يَرْجُوا وَبَلَغُوا  
مَنْ يَرْجُوا وَبَلَغُوا  
مَنْ يَرْجُوا وَبَلَغُوا  
مَنْ يَرْجُوا وَبَلَغُوا



## هيئة الرقابة الشرعية

يقول سبحانه وتعالى

« فاستلوا أهل الذكر إن كنتم لا تعلمون »

صدق الله العظيم  
(الأنبياء الآية ٧، النحل الآية ٤٢)

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية

الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية

سماحة الشيخ سعيد الجاوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية

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

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

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوية

### عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٤ / ١٢ / ٣١

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

السادة المساهمين الكرام ،،،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

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

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

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

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

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

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

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

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

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

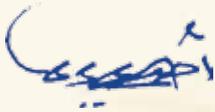
داعين الله سبحانه وتعالى أن يوفق القائمين على هذا البنك لمزيد من النجاح والعطاء والإنجاز، شاكرين لهم حسن تعاونهم والتزامهم بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

سماحة الاستاذ الدكتور أحمد هليل

رئيس هيئة الرقابة الشرعية



الاستاذ الدكتور أحمد العيادي

العضو التنفيذي لهيئة الرقابة الشرعية



سماحة الشيخ سعيد الحجوي

عضو هيئة الرقابة الشرعية



# تذکرہ حضرت مولانا

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ  
وَالْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِیْنَ  
وَالصَّلٰوةُ وَالسَّلَامُ عَلٰی سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ  
وَعَلٰی اٰلِهِ وَاصْحَابِهِ وَسَلَّمَ  
وَمَا مَوْلَا ذَكَرَ لِّلْعٰلَمِیْنَ

## كلمة رئيس مجلس الإدارة



### المصرفية الإسلامية

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

### رأس المال البشري

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

### بيئة الإبداع والابتكار

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

### السادة المساهمون الكرام ،،،

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

### نمو وسط التحديات

تظهر النتائج المالية لعام ٢٠١٤ بتحقيق صافي أرباح الذي وصل إلى (١٩) مليون دينار أردني قبل الضريبة وكذلك محفظة التمويلات التي تجاوزت (٨١٩) مليون دينار أردني وبنسبة نمو ٢٨٪ عن العام ٢٠١٣ وودائع العملاء تجاوزت حاجز الواحد ونصف مليار دينار أردني وبزيادة بنسبة ١٤٪ مقارنة مع عام ٢٠١٢ ، وهذا ما يؤكد على نجاح طاقم الإدارة العليا في البنك في تطبيق أفضل الممارسات في إدارة جانبي الموجودات والمطلوبات والإيرادات من العمولات في ضوء الاستراتيجيات المرسومة من قبل مجلس الإدارة ، حيث إن التحديات المحدقة في منطقتنا العربية والأزمات الإقليمية مثل أزمة القرم والعقوبات الدولية على الاتحاد الروسي وتراجع أسعار النفط لم تكن عائقاً أمام البنك لتحقيق النمو المنشود .

### التواجد الجغرافي

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

## الهوية المؤسسية

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

## المسؤولية نحو المجتمع

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

## الإطار التشريعي والتنظيمي

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

## النظرة المستقبلية

إن نظرتنا التفاضلية في المستقبل تتبع من إيماننا الراسخ في قدرة البنك على مواجهة المصاعب والتحديات من خلال العمل الدؤوب والإخلاص لدى كافة موظفي البنك والموقف المالي الصلب وثقتنا في قيادتنا الهاشمية في ظل حكم صاحب الجلالة الملك عبد الله بن الحسين المعظم وعلى الله نتوكل ونعم الوكيل . في النهاية لا يسعني إلا أن أشكركم على رحابة صدركم آملين أن نوفق في هذه التقرير السنوي بعرض نتائج أعمال البنك ضمن المعايير الدولية للإفصاح المالي بكل شفافية وأمانة ونهدف بكل إخلاص إلى المحافظة على كل ثقة وأمان منحها البنك للعملاء ولنضمن أن يكون الربح من كل استثمار حلال.

والله ولي التوفيق

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

فارس عبد الحميد شرف

رئيس مجلس الإدارة



## كلمة المدير العام



### اسم رائد في عالم الصيرفة الإسلامية

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

### رأسماننا البشري

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

### السادة المساهمون الكرام،،،،

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

### نمو في ظل التحديات

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

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

### انتشار البنك

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



العظيم

والمؤمنين

سبحان الله

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

## الإبداع ، الابتكار ، والدقة

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

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

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

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

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

## الهوية المؤسسية ومسؤوليتنا نحو المجتمع

يعني البنك رسالته كمؤسسة اقتصادية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولهذا قد حرصنا على أن نقدم البنك بالشكل الذي يليق بشريعتنا السمحاء المعتدلة والتركيز على عنصر

الشباب ، وقد تمكنا من الوصول إلى شرائح المجتمع من خلال وسائل الإعلام المحلية والعالمية والمشاركة الفاعلة في العديد من الأنشطة والمبادرات الاجتماعية وبالأخص التي تعنى في مجالات تعليم القرآن الكريم ، ورعاية الأيتام ومحاربة الفقر والتنمية الاقتصادية . إن أعمال البنك لا تنفصل عن مسؤوليته نحو مجتمعه من خلال التركيز على تمويل الأنشطة الاقتصادية التي تعطي قيمة مضافة لاقتصادنا وتلبي احتياجات العملاء الأفراد والتركيز على تنمية مدخراتهم ومن خلال بناء سياسات البنك الداخلية لتكون طبقاً لقواعد التمويل المسؤول responsible finance التي تساعد المواطن على إدارة حياته المالية بكل يسر وأداء التزاماته تجاه محيطه الأسري والاجتماعي بالإضافة إلى التزاماته تجاه البنك .

## النظرة المستقبلية

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

إن نظرتنا التفاضلية في المستقبل تتبع من إيماننا بعقيدتنا وبالقاعدة القوية للبنك لمواجهة التحديات والعمل بإخلاص لخدمة الوطن والمواطن في ظل حكم سيدي صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله ابن الحسين المعظم والله ولي التوفيق دائماً وأبداً .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ، ، ، ،

## أياد غصوب العسلي

المدير العام

## أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

■ الشريف فارس عبد الحميد شرف

نائب رئيس مجلس الإدارة

■ السيد محمد موسى داؤد « محمد عيسى »

الأعضاء

■ الدكتور أحمد عوض عبد الحليم الحسين

■ السيد داؤد محمد داؤد الغول

■ الدكتور طارق محمد خليل الحموري

أمين سر مجلس الإدارة

■ الدكتور محسن فايز أبو عوض

مدققو الحسابات

■ السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



## الادارة التنفيذية

- السيد اباد غصوب جميل العسلي  
المدير العام
- الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض  
رئيس قطاع الأعمال
- السيد أمجد عونيه حسنيه حجازي  
رئيس قطاع الدعم
- السيد يوسف علي محمد البدري  
رئيس قطاع الائتمان
- السيد عباس جمال محمد مرعي  
المدير المالي
- السيد عبدالكريم عرسان عوض السكريمي  
مدير إدارة المخاطر
- السيد عاكف حسين محمد حمام  
مدير ادارة الموارد البشرية
- الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح  
المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية
- السيد طارق موسى شحاده عواد  
مدير إدارة التدقيق الداخلي



### بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع عشر عن السنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤  
حضرة المساهمين الكرام،،،  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

قال تعالى:

(وَقُلْ أَعْمَلُوا لِسَيِّرَةِ اللَّهِ وَعَمَلَكُمُ وَرَسُولِهِ وَالْمُؤْمِنِينَ)

### صدق الله العظيم

يسر مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي السابع عشر للبنك عن نتائج أعمال البنك وإنجازاته مصحوبة بالقوائم المالية المنتهية في ٢١/١٢/٢٠١٤.

### النتائج المالية

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

### الوضع الاقتصادي العام

يرتكز الاقتصاد الأردني على سياسات اقتصادية حثيثة تهدف إلى المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الجاذبة للاستثمار وتحسين الانتاجية وتفعيل آليات السوق بما يوسع من ساحة الدور الذي يلعبه القطاع الخاص في النشاط الاقتصادي، وقد تجلت أبرز مؤشرات الاداء الاقتصادي في استمرار المحافظة على معدلات نمو ملموسة من الناتج المحلي الاجمالي، حيث حقق نمو حقيقياً بنسبة ٢٪ خلال النصف الاول من عام ٢٠١٤ مقابل نمو نسبته ٨, ٢٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢. وانخفض معدل التضخم الى ٢٪ بالمقارنة مع تضخم نسبته ١, ٦٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢. كما انخفض

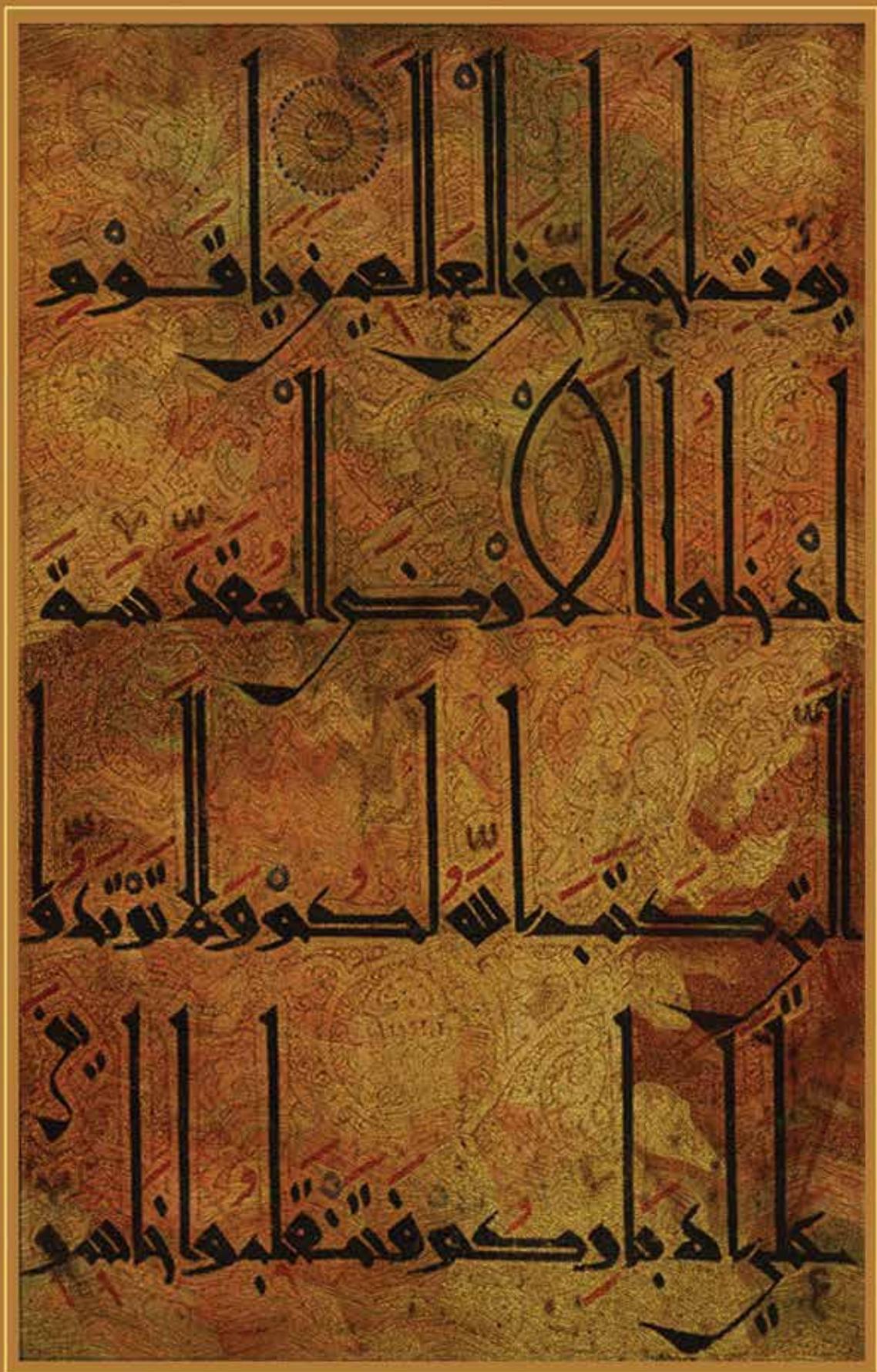
معدل البطالة خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٤ ليصل الى ١١, ٤٪ مقابل ١٤٪ خلال نفس الربع من عام ٢٠١٢.

وعلى صعيد السياسة المالية فقد سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية، بعد المنح الخارجية، عجزاً مالياً بلغ ٥٦١ مليون دينار خلال التسعة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ مقارنة بعجز مالي بلغ ٧٤٢ مليون دينار خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٢. أما في مجال المديونية العامة، فقد ارتفع رصيد الدين العام الداخلي في نهاية ايلول ٢٠١٤ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٢ بمقدار ٦٥٤ مليون دينار ليبلغ ١٢, ٥١٦ مليون دينار. أما فيما يتعلق بالدين الخارجي فقد ارتفع الرصيد القائم بمقدار ٧٢٥ مليون دينار ليصل إلى ٧٩٧٠ مليون دينار، وقد بلغت نسبة صافي الدين العام الداخلي والخارجي ٨٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية ايلول ٢٠١٤ وهي مماثلة للنسبة المتحققة في نهاية عام ٢٠١٢.

وفيما يتعلق بالقطاع النقدي والمصرفي فقد ارتفع رصيد الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي في نهاية العشرة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ بمقدار ٢, ٢٠٨ مليون دولار (١٨, ٤٪) عن مستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ٢, ٢١٣ مليون دولار. كما ارتفع رصيد اجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة نهاية العشرة شهور الاولى من عام ٢٠١٤ بمقدار ٢, ٢٨٤ مليون دينار (٨, ٦٪) مقارنة بمستواه المسجل في نهاية عام ٢٠١٢ ليبلغ ٢٩, ٩٧٧ مليون دينار.

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

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



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

## نشاطات البنك

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

- قبول الودائع والحسابات بالدينار الأردني وبالعملات الأجنبية من خلال: حسابات الودائع بأنواعها، وحسابات التوفير والاستثمار المشترك، والاستثمار المخصص.

- التمويل المباشر للعملاء في مجالات: بيوع المرابحة والمساومة والاستصناع والصرف، والإجارة بنوعها التشغيلية والمنتھية بالتملك، والمشاركة والمضاربة، ووكالات الاستثمار.

- بيع وشراء العملات الأجنبية والحوالات المالية الصادرة والواردة وصناديق الأمانات وتلقي اكتتاب الشركات وغيرها.

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

## حجم الاستثمار الرأسمالي

حجم الاستثمار الرأسمالي

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار

يبلغ رأس المال المصرح به

## الشركات التابعة وطبيعة عملها

لا يوجد لشركة البنك العربي الإسلامي الدولي أية شركات تابعة.

## كبار مساهمي البنك العربي الإسلامي الدولي

اسم المساهم

عدد الأسهم

البنك العربي ش م ع

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم/دينار

## العملاء الرئيسيون

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

## الامتيازات الحكومية والقرارات الصادرة عن الحكومة و/أو المنظمات الدولية

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

## المركز التنافسي للبنك

يعمل البنك جاهداً من أجل الاستئثار بحصة من السوق تتناسب وحجم رأسماله وقدراته الفنية والإدارية والمالية، وأن يتبوأ مكاناً مرموقاً بين البنوك الإسلامية في العالمين العربي والإسلامي، فقد بلغت حصة ودائع العملاء ما قيمته ٨٩,٤٪ من إجمالي ودائع القطاع المصرفي الأردني نهاية ٢٠١٤ وبلغت نسبة التسهيلات المباشرة ٢٢,٤٪ من إجمالي التسهيلات في القطاع المصرفي الأردني، كما بلغت نسبة موجوداته ٩١,٢٪ من إجمالي موجودات القطاع المصرفي.

## الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة

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

تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية.

## المخاطر التي يتعرض لها البنك

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



## (الانجازات خلال عام ٢٠١٤)

### أولاً: أهم المؤشرات المالية لعام ٢٠١٤

لقد حقق البنك العربي الإسلامي الدولي نجاحاً ملحوظاً خلال مسيرته عبر السنوات العشر الماضية، وقد كان الأداء المالي للبنك متطوراً بصورة مضطردة. ومن مؤشرات النجاح المالي خلال عام ٢٠١٤ مقارنة بالسنوات السابقة نورد لكم التالي:

(بالدينار الأردني)

أهم نتائج العمليات	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٨,٨٨٥,٦٧٣	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤
العمولات الدائنة	٢,٦٠١,٥٠٥	٣,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٩٣,٩٥٩	٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٨
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥
صافي الأرباح بعد الضريبة	٧,٠٠٩,٥٤٤	١٠,٦٤١,٣٧١	١١,٥٤٧,١٩٩	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥
أهم بنود الميزانية					
مجموع الموجودات	١,٠٩٦,١٦٢,٧٧٨	١,١٢٧,٤٨٢,٥٠١	١,١٧٢,٧٧٥,٤٢١	١,٢٤٥,٢٤٤,٠٢٨	١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥
مجموع ودائع العملاء*	٩٦١,٦١٢,٢٩١	١,١٠٣,٧٨٥,٩١١	١,١٨٨,٣٦٥,٣٥٢	١,٢١٩,٥٥٥,٤٤٢	١,٥٠٣,٥٦٤,٧٨٣
التمويل والاستثمار**	١,٠٣٨,٣٠٢,٩٦١	١,٠٥٦,٥٧٦,٠٣١	١,٠٨٢,٠٢٨,١٢٧	١,٢٦٦,٤٦١,٧٦٥	٩٨١,٣١٣,٠٤٩
مجموع حقوق المساهمين	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٩٠,١٣٤,٨٢١	٩٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٢٠٠
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بعض النسب المالية					
العائد قبل الضريبة على الموجودات	%٠,٩	%١,٣	%١,٤	%١,٧	%١,٢
العائد قبل الضريبة على حقوق المساهمين	%٨	%١٧	%١٦,٢	%١٩,٢	%١٤,٦
مصاريف التشغيل/إيراد التشغيل	%٥٧,٥	%٥٠	%٤٧	%٤٥	%٥٧
حقوق المساهمين/مجموع الموجودات	%١١	%٨	%٨,٦	%٨,٧	%٨,٣
بنود خارج الميزانية					
اعتمادات مستندية	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦
كفالات	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦
قبولات	٦,٤٢٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٢٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥

\* بما فيها ودائع العملاء (استثمار سلمي مخصص)

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

## ثانياً: الخدمات المصرفية

يقدم البنك خدماته المصرفية لكافة المتعاملين أفراداً وشركات في ظل رؤية استراتيجية متكاملة تهدف للاستقرار في نهج تطوير الأعمال بحيث تصل الخدمات المصرفية المقدمة لمختلف القطاعات الاقتصادية والاجتماعية لتقديم لهم باقاة من الحلول المالية تفوق تطلعاتهم وفق أعلى معايير جودة الخدمة وضمن مجموعة من المنتجات المصرفية المتنوعة والشاملة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الفراء .

### الخدمات المصرفية للشركات.

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

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

### الخدمات المصرفية للأفراد

إن خدمات البنك المصرفية للأفراد تجمع ما بين التنوع والابتكار ومواكبة احتياجات عملائنا وتطلعاتهم في المنتجات والخدمات المقدمة ، وبما يغطي احتياجات السوق المحلي المتنامية. يضع البنك في أولى اهتماماته توفير الخدمة عالية

المستوى ، والتي توثق علاقتنا مع عملائنا ، وتمنحهم خدمات فريدة ضمن باقاة رفيعة المستوى من الحلول المالية المتوافقة مع الشريعة تتسم بالدقة والمرونة.

### قنوات خدمة العملاء:

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

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

### المنتجات والحملات التسويقية:

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

على قناة اقرأ الفضائية التي تغطي برامجها كافة القارات حول العالم بهدف الوصول إلى أكبر شريحة من العملاء المستهدفين وبالأخص الأردنيين المغتربين .

### ثالثاً: الموارد البشرية

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

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

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

### رابعاً: إدارة أنظمة المعلومات

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

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

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

وللتسهيل على العملاء خلال مناسبات عديدة فقد تم طرح منتج سلة رمضان خلال شهر الخير بالتعاون مع سامح مول (أكبر مجموعة تجزئة محلية) بالإضافة إلى حملة كأس العالم ٢٠١٤ مع وكلاء BeIN sports العاملين في المملكة ويهدف تقديم منتجات تناسب مع كافة الفئات العمرية تم تنفيذ حملة التبسيط بالسعر النقدي لهواتف iPhone 6 بالتعاون مع Smart Buy بالإضافة الى المشاركة في حملة كرفال التسوق العالمي مع ليدرز، وللعام الثالث على التوالي تم اطلاق حملة تبسيط الاضاحي خلال فترة عيد الأضحى لتخفيف الاعباء المادية على العملاء.

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

### الرعايات الإعلامية :

وللوصول إلى جمهورنا عبر وسائل الاعلام المرئي والمسموع قام البنك برعاية العديد من البرامج التلفزيونية والإذاعية وكان من أبرزها حملة «عمره العمر ٨» بالتعاون مع إذاعة حياة إف إم التي سيرت قوافل إلى الديار المقدسة انطلاقاً من مقر الإدارة العامة للبنك وبرنامج «جواب ع APP» خلال شهر رمضان الذي شكل انطلاقة جديدة للبنك من خلال التفاعل مع شبكات التواصل الاجتماعي ووصل عدد المتابعين والمتفاعلين لهذا البرنامج أكثر من ربع مليون متابع وقد قام البنك بتقديم مجموعة من الجوائز ساهمت في الترويج لمنتجات وخدمات البنك وتشجيع المتفاعلين على زيارة فروع البنك وبرنامج اقتصادنا حياة الذي قدما طرناً جديداً للتوعية في المصرفية الإسلامية من خلال محاورة عدد كبير من المتخصصين في التمويل الاسلامي في المملكة وخارجها كما استمرت رعاية البنك للبرامج والفرق الإذاعية التي تبث على إذاعة القرآن الكريم وقد البنك ولأول مرة رعاية لبرنامج

على تحقيق هذه الأهداف ضمن خطة عمل مدروسة ومتطورة تحت مظلة قطاع الدعم.

### خامساً: الوعي المصرفي الإسلامي

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

### سادساً: المسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع المحلي وحماية البيئة

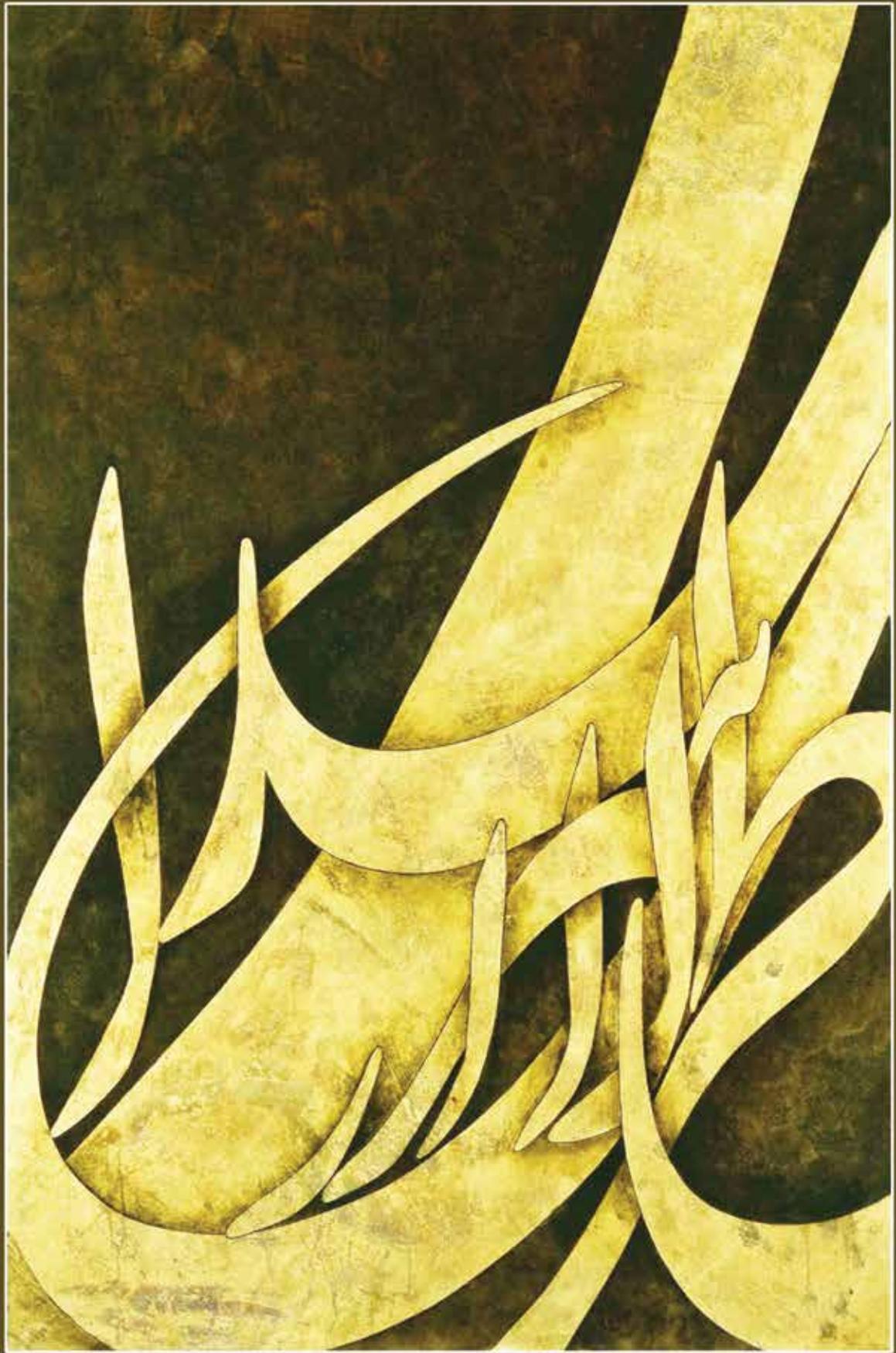
إنطلاقاً من التزام البنك بمسؤوليته الاجتماعية تجاه مجتمعه المحلي، واصل البنك خلال عام ٢٠١٤ إهتمامه بخدمة المجتمع المحلي انطلاقاً من التزامه نحو خلق مجتمع أفضل متعاون ومتكافل حيث قام بالمشاركة بالعديد من الفعاليات والأنشطة المختلفة التي تهدف إلى تنمية المجتمع المحلي إيماناً منه بأهمية الإعلام الهادف ورسائله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

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

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

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

نتطلع خلال العام القادم بمشيئة الله تعالى إلى الاستمرار في تطوير البنية التحتية والتي تعتبر الركيزة الأساسية للحداثة والتطور حيث سيتم تحديث أنظمة وتطبيقات البنك المركزية وتحديث أجهزة الكمبيوتر المركزية ورفدها بتجهيزات حديثة جداً بالتعاون مع كبرى الشركات المتخصصة في هذا المجال وذلك لتحقيق الموازنة المتكاملة بين خطط وتطلعات الإدارة وما يقابلها من تطوير على المستوى الفني تسمح للبنك بالتوسع والانتشار الخدمي والجغرافي وتواكب التطور المنشود وتلبي تطلعات وتوجهات البنك المركزي الأردني في تحديث النظام المصرفي الأردني ورفده بخدمات بنكية متطورة وسنعمل بإذن الله تعالى



## المؤشرات المالية وتحليلها:

### المحفظة الاستثمارية (التسهيلات الائتمانية المباشرة)

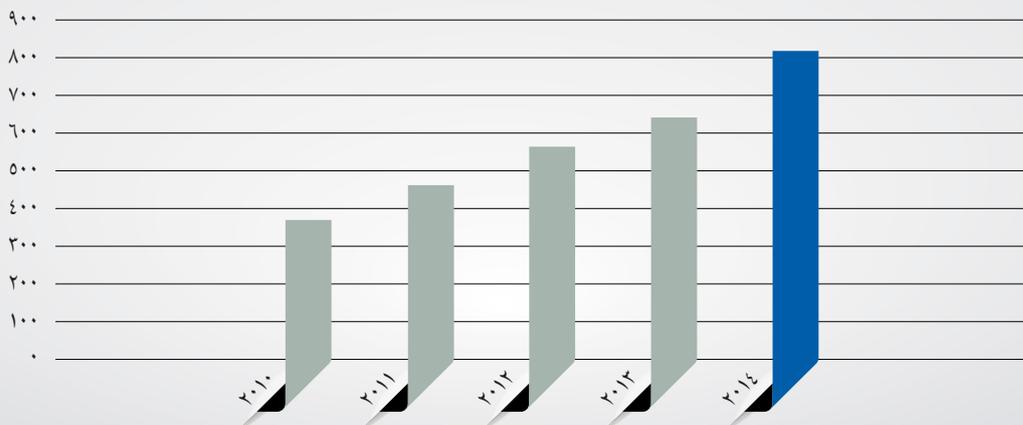
بلغ رصيد محفظة التمويل المحلية كما هو بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٢١ حوالي (٨١٩) مليون دينار بإرتفاع مقداره (١٧٧) مليون دينار عن العام الماضي وبنسبة ٢٨٪.

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

(بالدينار الأردني)

البند / السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
تمويل المراجعة	٢٣٤,٠٧٦,٢٨٢	٢٥٩,٤٧٢,٥٨١	٢٩٦,١٤٦,٢٢٦	٣١٥,٦٨١,٠٠٧	٣٨٢,٨٣٢,٤١١
المضاربة	٧,٤١٦,٧١٧	٣,٨٥٣,١٤٦	٣,٣٥٣,٧٦٢	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤
الاستصناع	٦,٧٢٦,٩٧٢	٧,١٨٤,٥٣١	٨,٨٨٢,٣٨٨	١٠,٩١٤,٣٦٩	١٤,١١٩,٠٤٢
المشاركة	٣١,٩٩٩	٢٢,٢٩٢	١٤,٥٠٦	١١,٣٠٦	-
الإجارة	١٢٠,١٠٦,٤٢٧	١٩٠,٦١١,٤٧٣	٢٥١,٥٣٦,٩١٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧
بطاقات فيزا المقسطة	-	-	-	١,٣٣٣,٦٧٩	٦,٢٢٦,٢٣٥
البيع الآجل (جعالة ومساومة)	٤٧٨,٩٢٣	٥٩٩,٧٨٥	١,٢١٠,٩٠٢	١,٠٤٦,٢٠٧	١,١٨٥,١٤٩
القرض الحسن	٥٣٥,٤٢٦	٥٩٢,٥٦٥	٣,٩٩٦,٥٣٤	٢,٠٢٩,٥٨٠	١,٢٣٥,٠٣٨
استثمارات لصالح العملاء	٢٤٧,٩٣٧,٦٨٠	٢١٣,٦٨٧,٦٢٠	٢١١,١٠٨,٩٣٩	٦١٤,٧٠٦,٠٩٩	١٥٤,٧٩٤,٣١٠
استثمارات ذاتية	٤٢١,٤٦٤,٥٤٢	٣٨٠,٥٥١,٠٣٨	٣٠٦,٨٦٧,٩٥٣	٩,٩٩٤,٥٧٢	٧,٣٤٦,٦٥٣
الاستثمار السلعي المخصص	١٦٣,٧١٩,٥٤٨	١٤٧,٦٦٩,٦٧٣	١٩١,٤٢٤,٣٨٨	١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	١٣٥,٥٥٦,١٠٩
تعهدات العملاء مقابل اعتمادات مستندية	١٧,٠٦٤,٠٩٢	٢٢,٧٢٦,٠٦٤	٢٠,٩٠٦,٢٨٤	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦
تعهدات العملاء مقابل كفالات	١٤,٣٥٥,٢٦٧	١٦,٩٩٠,١٥٠	٣٠,١٩٧,٤٠٠	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦
قبولات	٦,٤٣٧,٧٠٧	٧,٦٧٣,٠٣١	٦,٥٩١,٦٥٠	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥

تطور محفظة التمويل (٢٠١٠-٢٠١٤)



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

(بالدينار الأردني)

البند	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
صناعة وتعددين	٢٤,٧٣٥,٠٧٠	٥٥,٥٦٨,٠٥٠	٥٠,٤٥١,٩٥٧	٥٣,٥٢٦,٢٢٨	٦٦,٤٢٠,٥٨٨
زراعة	١١,١٩٩,٥٢٧	١٥,٨٥٥,٣٣٦	٨,٨٩٣,٤٦٩	١٦,٢٠٨,٤٤٦	١٧,٤٤٤,١٠٥
إنشاءات	١,٥٠٠,١١٨	١٢٤,٦١٠,٢٨٠	٢٠٥,٢٦٢,٤٤٧	٢٨٠,٢٩٢,٨١٤	٣٥٧,١٥٤,٣٦٧
تجارة عامة	٧٣,١٥٣,٢٧٧	٧٣,٣٧٠,٨٧٠	٧٣,١٦٢,٧٧٥	٩٢,٢٨٨,٤١٦	١١٨,٨٧٨,٦٧٨
خدمات النقل	٧,٦٧٧,٧٧٩	٦,٠٧٧,٣٥٤	٨,٥٠٣,٢٩٤	٧,٠٣٢,٣١٩	٨,٠٦٣,٦٣٤
تمويل شراء عقارات	٤١,٨٩٩,٩٨٦	٥٤,١٤٤,٤٩٤	٥٨,٩٧٩,٥٠٦	٦٤,٦١٤,٨٩٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢
تمويل سيارات	٣٤,٧٨٥,٠٦٩	٤٠,٩٥٩,٩٨١	٩٠,١٨٣,٣٤١	٨٤,٧٩٧,٨٣٧	١٢٤,٢٩٣,٠٩٤
تمويل السلع الاستهلاكية	١٣,٣٨٧,١٥٣	٨٢,٢٦٠,٢٤٠	٢٣,٦١٤,٣٧٧	٢٣,٦٣٠,٧١١	٢٦,٠٧٢,٩١٢
أغراض أخرى	٣٠,٩٢٨,٣٤١	٩,٤٩٠,٧٦٨	٤٥,٠٠٠,٠٧٠	١٩,٢٩٨,٥٠٢	٢٨,٨٨٢,٠٢٦

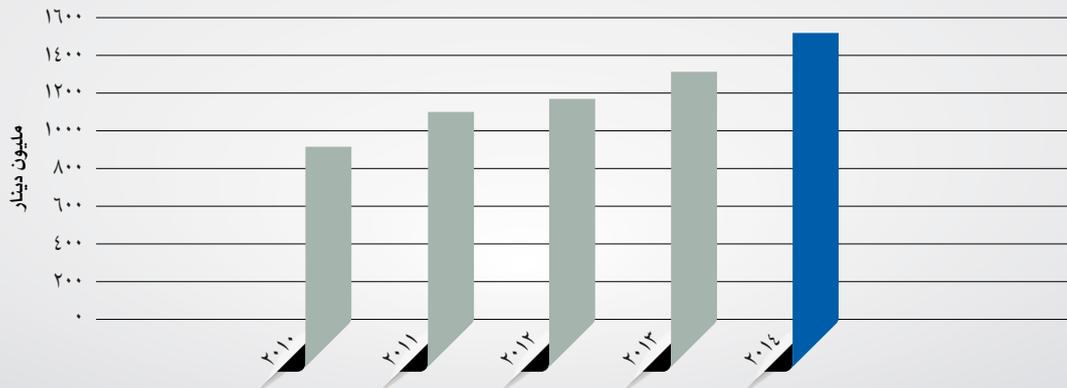
## ودائع العملاء

تعتبر ودائع العملاء من مصادر الأموال المهمة في البنك، ولقد حققت محفظة وداائع العملاء بمختلف أنواعها الجارية وحسابات الاستثمار المشترك والمخصص نمواً جيداً ليصل مجموعها إلى (١,٥٠٤) مليون دينار وبزيادة ١٤٪ عن العام الماضي، ممّا يدل على تزايد ثقة العملاء بالبنك.

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

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

مجموع وداائع العملاء (٢٠١٠-٢٠١٤)

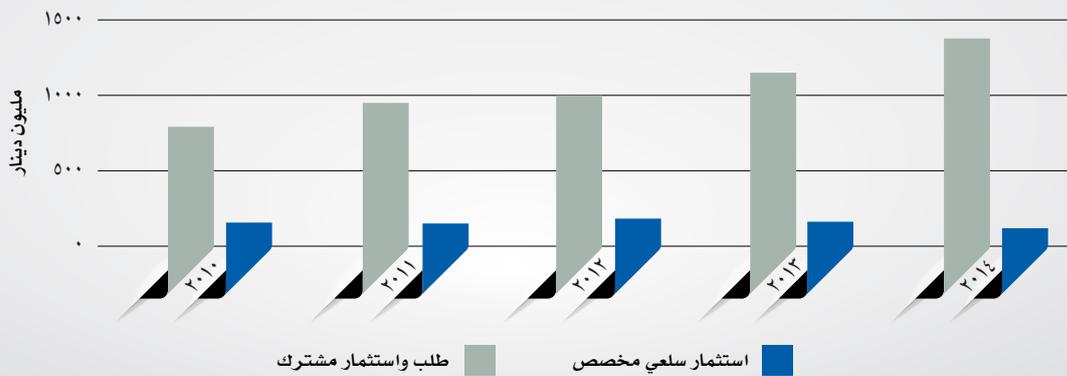


ويبين الجدول التالي التطور الإيجابي في ودائع العملاء (تحت الطلب واستثمار مشترك) و(استثمار مخصص) ما بين الأعوام ٢٠١٠ - ٢٠١٤:

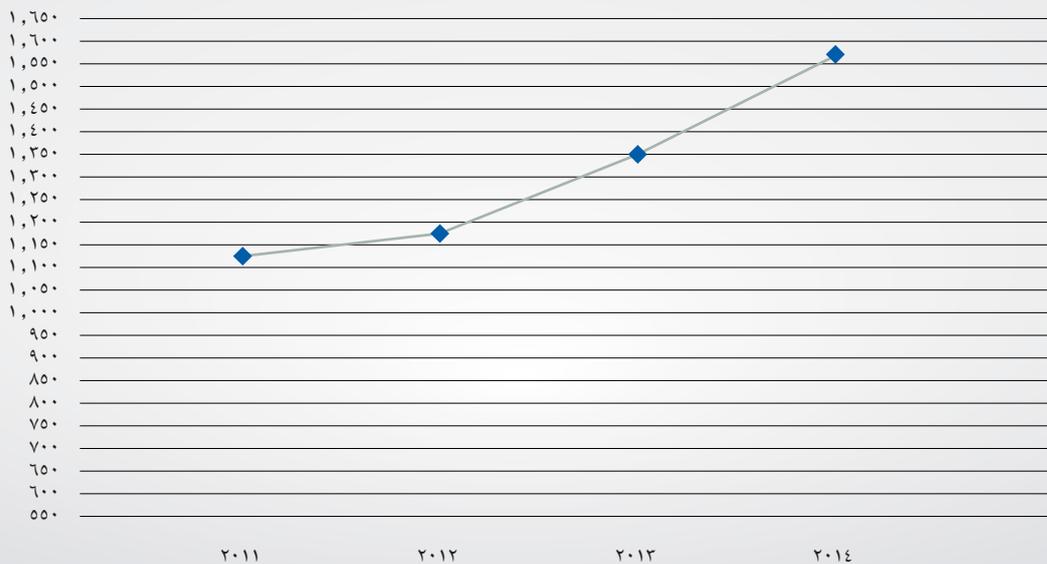
(بالدينار الأردني)

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

### تطور ودائع العملاء (٢٠١٠-٢٠١٤)



### تطور موجودات البنك (٢٠١١-٢٠١٤)



## الأثر المالي للعمليات غير المتكررة

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

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

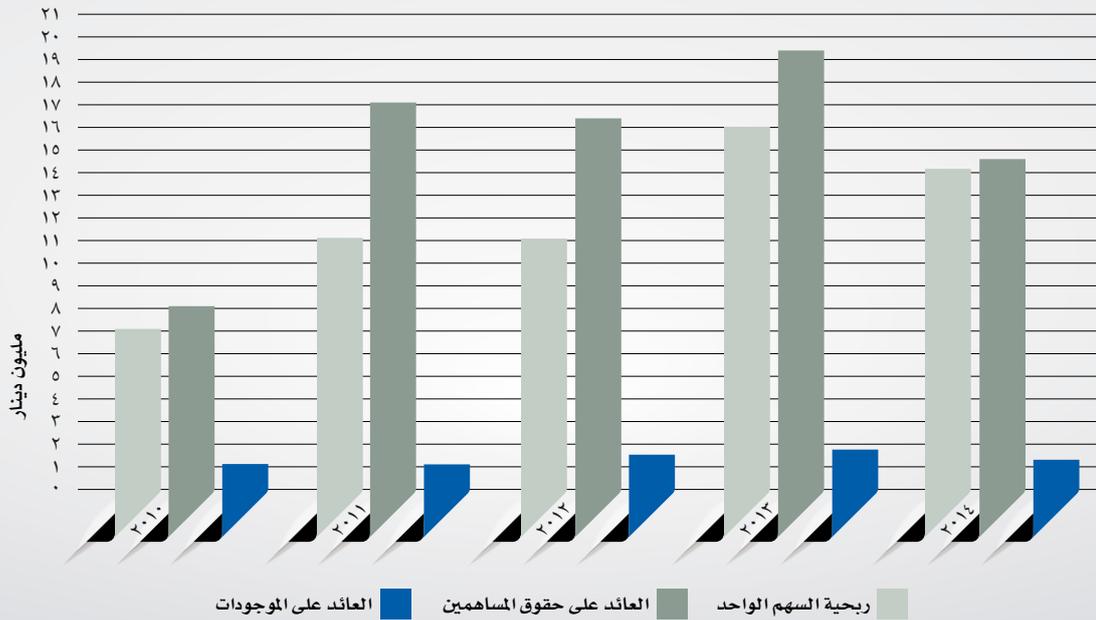
(بالدينار الأردني)

البيان/السنة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الأرباح التشغيلية	٢٣,٥٥٤,٦٥٨	٣٠,٤١٢,٦٣٢	٤١,٠٠٩,٥٧١	٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥
صافي الأرباح قبل الضريبة	١٠,٠١٣,٦٣٤	١٥,٢٠٢,٠٧٩	١٦,٤٩٥,٠٠١	٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥
صافي حقوق المساهمين	٨٧,٤٠٩,٢٣٧	٩٠,١٣٤,٨٢١	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠	١١٦,٩٥٨,٧٥٧	١٣٠,٤٨٦,٣٠٠
ربحية السهم الواحد (بعد الضريبة)	٠,٠٧	٠,١١	٠,١١	٠,١٦	٠,١٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	١٨,٨٨٥,٦٧٣	٢٣,٢٥٤,٦٠٢	٣٠,٤٧١,٨٧٠	٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤

سهم البنك غير متداول في سوق عمان المالي

لا يصدر عن شركة البنك العربي الإسلامي الدولي أي أوراق مالية

### تطور العائد على الموجودات وحقوق المساهمين وربحية السهم الواحد (٢٠١٠-٢٠١٤)

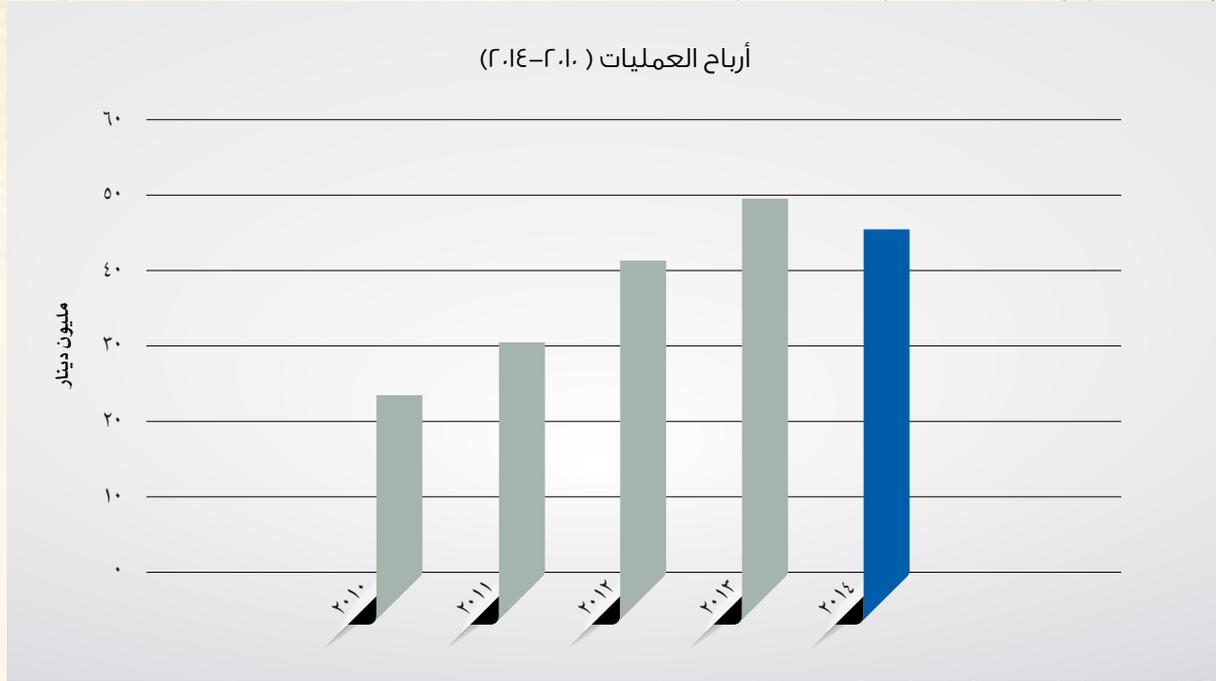


## إيضاحات إضافية

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

## التحليل المالي لمركز البنك ونتائج العمليات

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



## إيرادات الاستثمار

بلغت إيرادات الاستثمار المشترك كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ ما مجموعه (٦٢,٠٤٤,٤٩١) دينار، وقد تم توزيع إيرادات الاستثمار المشترك حسب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة كما يلي:

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

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

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

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

حسابات لأجل بنسبة ٩٠٪

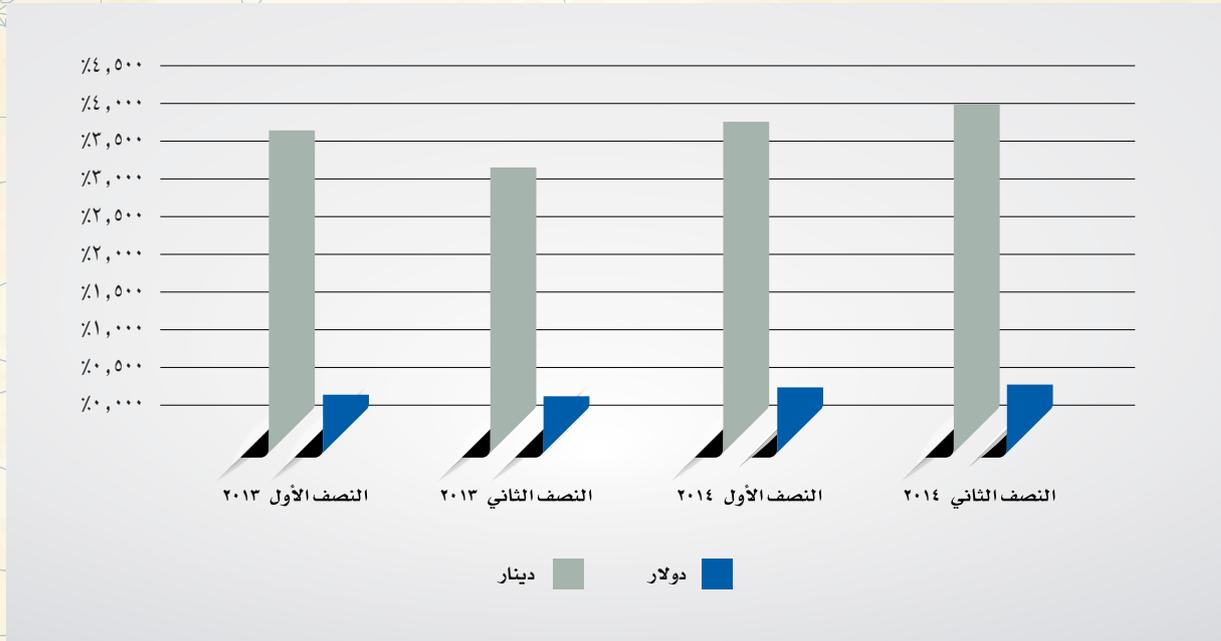
حسابات التوفير بنسبة ٥٠٪

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

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

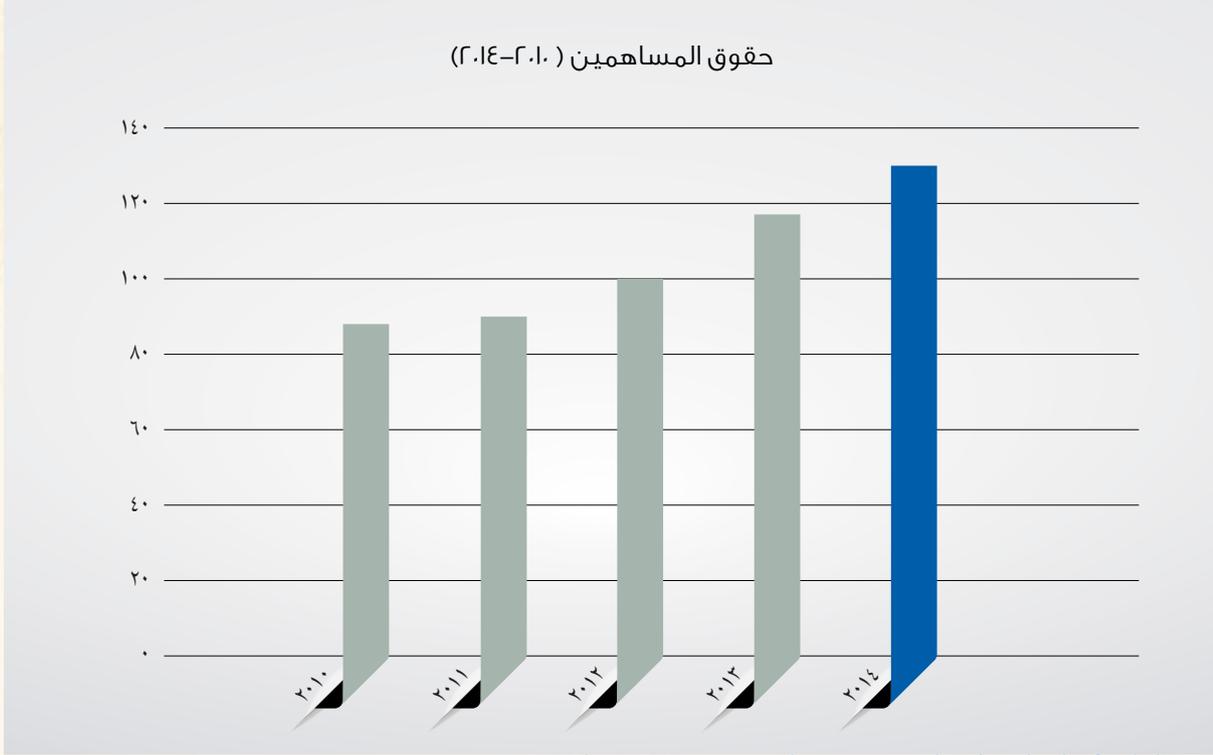
(نسبة مئوية)

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



## إدارة حقوق المساهمين

إن إدارة حقوق الملكية تقع بشكل أساسي على عاتق الإدارة العليا للبنك التي تعمل على تنمية هذه الأموال بشكل يضمن تحقيق عائدٍ مجدٍ للمساهمين، وقد بلغت حقوق المساهمين (١٣٠) مليون دينار بزيادة مقدارها (١٤) مليون دينار وبنسبة (١٢٪) بالمقارنة مع العام السابق، الأمر الذي سيؤدي إلى تعزيز قاعدة رأس المال وتقوية المركز المالي للبنك، هذا وقد بلغت نسبة مجموع حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ٨,٢٪ مقارنةً بنسبة ٨,٧٪ في عام ٢٠١٢.



## العمولات الدائنة

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

## إيرادات فرق العملة

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

## إيرادات الخدمات المصرفية الأخرى

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

## كفاية رأس المال

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

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

## الخطة الإستراتيجية

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

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

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

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

## أتعاب تدقيق حسابات واستشارات وخدمات

بلغ مجموع ما دفعه البنك لسائر مكاتب مدققي ومراجعي الحسابات الخارجيين وللمؤسسات الاستشارية مبلغ (٢٨٥,١٢٤) ديناراً. وفيما يلي تفصيل لطبيعة هذه النفقات:

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

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

(دينار أردني)

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

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

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

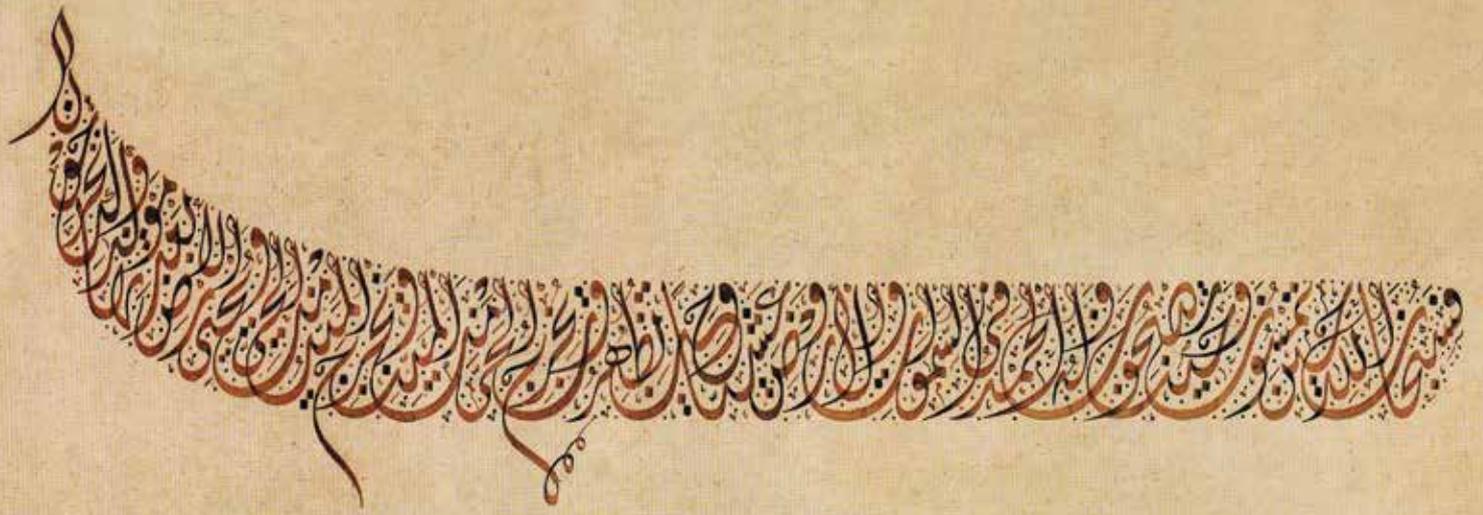
## التبرعات

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

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

## العقود والارتباطات مع أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي

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



## إقرار من مجلس الإدارة

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف  
رئيس مجلس الإدارة

محمد موسى داوود  
نائب رئيس مجلس الإدارة

## إقرار من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي

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

الشريف فارس عبد الحميد شرف  
رئيس مجلس الإدارة

إياد غصوب العسلي  
المدير العام

عباس جمال مرعي  
المدير المالي





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



## جدول المحتويات

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

بسم الله الرحمن الرحيم

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٣٠٢٢٣

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

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للبنك والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى البنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية .

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

## الرأي

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

## تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

شفيق كميل بطشون  
إجازة رقم (٧٤٠)

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



## قائمة المركز المالي

## قائمة (أ)

٢١ كانون الأول

الموجودات	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٤	٦٠٤,٧١٢,٨٩١	٨٨,١٣٠,٠٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥	١٢,١٥١,٣٢٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	٦	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٨٧٥,٨٧٣,٩٧٠
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل	٧	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٨	٤١٢,٦٦٠,٨٥٧	٣٠٦,٧٢٣,٤٢٩
الاستثمارات التمويلية	٩	٨١٣,٣٥٤	٤,٠٣٢,٨٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	١٠	٥,٧٨٦,٤٨٧	٥,٤٨٨,٥٠٨
موجودات مالية بالتكلفة المضافة - بالصافي	١١	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠
إستثمارات في العقارات	١٢	٢١,٧٢٧,٢٢٧	٢٠,٩٤٢,٩٩٥
قروض حسنة - بالصافي	بيان (أ)	٧,٣٠٩,٥٩٠	٣,٢٥٢,٤٤٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	٢٠,٩٢٦,٥٦٠	١٩,٩١٨,١٧٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	٩٧١,٥٦٠	٨٦٧,٦٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	(ج/٢٠)	٢,٥٥٣,٩٧٢	٢,١٥٢,٦٤١
موجودات أخرى	١٥	٢,٥٦٦,٣٢٥	٥,٠٣٤,٥٤١
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥</b>	<b>١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨</b>
<b>المطلوبات</b>			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	١٦	٨٢,٣٦٩	١١,٠٣٤,٩١٨
حسابات العملاء الجارية	١٧	٥٥٠,١٦١,٤٥١	٤٦٢,١٩٨,٨٢٥
تأمينات نقدية	١٨	٢٣,٣١٨,٣٣١	٢٤,٨٤٦,٥٤٥
مخصصات أخرى	١٩	٢,٣٣٠,٧٧٧	٢,١٥٦,٩٩٦
مخصص ضريبة الدخل	(أ/٢٠)	٥,٤٢١,٥٣٣	٦,٠٠٦,٥١٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(ج/٢٠)	٣١٩,٤٧٩	١٨٤,٤٤٥
مطلوبات أخرى	٢١	٢٢,٠٧٨,٣٩٨	١٤,٦٣٥,٢١٩
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>٦٠٣,٧١٢,٣٣٨</b>	<b>٥٢١,٠٦٣,٤٥٨</b>
<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك</b>			
حسابات الاستثمار المشترك	٢٢	٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		٨١٧,٨٤٧,٢٢٣	٦٩٣,٨٠٣,٣١٤
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٣	١٥,٠٨٨,٤١٦	١١,٩٤١,٢٣٣
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	٢٣	١,٧٢١,٥١٨	١,٤٧٧,٢٦٦
مخصص ضريبة دخل صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار		١٦,٨٠٩,٩٣٤	١٣,٤١٨,٤٩٩
<b>حقوق المساهمين</b>			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٥	١٥,٤١٨,٠٦٥	١٣,٥٠٨,٨٥١
إحتياطي اختياري	٢٥	٥,٥٣٧,٣١٢	٥,٥٣٧,٣١٢
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٥	٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٢٦	٥٩٣,٣١٩	٤٣٠,٣٧١
الارباح المدورة (الخسائر المتراكمة)	٢٧	٨,٠٥٥,٥٠٤	(٣,٣٩٩,٧٧٧)
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		<b>١٣٠,٤٨٦,٢٠٠</b>	<b>١١٦,٩٥٨,٧٥٧</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين</b>		<b>١,٥٦٨,٨٥٥,٦٩٥</b>	<b>١,٣٤٥,٢٤٤,٠٢٨</b>
استثمارات مقيدة - عملاء - بيان (ب)		١٣٥,٥٥٦,١٠٩	١٦٣,٥٥٣,٢٠٣
حسابات الوكالة بالإستثمار - بيان (ج)		٥,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

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

## قائمة الدخل

## قائمة (ب)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
٣٤,٥٩٨,٧٠٦	٣٢,٠٦٠,٤٢٥	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٣٣٧,٨٩٧	١٠١,٥٤٢	٢٩ إيرادات الاستثمارات التمويلية
-	٨٧,٥٨١	٣٠ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٢,٠٤٥	(٣٧,٥١٦)	٣١ صافي (مصاريف) إيرادات عقارات
٢٣,٧٥٣,٠٢٩	٢٩,٨٤٨,٠٧٠	٣٢ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١٣,٦٥١	(١٥,٦١١)	٣٧ صافي (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية
٥٨,٨٧٥,٣٢٨	٦٢,٠٤٤,٤٩١	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(١٤,٤٩٢,٦٣٣)	(٢٠,٤٩٠,٧٥٩)	٣٣ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
(٥,٨٨٧,٥٣٣)	(٦,٢٠٤,٤٤٩)	٣٣ حصة صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٣٨,٤٩٥,١٦٢	٣٥,٣٤٩,٢٨٣	٣٤ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٣,٢٩٧,٥٦٦	٥٠٧,١١٢	٣٥ إيرادات البنك الذاتية
١٠٥,٠٢٦	٥٩,٠٩٨	أ/٣٦ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٩٤٥	٧,٤٨٠	ب/٣٦ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٦٤٩,٦٠٦	١,٧٨٥,٩٤١	٣٧ أرباح العملات الاجنبية
٥,٤١٨,٤٨٨	٦,٥٩٢,١٢٩	٣٨ إيرادات خدمات مصرفية
٥٨٤,٢٠٥	٣٩٦,٥٧٢	٣٩ إيرادات أُخرى
٤٩,٥٥٠,٩٩٨	٤٤,٦٩٧,٦١٥	إجمالي الدخل
		المصروفات
١٢,٩٥٧,٦٩٤	١٤,٨١٣,٨٣١	٤٠ نفقات الموظفين
٢,١٧٨,١٣٠	٢,٣٤٤,٠٤١	١٣ و١٤ استهلاكات وإطفاءات
٦,٣٧٧,٩٠٩	٧,٥٤٥,٦٢٦	٤١ مصاريف أُخرى
٩٣,٧٦٨	٢٩٢,٢٩٩	٨ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١٦٢,٣٩٠	-	١٢ استهلاك استثمارات في عقارات
٤,٧٣٣,٣٦٧	١٦٨,٠٠٠	٧ و٦ مخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة
٥٣٦,٣٦٠	٥٤١,٦٨٣	١٩ مخصصات أُخرى
٢٧,٠٣٩,٥١٨	٢٥,٦٠٥,٤٨٠	إجمالي المصروفات
٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	الربح للسنة قبل الضريبة
(٦,٧٦٢,٠٣٥)	(٥,٧٢٧,٦٤٠)	(٢٠/ب) ضريبة الدخل
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥	الربح للسنة
-/١٥,٧٥	-/١٣,٣٧	٤٢ حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

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

## قائمة الدخل الشامل

## قائمة (ج)

٣١ كانون الأول

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

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

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

### قائمة (د)

إيضاح	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الاحتياطات		احتياطي مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)*	المجموع
		قانوني	اختياري				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٥٠٨,٨٥١	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٤٣٠,٣٧١	(٣,٣٩٩,٧٧٧)	١١٦,٩٥٨,٧٥٧
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٦٢,٩٤٨	-	١٦٢,٩٤٨
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	١٣,٣٦٤,٤٩٥	١٣,٥٢٧,٤٤٣
المحول إلى الاحتياطات	-	١,٩٠٩,٢١٤	-	-	-	(١,٩٠٩,٢١٤)	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٥,٤١٨,٠٦٥</b>	<b>٥,٥٣٧,٣١٢</b>	<b>٨٨٢,٠٠٠</b>	<b>٥٩٣,٣١٩</b>	<b>٨,٠٥٥,٥٠٤</b>	<b>١٣٠,٤٨٦,٢٠٠</b>
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>							
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٥٧,٧٠٣	٥,٥٣٧,٣١٢	٨٨٢,٠٠٠	٢٣٥,٠١٢	(١٦,٩٥٢,٦٥٧)	١٠٠,٩٥٩,٣٧٠
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٥,٧٤٩,٤٤٥
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين	-	-	-	-	-	٥٤,٥٨٢	٥٤,٥٨٢
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٩٥,٣٥٩	-	١٩٥,٣٥٩
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	١٥,٨٠٤,٠٢٨	١٥,٩٩٩,٣٨٧
المحول إلى الاحتياطات	-	٢,٢٥١,١٤٨	-	-	-	(٢,٢٥١,١٤٨)	-
<b>الرصيد في نهاية السنة</b>	<b>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٣,٥٠٨,٨٥١</b>	<b>٥,٥٣٧,٣١٢</b>	<b>٨٨٢,٠٠٠</b>	<b>٤٣٠,٣٧١</b>	<b>(٣,٣٩٩,٧٧٧)</b>	<b>١١٦,٩٥٨,٧٥٧</b>

\* تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٢,٢٤٠,٤٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية.

- يحظر التصرف برصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

## قائمة التدفقات النقدية

## قائمة (هـ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاح
دينار	دينار	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :</b>		
٢٢,٥١١,٤٨٠	١٩,٠٩٢,١٣٥	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
<b>التعديلات لتبوء غير نقدية :</b>		
٢,١٧٨,١٣٠	٢,٢٤٤,٠٤١	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
١٨٣,٦٨٥	١٩٦,٣٣٨	١٢ استهلاك استثمارات عقارات
٢٧,١٩٤,٨٩٢	٤١,٢٦٧,١٥٦	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٤,٧٣٣,٢٦٧	١٦٨,٠٠٠	٦ مُخصص تدني ذمم بيوع مؤجلة
٥,٨٨٧,٥٣٣	٦,٢٠٤,٤٤٩	٢٣ صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥,٨٦٣	٧,٨٠٦	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٥٣٦,٣٦٠	٥٤١,٦٨٣	١٩ مخصصات أخرى
٢٧,٣٠٢	(١٥,٦١١)	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٣,٢٥٨,٥١٢	٦٩,٧٠٥,٩٩٧	الربح قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٣١,٨٣١,١٨٦)	٤٠٩,٥٣٦,٠٦٩	النقص (الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(٦٦٤,٥٥٥)	٣,٢١٩,٤٦٩	النقص (الزيادة) في الإستثمارات التمويلية
(٨٢,٣٨١,٤٠٤)	(١٤٧,٢٠٤,٥٨٤)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٣,٦١٣,٤٨٢)	٢,٤٨٠,٣٣٦	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٦٤٥,٦٧١	(٤,٠٥٧,١٤٨)	(الزيادة) النقص في قروض حسنة
٧٠,٥٣١,٤٥٦	٨٧,٩٦٢,٦٢٧	الزيادة في الحسابات الجارية وتحت الطلب
٦,٥٦٦,١٤٦	(١,٥٢٨,٢١٤)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١,٩٤٦,٦٦٤	٧,٤٤٣,١٨٠	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٧٥,٥٤٢,١٧٨)	٤٣٧,٥٥٧,٦٣٢	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٢٨,٧٨٢)	(٣٦٧,٩٠٢)	١٩ مخصصات مدفوعة
(٧,١٤٠,٥٣٧)	(٨,٤٩٧,٨٤٧)	٢٣ و ٢٠ الضريبة المدفوعة
(٨٢,٨١١,٤٩٧)	٤١٨,٦٩١,٨٨٣	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
<b>التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار :</b>		
٦٢٠,٣٧٥	(٦,٢٩٩,١٦١)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧٣,٠٨٢	-	النقص في الموجودات المالية من خلال حقوق المساهمين
(١,٨٣١,٥٢٦)	(٣,٠٢١,٥٠٨)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٢,٣٨٨	٥,٣٨٥	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣٤٧,٩٩١)	١٤ (شراء) موجودات غير ملموسة
٦٥٧,١٣١	(٩٨٠,٥٧٠)	(شراء) بيع استثمار في عقارات
(٦٨,٥٥٠)	(١٠,٦٤٣,٨٤٥)	صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار
<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل :</b>		
٨٨,٥٢٩,٧١٨	١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	الزيادة في حقوق حسابات الإستثمار المشترك
٨٨,٥٢٩,٧١٨	١٢٤,٠٤٣,٩٠٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٧,٣٠٢)	١٥,٦١١	تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥,٦٢٢,٣٦٩	٥٣٢,١٠٧,٥٥٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٨١,٧٧٨,١٦١	٨٤,٦٧٤,٢٩٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٨٧,٤٠٠,٥٣٠	٦١٦,٧٨١,٨٥١	٤٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

## بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

بيان (أ)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٧٥٥,٦٤٢	٣,١٤٤,٩٥٠	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
٩,٤٤٩,٦٥٩	٦,٨٤١,٠٤٨	حقوق المساهمين
٩,٤٤٩,٦٥٩	٦,٨٤١,٠٤٨	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٢,٤٥٣,٢٧٧	١,٣١٢,٠٣٣	سلف شخصية
١,٢٢٣,٦٧٩	٩,١٩٧,٩٤٠	فيزا مقسطة
٥,٠٥٢,٠١١	٣٢٥,٠٠٨	قرض حسن مقابل تدفقات مضمونة لصالح البنك
٨,٨٣٨,٩٦٧	١٠,٨٣٤,٩٨١	مجموع الاستخدام خلال السنة
٣,١٤٤,٩٥٠	٧,١٣٨,٨٨٣	الرصيد الإجمالي
٢١٨,٣٠٩	٣٢٢,٣٩٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١١٠,٨١٧)	(١٥١,٦٨٣)	يطرح : مخصص تدني
٣,٢٥٢,٤٤٢	٧,٣٠٩,٥٩٠	الرصيد في نهاية السنة - صافي

## بيان التغيرات فيه الاستثمارات المقيدة

### بيان (ب)

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

المجموع	الارصدة النقدية	مربحة محلية (تمويل عقاري)	إجارة منتهية بالتملك	المُربحات الدولية	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣</b>					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٤٢٤,٣٨٨	-	٨٧٢,٣٠٤	٧١٩,٢٦١	١٨٩,٨٣٢,٨٢٣	الاستثمارات في بداية السنة
٤٥,١٦٨,٢٧٣	-	-	-	٤٥,١٦٨,٢٧٣	يضاف: الايداعات
(٧٣,٤٥٧,٣٢٠)	-	(٢٩٦,٧٦٩)	(١٧٤,٥٣٦)	(٧٢,٨٨٦,٠١٥)	يطرح: السحوبات
(١٠٥,٠٢٦)	-	(١٣,٩٩٩)	(٢,٥٢٥)	(٨٨,٥٠٢)	أجر البنك بصفته مضارباً
٥٢٢,٩٨٨	-	٧٦,٥٠٦	١٣,٨٠٠	٤٣٢,٦٨٢	يضاف: أرباح استثمارية
١٦٣,٥٥٣,٣٠٣	-	٥٣٨,٠٤٢	٥٥٦,٠٠٠	١٦٢,٤٥٩,٢٦١	الاستثمارات في نهاية السنة
٧٦,٣٣٦	-	٧٦,٣٣٦	-	-	ايرادات مقبوضة مقدماً
٣٠٨,١٣٤	-	-	٣٠٨,١٣٤	-	مخصص استهلاك إجارة
٢٤٣,٣٦١	-	٢٤٣,٣٦١	-	-	مخصص مخاطر الاستثمار
٥٩,١٣٠	-	٥٩,١٣٠	-	-	ايرادات للتوزيع
٦٨٦,٩٦١	-	٣٧٨,٨٢٧	٣٠٨,١٣٤	-	<b>المجموع</b>

## بيان التغيرات فيه وكالة الاستثمار المقيدة

### بيان (ج)

المربحات الدولية	مربحة محلية	الأرصدة النقدية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤</b>				
٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في بداية السنة
-	١,٧٦٠,٧٧٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,١٩٧,١٦٠	يضاف: الايداعات
(٢,٦٩٧,١٦٠)	-	-	(٢,٦٩٧,١٦٠)	يطرح: السحوبات
٤٢,٨٦٣	٤٦,٣٠٦	-	٨٩,١٦٩	يضاف: أرباح استثمارية
(٣,٥٩٦)	(٣,٨٨٤)	-	(٧,٤٨٠)	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٣٩,٢٦٧)	(٤٢,٤٢٢)	-	(٨١,٦٨٩)	يطرح: حصة الموكل
-	٢,٠٦٣,٦١٠	٣,٤٣٦,٣٩٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في نهاية السنة
<hr/>				
المربحات الدولية	مربحة محلية	الأرصدة النقدية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣</b>				
-	-	-	-	الاستثمارات في بداية السنة
٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الايداعات
-	-	-	-	يطرح: السحوبات
١٢,٩٢٤	-	-	١٢,٩٢٤	يضاف: أرباح استثمارية
(٩٤٥)	-	-	(٩٤٥)	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(١١,٩٧٩)	-	-	(١١,٩٧٩)	يطرح: حصة الموكل
٢,٦٩٧,١٦٠	٣٠٢,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات في نهاية السنة

## إيضاحات حول القوائم المالية

### ١ - معلومات عامة

- إن البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٢٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٠ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.
- إن البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي.
- تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.
- تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

### ٢ - أهم السياسات المحاسبية

#### أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وذمم البيوع من خلال قائمة الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.
- بناءً على قرار مجلس الإدارة والمنعقد بتاريخ ٢١ ايار ٢٠١٢ اتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٢، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.
- يُراعى تخفيض مبالغ من صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار لتغطية التدني في تحصيل الذمم والتمويلات والتدني في الإستثمارات العقارية وأية إستثمارات أخرى الممولة من حسابات الإستثمارات المشترك.
- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- يقوم البنك بإستثمار أموال صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار والعائد المتحقق من هذه المبالغ يتم إدراجه ضمن أرباح الوعاء الإستثماري ويتم توزيعه حسب النسب المحددة لتوزيع الربح.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣.

## معلومات القطاعات

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

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

النسبة	
٤٥%	أى ما نسبته ٧٣٤, ٧٣٪ و ٩٧٦, ٢٪ للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٤ على الدينار (مقابل ٦٦٧, ٣٪ و ١٥٩, ٣٪ للنصف الأول والثاني من العام ٢٠١٣) وما نسبته ٢٥٣, ٠٪ و ٢٧٩, ٠٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني على التوالي من العام ٢٠١٤ (مقابل ١٣٩, ٠٪ و ١٢٣, ٠٪ للعام ٢٠١٣).
٤٥%	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٤٥%	حصة أصحاب حقوق المساهمين
١٠%	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

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

## الإيرادات والمكاسب والخسائر المُخالفة للشريعة الإسلامية

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

## الزكاة

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

## ذم البيوع المُؤجلة

### عقود المرابحة

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

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

- يتم إثبات ذمم المراجحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المراجعة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية .
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسليم نقداً أم لا .

## الاستصناع

- هو: عقد يبيع بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع)، بحيث يقوم الثاني ببناء على طلب من الأول بصناعة سلعة موصوفة (المصنوع) أو الحصول عليها عند أجل التسليم على أن تكون مادة الصنع و/أو تكلفة العمل من الصانع، وذلك في مقابل الثمن الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سدادها حالاً عند التعاقد أو مقسطاً أو مؤجلاً .
- تشمل تكاليف الاستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الاستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير .
- يتم إثبات تكاليف عملية الاستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمستصنع (المشتري) على حساب ذمم الاستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي .
- يتم إثبات إيرادات الاستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب .
- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الاستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الاستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المؤجلة على السنوات المالية المستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عمّا إذا تم التسديد نقداً أم لا .
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها .

## موجودات مُتاحة للبيع الآجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المراجعة للأمر بالشراء .
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء) .
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة .
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الإستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المؤجلة .
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (التعاقد عليها) .

## الإستثمارات التمويلية

### التمويل بالمضاربة

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

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

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

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

## التمويل بالمشاركة

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

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

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

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

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

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

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

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

## موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتية

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

### ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل - ذاتية

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

### الإجارة المُنتهية بالتمليك

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

### الاستثمارات في العقارات

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

## أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام :

يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي :

### - نموذج التكلفة :

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

### - نموذج القيمة العادلة :

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

## ب - الإستثمار في العقارات بغرض البيع :

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

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

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

## المُخصّصات

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

## صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار

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

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

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

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

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

## القيمة العادلة للموجودات المالية

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

## التدني في قيمة الموجودات المالية

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

## الممتلكات والمعدات

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

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

## مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

## ضريبة الدخل

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

## حسابات مُدارة لصالح العملاء

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

## حسابات مُدارة بالوكالة

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

## تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

## تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

## العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني .
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة .
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل .

## النقد وما فيه حكمه

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

## ٣ - التقديرات المحاسبية

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

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

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

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

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

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

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

- تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الإستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك وسيتم استهلاك المباني ضمن هذه المحفظة بنسبة ١٠٪ سنوياً .

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

## ع - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- عدا الإحتياطي النقدي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

## ه - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

## ٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ذاتية		مُشتركة		الأفراد (التجزئة)
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦,٣٢٦,٣٥٧	١٢٠,١٨٢,٩٤٥	-	-	٩٦,٣٢٦,٣٥٧	١٢٠,١٨٢,٩٤٥
٨٢٢,٠٩٩	١,١٢٤,٣٧٦	-	-	٨٢٢,٠٩٩	١,١٢٤,٣٧٦
٤٩٩,٩٦٠	٧١٧,٧٢٤	-	-	٤٩٩,٩٦٠	٧١٧,٧٢٤
٦٤,٦٠٣,٥٩٢	٧١,٩٦٢,٦٩٢	٧,٤٣٤	-	٦٤,٥٩٦,١٥٨	٧١,٩٦٢,٦٩٢
٥٩٥,٠١٣,٨٠١	١٢٣,١٧٣,٧٠٦	١,٩٨٤,٦٨٤	٤٧٤,٥٠٩	٥٩٣,٠٢٩,١١٧	١٢٢,٦٩٩,١٩٧
١٣٢,٤٤٢,٩٣١	١٦١,٥١٧,٨٨٦	٧,٢٨٨,٩٠٥	٤,٧٠٦,٦٢٧	١٣٦,١٥٤,٠٢٦	١٥٦,٨١١,٢٥٩
١,٣١١,٦١٢	٢,٣٨٩,٥٠٢	١٤٢,٨٠٤	٧١١,٣٠٦	١,١٦٨,٨٠٨	١,٦٧٨,١٩٦
٣٠,٤١٠,٩٢٤	٤٠,١٨٠,٧٠٦	٩٢,٤٢٢	-	٣٠,٣١٧,٥٠٢	٤٠,١٨٠,٧٠٦
٢٢٤,١٠٨	١٦٠,٧٧٣	-	-	٢٢٤,١٠٨	١٦٠,٧٧٣
٩٢٢,٦٥٥,٣٨٤	٥٢١,٤١٠,٣١٠	٩,٥١٧,٢٤٩	٥,٨٩٢,٤٤٢	٩١٣,١٣٨,١٣٥	٥١٥,٥١٧,٨٦٨
٣١,٩١٩,١٧٩	٣٩,٥٥٢,٣٢٤	٢٠,٧٢٥	١٢,٨٦٧	٣١,٨٩٨,٤٥٤	٣٩,٥٣٩,٤٥٧
١٣,٧٢٤,٠٥٠	١٢,٤٨٣,٥٢٠	٥,٤٧٥,٧٤٦	٤,٣٩٥,٧٧٢	٨,٢٥٨,٣٠٤	٨,٠٨٧,٧٤٨
١,١٢٨,١٨٥	١,٥١٩,٤٦٥	١٨٤,٠٦٩	٤٧٨,٩١٧	٩٤٤,١١٦	١,٠٤٠,٥٤٨
٨٧٥,٨٧٢,٩٧٠	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	٢,٨٣٦,٧٠٩	١,٠٠٤,٨٨٦	٨٧٢,٠٣٧,٢٦١	٤٦٦,٨٥٠,١١٥

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

- كانت الحركة الحاصلة على ذمم البيوع الآجل كما يلي :

ذمم البيوع الآجل	الايرادات المؤجلة	مخصص التدني
دينار	دينار	دينار
١,٠٤٦,٢٠٧	٧٤,٤٦٠	٦,٠٠٤
٢,١٥٨,٧١٧	١١٥,١٣٣	-
(١,٩١٩,٧٧٥)	(١٣٧,٠٧٨)	-
١,٢٨٥,١٤٩	٥٢,٥١٥	٦,٠٠٤

## مُخصّص تدنيّ البيوع المؤجّلة والإستثمارات التمويّلية واللاجرة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص التدني :

أفراد	عقاري	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
<b>٢١ كانون الأول ٢٠١٤</b>					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	١٦٨,٠٠٠	-	١٦٨,٠٠٠	ما تم اقتطاعه من الأرباح
-	-	(١,٢٠٧,١٠٨)	-	(١,٢٠٧,١٠٨)	المستخدم من المخصّص خلال السنة (الذمم المشطوبة) *
٣٦,٨٥٠	-	٦٠,٢٦٣	(٩٧,١١٣)	-	تسويات خلال العام
٦٤,٦٤٧	-	٤,٤٨٢,٨٠٨	-	٤,٥٤٧,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة
٦٣,٦٦٥	-	٤,٣٧٥,٢٣٩	٩٨,٣١٤	٤,٥٣٧,٢١٨	مخصّص تدنيّ ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
٩٨٢	-	٧,٧٠١	١,٥٥٤	١٠,٢٣٧	مخصّص تدنيّ ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٦٤,٦٤٧	-	٤,٣٨٢,٩٤٠	٩٩,٨٦٨	٤,٥٤٧,٤٥٥	الرصيد في نهاية السنة
<b>٢١ كانون الأول ٢٠١٣</b>					
أفراد	عقاري	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٢٩٨	١٧,٩٩٤	٢,٠٣٥,٢٣٠	٩٩,٠٤١	٢,١٦٦,٥٦٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	٣,٤٢٠,٠٠٠	-	٣,٤٢٠,٠٠٠	ما تم اقتطاعه من الأرباح
١٣,٤٩٩	(١٧,٩٩٤)	٦,٤٢٣	(١,٩٢٨)	-	تسويات خلال العام
٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة
٢٧,٥٢٨	-	٥,٤٥٠,٦٩٤	٩٧,١١٣	٥,٥٧٥,٣٣٥	مخصّص تدنيّ ذمم البيوع غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢٦٩	-	١٠,٩٥٩	-	١١,٢٢٨	مخصّص تدنيّ ذمم البيوع تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٢٧,٧٩٧	-	٥,٤٦١,٦٥٣	٩٧,١١٣	٥,٥٨٦,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة

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

- بلغ إجمالي احتياطي المخاطر المصرفية العامة إزاء الذمم والتمويلات الذاتية ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٨٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

- بلغت قيمة المخصصات التي إنتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ذمم وتمويلات أخرى ٢,٩٩٩,٠٧٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١,٧٢٨,٥٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣).

## الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة :

ذاتي					
المجموع		تمويلات العقارية		شركات كبرى	
٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٣	
دينار		دينار		دينار	
٧,٦٤٤	١٨٤,٠٦٩	٦,٩٢٥	-	٧١٩	١٨٤,٠٦٩
١٨٤,٠٦٩	٣٢٦,١٧٧	-	-	١٨٤,٠٦٩	٣٢٦,١٧٧
(٧,٦٤٤)	(٣١,٣٢٩)	(٦,٩٢٥)	-	(٧١٩)	(٣١,٣٢٩)
١٨٤,٠٦٩	٤٧٨,٩١٧	-	-	١٨٤,٠٦٩	٤٧٨,٩١٧

مشتركة				
الإجمالي	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد
	المتوسطة والصغيرة	الكبرى		
٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥
٢٨٦,٠٧٥	٥٩,٨٥٠	١٦٣,٤٠٧	٢٥,٠٦٠	٣٧,٧٥٨
(١٨٩,٦٤٣)	(٩٠,٥٤٢)	(٣٧,٢٠١)	(٣٠,٢٨٨)	(٣١,٦١٢)
-	(٢٨٨,٨٦٤)	٢٨٨,٨٦٤	١٣,٢٥٠	(١٣,٢٥٠)
١,٠٤٠,٥٤٨	٨٢,٢٢٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦	٧٩,٢٢١

٢١ كانون الأول ٢٠١٣				
٧٥١,٥٦٩	٤٠٤,٢٢٢	٨٥,٩٣٩	١٩٠,٧٨٧	٧٠,٦٢١
٢٨٣,٢٢٤	١١٧,٦٠٥	١٨٦,٨٠١	٣٩,٧٧١	٣٩,٠٤٧
(١٩٠,٦٧٧)	(١٢٠,٠٤٦)	(٣١,٦٧٤)	(١٥,٦١٤)	(٢٣,٣٤٣)
٩٤٤,١١٦	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٢١٤,٩٤٤	٨٦,٣٢٥

## ٧ - ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل

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

## ٨ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

نوع	المجموع			ذاتية			مشتركة		
	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>									
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٤٠١,٥٨٤,٩٦٧	(٨٣,٠٥١,٤٠٥)	٤٨٤,٦٣٦,٣٧٢	٤,١٩٦,٦٣١	(١,٠٧٨,٣٦٩)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٣٩٧,٣٨٨,٣٣٦	(٨١,٩٧٣,٠٣٦)	٤٧٩,٣٦١,٣٧٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات	٧,٩٦٨,٠٥٥	(٥,٤٢٥,٩٥١)	١٣,٣٩٤,٠٠٦	-	-	-	٧,٩٦٨,٠٥٥	(٥,٤٢٥,٩٥١)	١٣,٣٩٤,٠٠٦
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سيارات	٣,١٠٧,٨٣٥	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,٦٩٣,٦٣٨	-	-	-	٣,١٠٧,٨٣٥	(٥٨٥,٨٠٣)	٣,٦٩٣,٦٣٨
<b>المجموع</b>	<b>٤١٢,٦٦٠,٨٥٧</b>	<b>(٨٩,٠٦٣,١٥٩)</b>	<b>٥٠١,٧٢٤,٠١٦</b>	<b>٤,١٩٦,٦٣١</b>	<b>(١,٠٧٨,٣٦٩)</b>	<b>٥,٢٧٥,٠٠٠</b>	<b>٤٠٨,٤٦٤,٢٢٦</b>	<b>(٨٧,٩٨٤,٧٩٠)</b>	<b>٤٩٦,٤٤٩,٠١٦</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>									
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات	٢٠٠,٤٧٢,٥٦٠	(٦٢,٣٠٠,١٢٦)	٢٦٢,٧٧٢,٦٨٦	٤,٤٨٨,٩٣٠	(٧٨٦,٠٧٠)	٥,٢٧٥,٠٠٠	٢٩٥,٩٨٣,٦٣٠	(٦٢,٥١٤,٠٥٦)	٢٥٨,٤٩٧,٦٨٦
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات	٥,٨٨٠,٥٠٠	(٦,٩٠٧,٥٦٢)	١٢,٧٨٨,٠٦٢	-	-	-	٥,٨٨٠,٥٠٠	(٦,٩٠٧,٥٦٢)	١٢,٧٨٨,٠٦٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - سيارات	٢٧٠,٣٦٩	(٢٠٥,٨٧٤)	٥٧٦,٢٤٣	-	-	-	٢٧٠,٣٦٩	(٢٠٥,٨٧٤)	٥٧٦,٢٤٣
<b>المجموع</b>	<b>٢٠٦,٧٢٣,٤٢٩</b>	<b>(٧٠,٤١٣,٥٦٢)</b>	<b>٢٧٧,٣١٠,٩٩١</b>	<b>٤,٤٨٨,٩٣٠</b>	<b>(٧٨٦,٠٧٠)</b>	<b>٥,٢٧٥,٠٠٠</b>	<b>٣٠٢,٣٣٤,٤٩٩</b>	<b>(٦٩,٦٢٧,٤٩٢)</b>	<b>٢٧١,٨٦١,٩٩١</b>

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

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

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

## ٩- الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة		٢١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	
		١١,٣٠٦	-	التمويلات العقارية
				الشركات الكبرى
		٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	مُضاربة
		٤,٠٢٢,٨٢٣	٨١٣,٣٥٤	صافي التمويلات

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة ١٥,٥٢٥,٥٨٢ دينار أي ما نسبته (١/٦٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن للسنة (٦٢٣,٥٧٠,٢٥٠ دينار أي ما نسبته ٢٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة) ، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للإجارة المنتهية بالتمليك والصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ .

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٤,٠٠٦,١١٧ دينار أي ما نسبته (١/٥٪) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المعلقة (٤٣٨,٤٤٢,٢٤٤ دينار أي ما نسبته ٢٪) من الرصيد الممنوح في نهاية السنة السابقة) ، حيث تم تطبيق تعليمات التصنيف الجديد للإجارة المنتهية بالتمليك والصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ .

## ١٠- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتية		٢١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	
				موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		-		
		٥,٤٦٤,٥٠٨	٥,٧٦٢,٤٨٧	محافظ استثمارية مدارة من الغير*
				موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	اسهم شركات
		٥,٤٨٨,٥٠٨	٥,٧٨٦,٤٨٧	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

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

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

## ١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفحة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اجمالي		ذاتية		مشترك	
٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول		٢١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠	١,٠٨٥,٦٥٦	-	٧,٧٣٤,٨٨٦
٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠	١,٠٨٥,٦٥٦	-	٧,٧٣٤,٨٨٦

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

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

## ١٢ - إستثمارات في العقارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الاستثمار في العقارات بغرض الاستخدام :

مشترك	
٢١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢١,٩٢١,٩٤٧	٢٤,٨٠١,٥٣٠
(٢٤٤,٩٦٥)	(٤٤١,٣٠٣)
(٧٣٣,٩٨٧)	(٢,٦٣٣,٠٠٠)
٢٠,٩٤٢,٩٩٥	٢١,٧٢٧,٢٢٧

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

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

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

بلغت القيمة العادلة لمحفظة الاستثمار في العقارات ٢٢,١٣٥,٩٨٠ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ٢٢,٧٠٢,٥٧١ دينار في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

### ١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤						
المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>التكلفة :</b>						
٣١,٢٤٣,٦٠٧	٩,٥٥٥,٢٠٤	٤,٤٢٠,٣٥٠	٢٥٧,٣٠٨	٥,١١١,٥٤٤	٤,٧٩٦,٦٩٣	٧,١٥٢,٥٠٨
٢,٦٤١,٥٠٥	١,٠١٠,٠٠٨	٦٨٦,٢٣٤	-	٩٤٥,٢٦٣	-	-
(٢٩٨,١٨٣)	-	(١٤٤,٢١٣)	-	(١٥٣,٩٧٠)	-	-
<b>٣٣,٥٨٦,٩٢٩</b>	<b>١٠,٥٦٥,٢١٢</b>	<b>٤,٩٦٢,٣٧١</b>	<b>٢٥٧,٣٠٨</b>	<b>٥,٩٠٢,٨٣٧</b>	<b>٤,٧٩٦,٦٩٣</b>	<b>٧,١٥٢,٥٠٨</b>
<b>الاستهلاك المُتراكم :</b>						
١١,٩٠٤,٧٦٣	٤,٦٠٣,٢١٣	٣,٣٧٥,١٧٣	١٢٥,٥٣٨	٢,٨٣٧,٩٧١	٩٦٢,٨٦٨	-
١,٩٩٩,٩٣٣	٨٠١,٢٢٨	٥٤٩,٥٩٥	٣٢,٥٤١	٥١٥,٦٠٠	١٠٠,٩٦٩	-
(٢٨٤,٩٩٢)	-	(١٤٠,٦٣٨)	-	(١٤٤,٣٥٤)	-	-
<b>١٣,٦١٩,٧٠٤</b>	<b>٥,٤٠٤,٤٤١</b>	<b>٣,٧٨٤,١٣٠</b>	<b>١٥٨,٠٧٩</b>	<b>٣,٢٠٩,٢١٧</b>	<b>١,٠٦٣,٨٣٧</b>	<b>-</b>
١٩,٩٦٧,٢٢٥	٥,١١٠,٧٧١	١,١٧٨,٢٤١	٩٩,٢٢٩	٢,٦٩٣,٦٢٠	٣,٧٣٢,٨٥٦	٧,١٥٢,٥٠٨
٩٥٩,٣٣٥	٢٢٤,٥٧٣	١٠١,٤٤٧	-	٦٣٣,٣١٥	-	-
<b>٢٠,٩٢٦,٥٦٠</b>	<b>٥,٣٣٥,٣٤٤</b>	<b>١,٢٧٩,٦٨٨</b>	<b>٩٩,٢٢٩</b>	<b>٣,٣٢٦,٩٣٥</b>	<b>٣,٧٣٢,٨٥٦</b>	<b>٧,١٥٢,٥٠٨</b>
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي
٢٠١٣						
<b>التكلفة :</b>						
٢٩,٠٤٣,٩٦٧	٩,٢١٥,٥٩٩	٤,٠٩٨,١١٠	١٦٣,٣٠٨	٤,٦٧٧,٠٥٣	٤,٢٦١,٧٨٩	٦,٦٢٨,١٠٨
٢,٥٩١,٣٠٢	٢٩٣,٧٩٥	٣٦٤,٥٧٦	٩٤,٠٠٠	٥٠٩,٦٢٧	٨٠٤,٩٠٤	٥٢٤,٤٠٠
(٣٩١,٦٦٢)	(٤,١٩٠)	(٤٢,٣٣٦)	-	(٧٥,١٣٦)	(٢٧٠,٠٠٠)	-
<b>٣١,٢٤٣,٦٠٧</b>	<b>٩,٥٥٥,٢٠٤</b>	<b>٤,٤٢٠,٣٥٠</b>	<b>٢٥٧,٣٠٨</b>	<b>٥,١١١,٥٤٤</b>	<b>٤,٧٩٦,٦٩٣</b>	<b>٧,١٥٢,٥٠٨</b>
<b>الاستهلاك المُتراكم :</b>						
١٠,١٨٦,١٦٩	٣,٨٤٩,٣٠٢	٢,٨٢٨,٣٥٨	٨٨,٩٦٠	٢,٤٥٨,٦١٢	٩٥١,٠٣٧	-
١,٩١١,١٠٦	٧٥٥,١١٢	٥٧٨,١٠٥	٣٦,٥٧٨	٤٤٠,٣٧٩	١٠٠,٩٣٢	-
(١٩٢,٥١٢)	(١,٢٠١)	(٤١,١٩٠)	-	(٦١,٠٢٠)	(٨٩,١٠١)	-
<b>١١,٩٠٤,٧٦٣</b>	<b>٤,٦٠٣,٢١٣</b>	<b>٣,٣٧٥,١٧٣</b>	<b>١٢٥,٥٣٨</b>	<b>٢,٨٣٧,٩٧١</b>	<b>٩٦٢,٨٦٨</b>	<b>-</b>
١٩,٣٣٨,٨٤٤	٤,٩٠١,٩٩١	١,٠٥٥,١٧٧	١٣١,٧٧٠	٢,٢٧٣,٥٧٣	٣,٨٢٣,٨٢٥	٧,١٥٢,٥٠٨
٥٧٩,٣٣٠	١٠٥,٦٦٤	٣٠٦,٧٢٢	-	١٦٦,٩٤٤	-	-
<b>١٩,٩١٨,١٧٤</b>	<b>٥,٠٠٧,٦٥٥</b>	<b>١,٣٦١,٨٩٩</b>	<b>١٣١,٧٧٠</b>	<b>٢,٤٤٠,٥١٧</b>	<b>٣,٨٢٣,٨٢٥</b>	<b>٧,١٥٢,٥٠٨</b>
<b>صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة</b>						
	١٠	٢٥	١٥	١٥-٢,٥	٢	-
<b>نسب الإستهلاك السنوي %</b>						

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦٨٤,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٣٧,٢٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٣).

## ١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة وبرامج حاسوب		٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	دينار	دينار	
		١,١٢٤,٧٠١	٨٦٧,٦٧٧	رصيد بداية السنة
		-	٣٤٧,٩٩١	إضافات
		(٢٦٧,٠٢٤)	(٢٤٤,١٠٨)	الإطفاء للسنة
		٨٦٧,٦٧٧	٩٧١,٥٦٠	رصيد نهاية السنة
		٢٥ - ١٠	٢٥ - ١٠	نسب الإطفاء السنوي %

## ١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٢٠١٣		٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
		٩٥٥,٣٢١	١,١٨٨,٩١٢			مصرفات مدفوعة مقدماً
		٣,٣١٢,٦٠٢	٦٥,١٩٠			إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
		١٣٣,٣٥١	٣٤٧,٠٤٨			موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
		٦٣٣,٣٦٧	٩٦٥,١٧٥			أخرى
		٥,٠٣٤,٥٤١	٢,٥٦٦,٣٢٥			المجموع

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

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

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

## ١٦ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤		
دينار		دينار		
١١,٠٣٤,٩١٨	٨٢,٣٦٩	١١,٠٣٤,٩١٨	٨٢,٣٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١١,٠٣٤,٩١٨		٨٢,٣٦٩		المجموع

## ١٧ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣,٥٥٥,٣٣١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ٠/٦٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٨٢٣,٤٥٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠/٦٪).

- بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٥,٣٩٧,٨٦٨ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ أي ما نسبته ١٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٩٠٢,٤٧٣ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣ أي ما نسبته ٠/٦٪).

- بلغت الحسابات الجامدة ١١,٦٩٤,٣٢٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٢,٨١١,١٠٨ دينار كما في كانون الأول ٢٠١٣).

## ١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

## ١٩ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي :

٢٠١٤	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٠٨٦,٩٩٦	٥١٦,٦٨٣	٢٧٩,٩٠٢	٢,٣٢٣,٧٧٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	٧,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٢,١٥٦,٩٩٦</b>	<b>٥٤١,٦٨٣</b>	<b>٣٦٧,٩٠٢</b>	<b>٢,٣٣٠,٧٧٧</b>
٢٠١٣	رصيد بداية السنة	المُكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١,٧٣٥,٢٨١	٤٧٥,٨٦٠	١٢٤,١٤٥	٢,٠٨٦,٩٩٦
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٤,١٣٧	٦٠,٥٠٠	٤,٦٣٧	٧٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١,٧٤٩,٤١٨</b>	<b>٥٣٦,٣٦٠</b>	<b>١٢٨,٧٨٢</b>	<b>٢,١٥٦,٩٩٦</b>

## ٢٠ - مخصص ضريبة الدخل

### أ - مخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للسنة	٦,٠٥٥,٢٥٨	٦,٧٧٧,٠٥٨
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٤٨٢,٥٧٦)	(١٦٠,٩٠٨)
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	١٥٤,٩٥٨	١٤٥,٨٨٥
<b>٦,٧٦٢,٠٢٥</b>	<b>٥,٧٢٧,٦٤٠</b>	

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

- تم احتساب ضريبة الدخل المُستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول .

- برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا داعي لأخذ مخصصات إضافية تخص السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

## ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية-مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	١ - موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة
٢٣٩,٧٦٥	٣١٣,٤٧٨	٨٩٥,٦٥٠	٢٨٦,٠٧٥	١٨٩,٦٤٣	٧٩٩,٢١٨	ايرادات معلقة
٢٣٩,٧٦٥	٣١٣,٤٧٨	٨٩٥,٦٥٠	٢٨٦,٠٧٥	١٨٩,٦٤٣	٧٩٩,٢١٨	
						٢ - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية
٦٢٦,٠٩٩	٨١٣,٣٢٢	٢,٣٢٣,٧٧٧	٥١٦,٦٨٣	٢٧٩,٩٠٢	٢,٠٨٦,٩٩٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٤٧,٤٤٢	٤٦٩,٩٩٧	١,٣٤٢,٨٤٨	-	١٤٨,٦٢٥	١,٤٩١,٤٧٣	مخصص تدني تمويل ذاتية
٢١,٠٠٠	٢,٤٥٠	٧,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨٨,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
٨١٨,٣٢٥	٩٥٤,٧٢٥	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٩١٢,٨٧٦	٢,٢٤٠,٤٩٤	٦,٤٠١,٤١١	٥٤١,٦٨٣	٥١٦,٥٢٧	٦,٣٧٦,٢٥٥	
٢,١٥٣,٦٤١	٢,٥٥٣,٩٧٢	٧,٢٩٧,٠٦١	٨٢٧,٧٥٨	٧٠٦,١٧٠	٧,١٧٥,٤٧٣	المجموع الكلي

إن الموجودات الضريبية المؤجلة البالغة ٤٩٤,٢٤٠,٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية محتسبة على أساس معدل ضريبة ٢٥٪ ويرأي الإدارة بأنه سوف يتم الاستفاد من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

تم احتساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة للبنك بنسبة ٢٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ عوضاً عن ٣٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وذلك بموجب نسبة ضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ والساري المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك التعديل فرق بقيمة ٨٥٤,٣٦٤ دينار منه مبلغ ٠,٠٧١ دينار ظهر كزيادة في مخصص ضريبة الدخل تمثل الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة ذاتية و٧٨٢,٤٤ دينار كزيادة في صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار تمثل الزيادة في موجودات ضريبة مؤجلة مشتركة. وفرق في قيمة المطلوبات الضريبية المؤجلة بقيمة ٦٤٠,٤٥ دينار كتخفيض لإحتياطي تقييم الموجودات المالية ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وحقوق الملكية.

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

- ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٤٧٩,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٨٤,٤٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ناتجة عن ارباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة المشتركة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٨٢,٠٠١	-	٢٣٩,٧٦٥	رصيد بداية السنة
-	١١٤,٩٦٧	-	١٣٠,٦٠٦	المضاف خلال السنة
-	(٥٧,٢٠٣)	-	(٥٦,٨٩٣)	المطفاً خلال السنة
-	٢٣٩,٧٦٥	-	٣١٣,٤٧٨	رصيد نهاية السنة

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

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

## د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

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

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

## ٢ ا - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

## ٢٢- حسابات الإستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

\* تتضمن حسابات لأجل مبلغ ٢,٣٨٠,٨٩٥ دينار (صافي بعد الضريبة) وهو رصيد صندوق التأمين التبادلي والذي تم إنشاؤه خلال العام ٢٠١٤ لغايات تغطية التعثر في سداد التمويلات نتيجة الوفاة أو العجز الكلي للعميل، وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني، وهذا وقد بلغت أرباح الإستثمار لحساب الصندوق ٤,٤٢٦ دينار.

- تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٥٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.

- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل.

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

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

- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٠٢,٤٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٩٩,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

## ٢٣- صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

إن الحركة الحاصلة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٨٠٩,١٣٤	٢٠,٩٣٣,٥٢٤			رصيد بداية السنة
٥,٨٨٧,٥٢٣	٦,٢٠٤,٤٤٩			يضاف : المحوّل من إيرادات الإستثمارات المشتركة للسنة □ قائمة الدخل
-	٧٠٥,٣٣٠			أرباح استثمار أموال الصندوق
(١,٧٦٦,٢٦٠)	(٢,٠٢٨,١٥١)			تنزل : ضريبة الدخل
٣,١١٧	(٥,٩٨٨)			فرق تقييم عملات أجنبية
٢٠,٩٣٣,٥٢٤	٢٥,٨٠٩,١٦٤			رصيد نهاية السنة

يمثل بند ضريبة دخل الصندوق ما يلي :

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

إن رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار يوزع كما يلي :

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

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٢، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٣ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.
- يمثل الرصيد المتبقي الجزء غير الموزع على حسابات الاستثمار المشترك.

## ٢٤ - رأس المال المكتتب به (المدفوع)

- بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في نهاية السنة السابقة).

## ٢٥ - الاحتياطات

### - احتياطي قانوني

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

### - احتياطي اختياري

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

### - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

٢٠١٣		٢٠١٤		
دينار		دينار		
١٣,٥٠٨,٨٥١	١٥,٤١٨,٠٦٥			احتياطي قانوني
٨٨٢,٠٠٠	٨٨٢,٠٠٠			احتياطي مخاطر مصرفية عامة

## - أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

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

## ٢٦- احتياطي القيمة العادلة - صافيه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

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

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتي بمبلغ ٥٩٣,٣١٩ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (٤٣٠,٣٧١ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣) .

## ٢٧- الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

\* يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٩٤,٢٤٠ دينار مقيد التصرف فيه لقاء منافع ضريبية مؤجلة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (١,٩١٢,٨٧٦) دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣) .

## ٢٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		الذاتية		المُشتركة			
٢٠١٣		٢٠١٤		٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار		دينار		دينار		دينار	
							الأفراد (التجزئة)
٧,٦١٧,٢٧١	١٠,٠٤٩,٨٧٩	-	-	٧,٦١٧,٢٧١	١٠,٠٤٩,٨٧٩		المُرابحة للأمر بالشراء
٥١,٢٦٢	١١٩,٦٠٦	-	-	٥١,٢٦٢	١١٩,٦٠٦		البيع الآجل
٤,٧٢٤,٨٥٣	٥,٢٠٤,٧٥٧	-	-	٤,٧٢٤,٨٥٣	٥,٢٠٤,٧٥٧		التمويلات العقارية
							الشركات الكبرى
١٣,٢٦٢,٦٥٥	٢,٢٨٢,٥١٤	٢,٨١٣,٦٣٦	١٠,٠٥٦	١٠,٤٤٩,٠١٩	٢,٢٧٢,٤٥٨		المُرابحات الدولية ×
٩,٤٧٢,٤٥٦	١١,٢٨٠,٦٥٢	٢٤٠,٢٣٨	١٠٦,٣٧١	٩,٢٣٢,١١٨	١١,١٧٤,٢٨١		المُرابحة للأمر بالشراء
							مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢,٥٠٦,٣٢٥	٣,٢٢١,٩٧٢	-	-	٢,٥٠٦,٣٢٥	٣,٢٢١,٩٧٢		المُرابحة للأمر بالشراء
١٧,٨٥٨	١٧,٤٧٢	-	-	١٧,٨٥٨	١٧,٤٧٢		البيع الآجل
٣٧,٦٥٢,٦٨٠	٣٢,١٧٦,٨٥٢	٣,٠٥٣,٩٧٤	١١٦,٤٢٧	٣٤,٥٩٨,٧٠٦	٣٢,٠٦٠,٤٢٥		المجموع

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

## ٢٩ - إيرادات الإستثمارات التمويلية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مُشتركة		
٢٠١٣		٢٠١٤
دينار		دينار
٨٠٠	٢,١٣٣	
٣٣٧,٠٩٧	٩٩,٤٠٩	
٣٣٧,٨٩٧	١٠١,٥٤٢	

### ٣٠- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

ذاتي		مُشترك	
٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار		دينار	
٧٠,٨٥٥	٥٢,٩٣٢	-	٨٧,٥٨١
٧٠,٨٥٥	٥٢,٩٣٢	-	٨٧,٥٨١

### ٣١ - صافيه (مصاريه) إيرادات عقارات

ذاتي	
٢٠١٣	
دينار	
٣٨,٠٩٥	-
٣٨,٠٩٥	-

مُشتركة	
٢٠١٣	
دينار	
٢٥,١٥٣	١٦٦,٥٠٥
١٦٩,٨١٧	-
(١,٦٣٠)	(٧,٦٨٣)
(٢١,٢٩٥)	(١٩٦,٣٣٨)
١٧٢,٠٤٥	(٣٧,٥١٦)

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

### ٣٢ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

### ٣٣ - حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

### ٣٥- إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣,٠٥٣,٩٧٤	١١٦,٤٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة (إيضاح ٢٨)
٧٠,٨٥٥	٥٢,٩٣٢	إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٢٠)
٢٨,٠٩٥	-	إيرادات استثمارات في العقارات (إيضاح ٢١)
١٣٤,٦٤٢	٣٢٩,٧٤٨	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٢٢)
-	٨,٠٠٥	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
<b>٣,٢٩٧,٥٦٦</b>	<b>٥٠٧,١١٢</b>	<b>المجموع</b>

### ٣٦- حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضاربا ووكيلاً

حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيّدة بصفته مضاربا:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٧٩,٣٢٥	٣٦٧,٣٦٥	إيرادات الاستثمارات المقيّدة
(٥٦,٣٢٧)	(٤٥,٥٢٢)	ينزل : استهلاك إجارة نماء عقاري
٥٢٢,٩٨٨	٣٢١,٨٤٣	صافي إيرادات الاستثمار المقيّدة (بيان ب)
(٤١٧,٩٦٢)	(٢٦٢,٧٤٥)	ينزل : حصة أصحاب حسابات الاستثمارات المقيّدة
<b>١٠٥,٠٢٦</b>	<b>٥٩,٠٩٨</b>	<b>حصة البنك بصفته مضارب - بيان (ب)</b>

حصة البنك من إيرادات وكالة الإستثمار المقيّدة \*

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
-	٤٦,٣٠٦	إيرادات ذمم البيوع
١٢,٩٢٤	٤٢,٨٦٣	إيرادات المراجحات الدولية
١٢,٩٢٤	٨٩,١٦٩	اجمالي الإيرادات
(١١,٩٧٩)	(٨١,٦٨٩)	ينزل : حصة الوكيل
<b>٩٤٥</b>	<b>٧,٤٨٠</b>	<b>حصة البنك (الوكيل) - بيان (ج)</b>

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

### ٣٧- صافيه (مصاريف) أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ذاتي		مشترك		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٦٦,١٠١	١,٧٨٥,٩٤١	-	-	نتيجة عن التداول/ التعامل
(١٦,٤٩٥)	-	١٣,٦٥١	(١٥,٦١١)	نتيجة عن التقييم
<b>١,٦٤٩,٦٠٦</b>	<b>١,٧٨٥,٩٤١</b>	<b>١٣,٦٥١</b>	<b>(١٥,٦١١)</b>	<b>المجموع</b>

### ٣٨- إيرادات خدمات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

### ٣٩- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

### ٤٠- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

## ٤١ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

## ٤٢ - الربح للسهم الواحد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥,٧٤٩,٤٤٥	١٣,٣٦٤,٤٩٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
- / ١٥,٧٥	- / ١٣,٣٧	حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

## ٤٣ - النقد وما فيه حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

## ٤٤ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع	٢٠١٤	٢٠١٣	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركات شقيقة	اعضاء مجلس الادارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي :
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٦٦,٢٣٢	٨,٩٨٥,٦٩٨	-	-	-	-	٨,٩٨٥,٦٩٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٥,٨٧٥,٩٠٢	٩٥,٦٥٢,٣٣٧	-	-	-	-	٩٥,٦٥٢,٣٣٧	مراجعات دولية (استثمارات سلعية) *
٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	-	-	٨١٣,٣٥٤	-	-	تمويلات مضاربة
٩٦,٨٧٨	٨٢,٣٦٩	-	-	-	-	٨٢,٣٦٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٤٢٦,٨٧٩	٥٨٦,٠٤٦	٢٧٥,٣٥٥	١٢٦,٢٥١	-	١٨٤,٤٤٠	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٤٦٤,٥٠٨	٥,٧٦٢,٤٨٧	-	-	٥,٧٦٢,٤٨٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
١,٩٩٤,٣٥٠	٢,٩٦٩,٠٣٠	١,٦٦١,٨٠٨	٣٠٤,١٢٢	-	١,٠٠٢,١٠٠	-	ذمم بيوع وتمويلات وإجارة
							بنود خارج قائمة المركز المالي
١٢,٥٣٧,٣٦٩	١٢,٥٣٧,٣٦٩	-	-	-	-	١٢,٥٣٧,٣٦٩	كفالات
							بنود قائمة الدخل :
٤٢٥,٠٣٦	٢١٤,٦٦٤	٧٨,٤٦٩	١٥,٦٤٣	٩٩,٤٠٩	٢١,١٤٣	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٣,٤١٧	٣,٤٨٢	٣,١٤٨	٣٠٧	-	٢٧	-	ارباح موزعة - حسابات الودائع
١,٣٧٣,٢٤٢	١,٧٨٢,١٨٥	١,٦٩٧,١٨٥	٦٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت * *
٩٨,٤٠٠	٩٨,٤٠٠	٣,٦٠٠	-	-	٩٤,٨٠٠	-	تقلات

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

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

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

\* \* تم تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٢/٤١٧٦ حول تعريف الادارة التنفيذية.

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

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

## ٤٦ – إدارة المخاطر :

- يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة بوسائل مُتعددة وذلك من خلال إستراتيجية شاملة موضوعية تُحدد المخاطر وسبل مُواجهتها وتخفيفها ، وذلك من خلال دائرة ولجان خاصة بإدارة المخاطر .
- إن مجلس إدارة البنك هو أعلى سلطة مسؤولة عن تنفيذ الأعمال في البنك ، وبناءً عليه فهو المسؤول الأول عن إدارة المخاطر التي تواجه البنك وذلك من خلال اللجان المنبثقة عنه .
- وتتبع إدارة المخاطر للقطاع الرقابي ( Control Line ) ، حيث تقوم بإعداد السياسة الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس متقدمة للتحوط من أنواع المخاطر التي تؤثر على ربحية وأصول البنك ومدى كفاية رأس ماله ، كما تقوم برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر .
- يسعى البنك وبالتنسيق مع البنك المركزي الأردني لتحقيق مستوى مناسب من رأس المال والذي يشمل تغطية المخاطر المتضمنة في اتفاق بازل III . وفي هذا المجال يقوم البنك بتطوير التكنولوجيا المستخدمة لديه وعلى مستوى كافة خطوط العمل وذلك بهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك وإحكام الرقابة على كافة أنواع المخاطر وتطوير البرامج اللازمة لقياسها والتي تتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك ، كما ويولي البنك الاهتمام بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإلحاقهم ببرامج تدريبية متخصصة .
- كما يعمل البنك حالياً على التحضير لمتطلبات بازل III سيما البيانات والتكنولوجيا اللازمة ، بالإضافة إلى ما يرتبط بذلك من تعديلات على السياسات والإجراءات ذات العلاقة .
- وتضم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

## ١ – مخاطر الائتمان:

- تُعرف مخاطر الائتمان بشكل عام على أنها المخاطر الناشئة عن احتمال عدم قدرة أو رغبة المقترض أو الطرف الثالث الوفاء بالتزاماته وفقاً للشروط المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية .
- يقوم قسم مخاطر الائتمان في البنك بتعزيز سياسة البنك الائتمانية وتلبية متطلبات الأنظمة والضوابط التي حددها البنك المركزي الأردني ولجنة بازل .

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

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

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

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

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

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

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

#### • قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية راس ماله وذلك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان بحيث يتم قياس مدى كفاية راس المال مقارنة مع الموجودات والتعهدات والالتزامات المدرجة في قائمة المركز المالي حسب درجة مخاطرها.

#### • نظام تصنيف مخاطر الائتمان:

قام البنك بإعتماد نظام موديز Moody's لتصنيف مخاطر الائتمان وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل عميل وتسهيل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال حياة التسهيل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري لتسهيل ادارة المحفظة الائتمانية، والذي ينعكس بدوره على تسعير التمويل وتحديد ربحيته .

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

#### • مخفضات مخاطر الائتمان:

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

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

## ٢- مخاطر السوق

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

## ٣- مخاطر التشغيل

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

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

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

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

## كما تعرف مخاطر التشغيل علمه أنها:

- "مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، الأفراد، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية، أو التي تنشأ عن عدم التزام البنك بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية". ويشمل تعريفنا لمخاطر التشغيل على المخاطر القانونية.

## ع- امن المعلومات واستمرارية العمل :

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

- ومن أهم المشاريع التي تتولاها الوحدة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٢، وتكلفت هذه الجهود بالحصول على الشهادة الدولية الخاصة بهذا المعيار بعد تطبيق جميع متطلبات المعيار وعددها ٢٨٨ وذلك من خلال تطبيق مشاريع فرعية بالبنية التكنولوجية وتعديل سياسات وإجراءات العمل في جميع إدارات/دوائر/فروع البنك.

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

## مهام وواجبات وحدة امن المعلومات واستمرارية العمل

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

## ٤٧/ أ مخاطر الائتمان

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

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار		دينار		دينار		
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
٦٩,٢١٤,٢٠٩	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	-	-	٦٩,٢١٤,٢٠٩	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٢,١٥١,٣٢٩	-	-	١٠,٣٠٥,٣٧٤	١٢,١٥١,٣٢٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:						
٣٥٩,٦٢٠,٦٤٢	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١	٢,١٢٤,٣٨٥	٧,١٩٢,٨٨٥	٣٥٧,٤٩٦,٢٥٧	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	للأفراد
٦٤,٢١٤,٢٠٩	٧١,٢٧٧,٣٠٣	٧,٤٣٤	-	٦٤,٢٠٦,٧٧٥	٧١,٢٧٧,٣٠٣	التمويلات العقارية للشركات:
٧٤٩,٧٤٣,١٩١	٣١٩,١٥٩,٦٤٧	٩,٣٨٨,٩٤٦	٥,٢٦٧,١٥٥	٧٤٠,٣٥٤,٢٤٥	٣١٣,٨٩٢,٤٩٢	الشركات الكبرى
٤٤,١٩٠,٩٧٨	٧٢,٢٩٢,٤٧١	٧٨,٠٤١	٦٣,٩٣٥	٤٤,١١٢,٩٣٧	٧٢,٢٢٨,٥٣٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الإستثمارات التمويلية:
المشاركة:						
للأفراد						
١١,٣٠٦	-	-	-	١١,٣٠٦	-	التمويلات العقارية المضاربة:
للشركات:						
٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	-	-	٤,٠٢١,٥١٧	٨١٣,٣٥٤	الشركات الكبرى
الصكوك:						
٢,٥٢١,٣٨٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	٢,٥٢١,٣٨٠	١,٠٨٥,٦٥٦	-	٧,٧٣٤,٨٨٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقة
موجودات أخرى						
٣,٣١٢,٦٠٢	٦٥,١٩٠	١٤,٣٧٨	١,٥٥٧	٣,٢٩٨,٢٢٤	٦٣,٦٣٣	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٩٥٥,٣٢١	١,١٨٨,٩١٢	٩٥٥,٣٢١	١,١٨٨,٩١٢	-	-	مصاريف مدفوعة مقدما
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦	-	-	كفالات
٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	٢٢,٤١٠,٢٥٢	٢٧,٣٤٦,٢٠٦	-	-	اعتمادات
١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	١٠,٣٠٥,٢٦٣	٨,٧١٥,٤٤٥	-	-	قبولات
٥٢,٥٢٧,٣٦٩	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	-	-	٥٢,٥٢٧,٣٦٩	٩٨,٧٢٠,٣٨٥	السقوف غير المستغلة
١,٤٣٥,٠٢٠,٤١٢	١,٧٠٤,٢٥٨,٧٠٩	٧٩,٤٧٢,١٩٩	٨٩,١٠٢,٨٧٧	١,٣٤٥,٥٤٨,٢١٢	١,٦١٥,١٥٥,٨٣٢	الإجمالي

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

الجموع	دائري										مفتحة			
	الاجمعي	الافراد	شركات متوسطة	شركات كبرى	عقسياني	الجموع	الحكومة والقطاع العام	البنوك والائتمانات المصرفية الأخرى	شركات متوسطة	شركات كبرى		العقسياني	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٨,٠٩٤,٦٦١	٣٧,٨٨٠	-	-	٣٧,٨٨٠	-	٥٨٨,٠٥٦,٣٨١	٥٨٨,٢١٠,٠٢٥	-	١,٤٧٥,٨٣٢	٦,٥٨٠,٤٧٣	-	١,٣٩٩,٠٥١	متنقية المخاطر	
٩٣٦,٤٦٦,٥٠٧	١٣,٩٠٤,٩١٤	٨,٠٢٢,٤٩٢	٦٣,٩٢٥	٥,٧٧٨,٤٨٧	٩١٢,٤١٠,٩١٣	-	-	١٢,١٥١,٣٩٩	٢٩,١١٤,٣٨٨	٣,٥٨٠,١٠٧	٢٩,٩٥٨,٣٦٢	٤٥٥,١١٧,٣٣٨	مقبولة المخاطر	
١٥٣,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٨٥	-	-	-	مخاطر مستحقة	
١,٠٣٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢,٣٢٩	١٢,٠٨٥	٣٢٧,٠٠٥	٥١٥,٠٨٧	لغاية ٢٠ يوم	
٤,٥٣٥,٦٦١	٥٨١,٢٣٣	٧,٥٠١	-	٥٧٣,٧٢٢	٣,٩٥٤,٤٣٨	-	-	-	١,٠٠٢,٤٣١	٢,٥٨٣,٩٤٤	١١٨,٤٠٣	٧٨٥,٦٦٠	تحت المراقبة	
٦١,٥٨٠	٦,٧٧٨	-	-	٦,٧٧٨	٦٢,٣٨٢	-	-	-	٥٩٦	٥,٠٢,٠٠٠	-	١,٠١,٢٠٦	غير عابئة:	
٦٠٤,١٨٣	١٣٨,٨١٩	-	-	١٣٨,٨١٩	٤٧٥,٣٤٤	-	-	-	-	٧٨,٩٥٠	-	١٩٤,٤١٤	دون المستوى	
١٤,٣١٠,٨١٩	٥,١٦٦,٨٥٨	٢٢,٦٦٥	-	٥,١٠٣,١٩٣	٩,١٤٣,٩١١	-	-	-	١,٢٤٨,١٤٧	٥,٧٨١,٢٩٩	١,٥٥٨,٩٣٣	٥١٥,٥٩٢	مشكوك فيها	
١,٥٥٥,٣١٠,٢١٥	١٩,٨٣٦,٤٧٢	٨,١٣٣,١٥٨	٢٣,٩٢٥	١١,٢٨٨,٨٧٩	١,٥٥٥,٥٢٣,٧٤٣	٥٨٨,٢١٠,٠٢٥	١٢,١٥١,٣٩٩	٣٢١,٥٢٨,٩٢٧	٧٣,٠٤٩,١٠٨	٣٢١,٥٢٨,٩٢٧	٧١,٩٢٢,٢٩٣	٤٥٨,٣٧٠,٦٦١	الاجمعي	
١,٥١٩,٤٢٥	٤٧٨,٩١٧	-	-	٤٧٨,٩١٧	١,٠٤٠,٥٤٨	-	-	-	٨٢,٢٦٥	٦٥٦,١٣٦	٢٢٢,٩٦٦	٧٩,٢٢١	٧٣٥,٩٧٤	يتمثل: إيرادات متعلقة
١٢,٦٣٥,٢٠٣	٤,٥٤٧,٤٥٥	٦٤,٤٤٧	-	٤,٤٨٢,٨٠٨	٨,٠٨٧,٧٤٨	-	-	-	٣٣٨,٣٤٧	٦,١٥١,٠٠٣	٤٢٢,٤٢٤	٧٣٥,٩٧٤	مخصص التنبئ	
١,٥٣١,٣٢٥,٥٤٧	١٤,٨٠٠,١٠٠	٨,٠٢٩,٠١١	٦٣,٩٢٥	٦,٦٦٧,١٥٤	١,٥١٦,٤٦٥,٤٤٧	٥٨٨,٢١٠,٠٢٥	١٢,١٥١,٣٩٩	٧٢,٣٣٨,٥٦٦	٣١٤,٧٢١,٧٨٨	٧١,٣٧٧,٣٠٣	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	٤٥٧,٤٥٥,٤٦٦	الصافي	
٧٦,٨٣٩,١٥١	١٣,٨١٥	-	-	١٣,٨١٥	٧٦,٨٣٥,٣٣٦	٦٩,٧١٤,٢٠٩	-	-	١,١١١,١٢٠	٤,٥٠٦,١٢٦	-	١,٩٩٢,٨٠١	متنقية المخاطر	
١,٣٠٥,٤٠٤,١١٢	٧,٣٤٠,٢٠١	٢,٨٦٩,٠١٩	١٨٠,٣٧١	٤,١٧٣,٤٧٧	٧,٤٣٤	١,١٨٨,١٣٢,٨١١	-	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٤٠,٧٤٩,٠٦٠	٣٧٥,٤٧١,٠٥٠	٦٢,١١٦,١٠٢	٢٤٩,٥٢٧,٢٢٥	مقبولة المخاطر	
٥٢٧,٢٩٧	-	-	-	-	٥٢٧,٢٩٧	-	-	-	١٧٨,٧٤٥	٢٢,٩٧٦	٢٠٢	٣٧٤,٣٧٤	مخاطر مستحقة	
٦,٢٣٥,١٧٨	-	-	-	-	٦,٢٣٥,١٧٨	-	-	-	٧٨٤,٤٣٠	٧٨١,٥٠٤	٦٦٦,٧٩٥	٥,٢٩٨,٢٩٩	لغاية ٣٠ يوم	
٨,٥٠٧,٤٦٩	٧٣٦,٦٤٤	٦,١٨٨	-	٧٢٥,٥٠٦	٧,٧٧٥,٧٧٥	-	-	-	٢٨١,٣٢٦	٦,٠٧٨,٧٥٢	١,١٧٦,١٥١	٢٢٩,٥٤٦	تحت المراقبة	
٥٤٠,٦٦٧	٦,٠٧٨	-	-	٦,٠٧٨	٥٢٤,٥٧٩	-	-	-	١٩,٠٠٥	٢٢٥,٧٤٤	١١٨,٨٦٤	١٦٠,٩٦٦	غير عابئة:	
١٤,١١٤,٢١١	١١,٤٣١,١٧٣	-	٦,١٧٢	١١,٤٢٤,٤٩١	٢,٢٩٢,٠٢٨	-	-	-	١٨٢,٤٥٢	١,٥٩٢,٠٢٠	٣٠٥,١٤٤	١١١,٩١٢	دون المستوى	
١٠,٩١٥,٤٤٦	١,٤٤٧,٤٤٦	٣٧,٥٧٨	٨٤,٢٩٧	١,٢٣٥,٥٦١	٩,٤١٨,٠٠٠	-	-	-	٥,١٥٤,٢٤٠	٣,٢٠٤,٥٠٤	٢٣٢,٦٠٦	٢٥٥,٩٥٠	مشكوك فيها	
١,٣٣٣,٨٢٣,٧٨١	٢,٠٨٦,٠٥١٧	٢,٩٠٢,٣٧٥	٣٧٧,٥٣٨	١٧,٢٧٣,٨١٠	٧,٤٢٤	١,٣٢٢,٣٣٣,٦٦٤	٦٩,٣١٤,٢٠٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٤٨,٦٥٤,٤١٨	٧٥٦,٢٩٤,٧١٦	٦٤,٦٠٧,٤٦٤	٣٥٨,٤٢٧,٨٠٣	هالكة	
١,١١٧٨,١٨٥	١٨٤,٠٦٩	-	-	١٨٤,٠٦٩	٩٤٤,١١٦	-	-	-	٤٠١,٧٨١	٢٤١,٠٦٦	٦١٤,٩٤٤	٨٦,٢٣٥	يتمثل: إيرادات متعلقة	
١٣,٨٤٤,٨١٧	٥,٥٨٦,٥٦٣	٣٧,٧٩٧	٩٧,١١٣	٥,٤٦١,٦٥٣	٨,٢٥٨,٢٠٤	-	-	-	٤,١٣٩,٧٠٠	٢,٤٧٩,٦٦٤	١٧٤,٤٣٩	٤٦٤,٥٠١	مخصص التنبئ	
١,٣٠٨,١١٠,٣٣٩	١٥,٠٨٩,٨٨٥	٢,٨٧٤,٩٢٨	١٨٠,٤٢٥	١٢,٠٢٧,٠٧٨	٧,٤٢٤	١,٣٩٢,٠٢٠,٨٤٤	٦٩,٧١٤,٢٠٩	١٠,٣٠٥,٣٧٤	٤٤,١١٢,٩٢٧	٧٤٧,١٧٣,٩٨٦	٦٤,٣١٨,٠٨١	٣٥٧,٤٩٦,٢٥٧	الصافي	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البنوك الموجبة والذمم الأخرى والتمويلات:

		مشتري									
		ذاتياً					مؤسسة				
		الإجمالي		المؤسسات		الأفراد		الضمانات المتوسطة		الشركات الكبرى	
		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
		الإجمالي		المؤسسات		الأفراد		الضمانات المتوسطة		الشركات الكبرى	
		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
2014	الضمانات مقابل:										
	متدنية المخاطر	9,493,233	37,880	31,314	1,066	-	-	9,450,822	6,080,473	-	1,249,051
	مقبولة المخاطر	237,221,238	045,009	045,009	-	-	237,221,238	6,082,292	180,493,722	19,770,790	60,200,310
	تحت الرقابة	4,337,404	334,000	334,000	-	-	4,002,849	1,133,606	1,131,052	576,326	1,161,770
	غير عاملة:										
	دون المستوى	334,323	-	-	-	-	334,323	-	292,722	-	31,011
	مشكوك فيها	381,601	-	-	-	-	381,601	140,719	-	-	240,922
	هالكة	10,279,091	2,704,788	2,704,788	-	-	7,494,803	1,240,433	3,046,941	219,196	3,013,203
	<b>الجموع</b>	<b>288,222,973</b>	<b>3,701,322</b>	<b>3,340,823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>294,071,241</b>	<b>10,978,062</b>	<b>191,497,490</b>	<b>20,071,202</b>	<b>71,046,837</b>
	منها:										
	تأمينات نقدية	9,493,233	37,880	31,314	1,066	-	9,450,356	1,470,822	6,080,473	-	1,249,051
	مخارية	18,879,304	3,009,343	3,004,000	-	-	10,033,011	7,198,322	61,447,777	19,778,226	17,700,206
	أسهم متداولة	1,000,220	-	-	-	-	1,000,220	-	-	-	1,000,220
	سيارات وآليات	50,091,617	20,000	20,000	-	-	50,091,617	2,244,068	1,647,043	843,086	50,836,920
	كفالات بنكية مقبولة	132,347,006	045,009	045,009	-	-	122,708,997	09,800	122,499,197	-	-
		288,222,973	3,701,322	3,340,823	-	-	294,071,241	10,978,062	191,497,490	20,071,202	71,046,837
2013	الضمانات مقابل:										
	متدنية المخاطر	7,164,942	13,017	13,015	-	-	7,161,121	1,111,160	4,006,126	-	1,493,801
	مقبولة المخاطر	720,360,050	1,099,780	1,097,879	343,7	-	718,270,112	3,630,299	328,400,242	20,110,042	52,707,299
	تحت الرقابة	6,240,070	036,610	113,634	906	-	011,691,010	816,119	2,100,290	783,710	1,118,049
	غير عاملة:										
	دون المستوى	702,374	-	-	-	-	702,374	321,489	-	7,078	114,810
	مشكوك فيها	6,923,660	0,000,000	0,000,000	-	-	6,923,660	272,209	788,299	217,700	089,270
	هالكة	8,800,204	843,439	843,439	-	-	8,000,000	1,320,000	2,273,296	424,611	2,778,711
	<b>الجموع</b>	<b>701,010,520</b>	<b>9,130,019</b>	<b>8,876,174</b>	<b>7,432</b>	<b>-</b>	<b>741,921,011</b>	<b>10,880,829</b>	<b>749,132,874</b>	<b>21,074,488</b>	<b>70,232,310</b>
	منها:										
	تأمينات نقدية	7,164,942	13,015	13,015	-	-	7,161,121	1,111,160	4,006,126	-	1,493,801
	مخارية	97,220,000	7,131,020	7,087,270	7,432	-	90,000,000	7,900,444	47,027,244	20,714,011	12,882,722
	أسهم متداولة	1,000,220	-	-	-	-	1,000,220	-	-	-	1,000,220
	سيارات وآليات	47,400,000	20,000	20,000	-	-	47,400,000	1,814,220	1,320,000	809,917	42,406,077
	كفالات بنكية مقبولة	587,000,000	1,996,000	1,996,000	7,432	-	580,000,000	304,000	690,000,000	-	-
		701,010,520	9,130,019	8,876,174	7,432	-	741,921,011	10,880,829	749,132,874	21,074,488	70,232,310

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

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

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة :

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٢,٥٤٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (مقابل ١,٠٧٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها :

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١٨,٣٤٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل ١٥,٧٢٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

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

المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
البند						
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	-	-	-	-	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٣٢٢,٢٩١	١,٣٢٢,٥٥٢	٥,١٤٨,٠٧٧	٢,٢٩١,١١٥	٦٦,٢٩٤	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:						
للأفراد	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١	-	-	-	-	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١
التمويلات العقارية	٧١,٢٧٧,٣٠٣	-	-	-	-	٧١,٢٧٧,٣٠٣
للشركات:						
الشركات الكبرى	١٩٦,٧٩٩,٢٩٤	٨١,٩٣٠,٤٦٢	٤١,٢٤٢,٢٤٥	-	-	٣١٩,٩٧٣,٠٠١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٧٢,٢٩٢,٤٧١	-	-	-	-	٧٢,٢٩٢,٤٧١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٨,٨٢٠,٥٤٢	-	-	-	٨,٨٢٠,٥٤٢
موجودات أخرى:						
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	٥٢,٢١١	١٢,٩٧٩	-	-	٦٥,١٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,١٨٨,٩١٢	-	-	-	-	١,١٨٨,٩١٢
الإجمالي / ٢٠١٤	١,٣٩٠,٣٤٧,٠٧٠	٩٢,١٢٦,٧٦٧	٤٦,٤٠٤,٣٠١	٢,٢٩١,١١٥	٦٦,٢٩٤	١,٥٣١,٢٣٥,٥٤٧
الإجمالي / ٢٠١٣	٧١٢,٤٣٩,١٥٩	٥٤٧,٤٨١,٣٦٤	٤٧,٦٦٦,٥٤٣	١٢٨,١٠٣	٣٩٥,٦٦٠	١,٣٠٨,١١٠,٧٢٩

## هـ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي :

القطاع	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢,١٥١,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢,١٥١,٣٢٩
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات	١١١,٢٤١	٦٦,٣٧٣,٩٢٢	٣٠٧,١٢٥,٢٥٠	٧١,٢٧٧,٣٠٢	١٧,٤٤٣,٦٦٤	١,٣١١,٣٩٥	٤١٤,٦٤٨,٣٥١	-	٩٢٨,١٩١,١٢٦
الصكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٧,٧٣٤,٨٨٦	-	-	١,٠٨٥,٦٥٦	-	-	-	-	٨,٨٢٠,٥٤٢
موجودات أخرى									
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٤٧,٦٩١	-	١٥,٩٤١	١,٥٥٨	-	-	-	-	٦٥,١٩٠
مصاريف مدفوعة مقدما	١,١٨٨,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	١,١٨٨,٩١٢
الإجمالي/ ٢٠١٤	٢١,٣٣٤,٠٥٩	٦٦,٣٧٣,٩٢٢	٣٠٧,١٤١,١٩١	٧٢,٣٦٤,٥١٧	١٧,٤٤٣,٦٦٤	١,٣١١,٣٩٥	٤٦٤,٦٤٨,٣٥١	٥٨٠,٨١٨,٤٤٨	١,٥٣١,٣٣٥,٥٤٧
الإجمالي/ ٢٠١٣	١٤,٠٣٠,٨٦٢	٥٢,٤٢٠,١٣٣	٧٢٨,٢٤٩,٣٣٣	٦٥,٩٣١,٥٥٥	١٦,٢٠٨,٠٠٥	١,٤٣٦,٠٠٠	٣٥٩,٦٢٠,٦٤٢	٦٩,٢١٤,٣٠٩	١,٣٠٨,١١٠,٧٢٩

## ٤٧/ب- مخاطر السوق

- يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها ، وتشمل هذه المخاطر ما يلي :
- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
  - تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
  - إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
  - إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

## ١ - مخاطر معدّل العائد

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

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

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

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

## ٢- مخاطر العملات

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

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

## ٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

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

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

## ٤ - مخاطر السلع

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

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

(لأقرب ألف دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
<b>موجودات :</b>					
١٦,٢٨٥	٩٩	-	١٦	٣٧٨	١٥,٧٩٢
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
١١,٧٣٢	٢,٧١٢	٩٢	٩٠٨	٥,٨٠٧	٢,٢١٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
١٣٣,٠٥٩	٤,٦٣١	-	١,٩٢٦	٨,٢٨٥	١١٨,٢١٧
ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة					
-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة من خلال قائمة الدخل					
٥,٥٣٧	-	-	-	-	٥,٥٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين					
٨,٨٢١	-	-	-	-	٨,٨٢١
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة					
٦٦	١	-	-	-	٦٥
موجودات أخرى					
١٧٥,٥٠٠	٧,٤٤٣	٩٢	٢,٨٥٠	١٤,٤٧٠	١٥٠,٦٤٥
<b>إجمالي الموجودات</b>					
<b>مطلوبات :</b>					
-	-	-	-	-	-
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية					
١٧٠,١٨٨	٦,٩٠٢	٩٢	٢,٨٣٦	١٣,٨٠٠	١٤٦,٥٥٨
ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)					
٢,٠٩٠	٣٨	-	-	٥٣٠	١,٥٢٢
التأمينات النقدية					
١,٨٧٦	٩	-	١٤	١٢٧	١,٧٢٦
مطلوبات أخرى					
١٧٤,١٥٤	٦,٩٤٩	٩٢	٢,٨٥٠	١٤,٤٥٧	١٤٩,٨٠٦
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
١,٣٤٦	٤٩٤	-	-	١٣	٨٣٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٣٨,٧٨٤	١٥٦	٤٨	-	٢,٦٧٠	٣٥,٩١٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
١٩٨,٣٢٧	٩,٦١٠	٧٤	٢,٨٠٣	٩,٠٢٩	١٧٦,٨١١
<b>إجمالي الموجودات</b>					
١٩٣,٥٣٩	٨,٨٨٨	٧٤	٢,٨٠٣	٨,٩٩٥	١٧٢,٧٧٩
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
٤,٧٨٨	٧٢٢	-	-	٣٤	٤,٠٣٢
صافي التركيز داخل المركز المالي					
٣٤,٩٢٥	١,١٨٥	-	-	٨,٢٤٨	٢٥,٤٩٢
التزامات محتملة خارج المركز المالي					

## ٤٧/ج - مخاطر السيولة

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

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

(لأقرب ألف دينار)							
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>							
<b>المطلوبات</b>							
٨٢	-	-	-	-	-	-	٨٢
٥٥٠,١٦٢	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,١٦٢
٢٣,٣١٨	-	-	-	٧,٠٩٥	٣,٤٠٦	٣,٦٥٤	٩,١٦٣
٢,٣٣١	٢,٣٣١	-	-	-	-	-	-
٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	٤,٢٩١	١,١٣١
٢٢,٣٩٧	-	-	٤٣٥	١٣٩	٥,٢٢٤	١١٨	١٦,٤٨١
١٦,٨٠٩	١٥,٠٨٨	-	-	-	-	١,٢٧٢	٤٤٩
٨١٧,٨٤٨	-	-	٤٣,٤٦٥	١٣٥,٦١٩	٢٦٧,٤٠٧	٣١٢,٠٨١	٥٩,٢٧٦
١,٤٣٨,٣٦٩	١٧,٤١٩	-	٤٣,٩٠٠	١٤٢,٨٥٣	٢٧٦,٠٣٧	٣٢١,٤١٦	٦٣٦,٧٤٤
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>							
١,٥٦٨,٨٥٦	٤٤,٩٣٨	٣٤٥,٩٦٨	٨٨,٦٩٤	١٣٢,٨٢٣	٩٢,٣٨٩	٢٠٤,٣٧٨	٦٥٩,٦٦٦
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>							
<b>المطلوبات</b>							
١١,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	١١,٠٣٥
٤٦٢,١٩٩	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,١٩٩
٢٤,٨٤٧	-	-	-	٣,١٥٨	٢,٢١٥	٤,٦٨٩	١٤,٧٨٥
٢,١٥٧	٢,١٥٧	-	-	-	-	-	-
٦,٠٠٧	-	-	-	-	-	٣,٧٥٤	٢,٢٥٣
١٤,٨٢٠	-	-	-	٩٧٤	٣,٣٢٠	٢٣٤	١٠,٢٨٢
١٣,٤١٨	١١,٩٤١	-	-	-	-	١,٤٧٧	-
٦٩٣,٨٠٣	-	-	-	٢١٧,٣٠٣	١٦٦,٢٢٧	٢٦٤,٥٠٢	٤٥,٦٧١
١,٢٢٨,٢٨٦	١٤,٠٩٨	-	-	٢٢١,٤٣٥	١٧١,٨٧٢	٢٧٤,٦٥٦	٥٤٦,٢٢٥
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة)</b>							
١,٣٤٥,٢٤٤	٤٤,٦٤٨	١٩٦,٠٠١	١٩٩,٦١٢	٩٥,٣٦٥	٦٣٣,٢١١	٤٤,٠٠٦	١٣٢,٤٠١

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٢,٧١٥,٥١٥	٣٦,٠٦١,٦٥١
٥٢,٥٢٧,٣٦٩	٩٨,٧٢٠,٣٨٥
٣١,٦٦٦,٧٩٩	٣٨,٢٤١,١٢٦
١١٦,٩٠٩,٦٨٣	١٧٣,٠٢٣,١٦٢
<b>المجموع</b>	

## ٤٨ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

### أ - معلومات عن أنشطة البنك

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

#### حسابات الأفراد

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

#### حسابات المؤسسات

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

#### الخبزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخبزينة وإدارة أموال البنك.

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

المجموع					
٣١ كانون الأول					
٢٠١٣	٢٠١٤	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٤٢٩	٥٠,٩٠٢	-	٣,١٤٩	٢٦,٧٢٢	٢١,٠٢٠
(٥,٨٨٨)	(٦,٢٠٤)	-	-	(٦,٢٠٤)	-
(٤,٧٣٢)	(١٦٨)	-	-	(١٦٨)	-
٤٤,٨١٨	٤٤,٥٣٠	-	٣,١٤٩	٢٠,٣٦١	٢١,٠٢٠
(٢٢,٣٠٧)	(٢٥,٤٣٨)	(١١,٤٦١)	(٢٢٠)	(٤,٥٨٢)	(٩,١٧٥)
٢٢,٥١١	١٩,٠٩٢	(١١,٤٦١)	٢,٩٢٩	١٥,٧٧٩	١١,٨٤٥
(٦,٧٦٢)	(٥,٧٢٨)	-	(٨٧٩)	(١,٢٩٥)	(٣,٥٥٤)
١٥,٧٤٩	١٣,٣٦٤	(١١,٤٦١)	٢,٠٥٠	١٤,٤٨٤	٨,٢٩١
١,٢٩٦,٣٢٨	١,٥٢٠,١١٠	-	٦٠٨,٣٩٢	٤٠٥,١٠٧	٥٠٦,٦١١
٤٨,٩١٦	٤٨,٧٤٦	٤٨,٧٤٦	-	-	-
١,٣٤٥,٢٤٤	١,٥٦٨,٨٥٦	٤٨,٧٤٦	٦٠٨,٣٩٢	٤٠٥,١٠٧	٥٠٦,٦١١
١,٢٠٤,٠٠٨	١,٤٠٦,٧٢٧	-	٨٢	٢٤٠,١٠٨	١,١٦٦,٥٣٧
٢٤,٢٧٨	٣١,٦٤٢	٣١,٦٤٢	-	-	-
١,٢٢٨,٢٨٦	١,٤٣٨,٣٦٩	٣١,٦٤٢	٨٢	٢٤٠,١٠٨	١,١٦٦,٥٣٧

٣١ كانون الأول					
٢٠١٣	٢٠١٤				
دينار	دينار				
٢,٥٩١	٢,٦٤٢	٢,٦٤٢	-	-	-
٢,١٧٨	٢,٢٤٤	١,٠٩٣	٢	١٢	١,١٣٧

## ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

(لأقرب ألف دينار)

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٥,٤٣٩	٥٠,٩٠٢	١٣,٨٩٧	٣,٧٠٨	٤١,٥٤٢	إجمالي الإيرادات
١,٣٤٥,٢٤٤	١,٥٦٨,٨٥٦	٦٠٥,١٥٠	١٤٠,٨٢٤	٧٤٠,٠٩٤	مجموع الموجودات
٢,٥٩١	٢,٦٤٢	-	-	٢,٥٩١	المصرفوات الرأسمالية

## ٤٩- إدارة رأس المال

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

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

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

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

(لأقرب ألف دينار)

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

## ٥٠ - تحليل إستدقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

(لأقرب ألف دينار)

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

## ه - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٣ كانون الاول		٢٠١٤ كانون الاول		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٨٨٢,١٧٦,٢٠٨	٨٧٨,٨٧٣,٩٧٠	٤٦٧,٨٧٠,٩٤٣	٤٦٧,٨٥٥,٠٠١	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الثاني	٢٢,٧٠٢,٥٧١	٢٠,٩٤٢,٩٩٥	٢٣,١٣٥,٩٨٠	٢١,٧٢٧,٢٢٧	الاستثمارات العقارية
المستوى الاول	٢,٥٢١,٧٤٤	٢,٥٢١,٢٨٠	٨,٨٦٩,٧٩٠	٨,٨٢٠,٥٤٢	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٩٠٧,٤١٠,٥٢٣	٩٠٢,٣٣٨,٢٤٥	٤٩٩,٨٧٦,٧١٣	٤٩٨,٤٠٢,٧٧٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١,١٥٩,١٣٦,٠٤٨	١,١٥٦,٠٠٢,١٣٩	١,٣٧٢,٦٨٢,٣٧٩	١,٣٦٨,٠٠٨,٦٧٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٢٤,٩٤٠,٠٥٦	٢٤,٨٤٦,٥٤٥	٢٣,٤٧٠,٦٠٥	٢٣,٣١٨,٣٣١	تأمينات نقدية
	١,١٨٤,٠٧٦,١٠٤	١,١٨٠,٨٤٨,٦٨٤	١,٣٩٦,١٥٢,٩٨٤	١,٣٩١,٣٢٧,٠٠٥	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

## ٥٢ – إرتباطات وإلتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

– إرتباطات والإلتزامات ائتمانية :

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

## ٥٣ – القضايا المُقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٢١٢,٧٨٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤ (مقابل قضايا قيمتها ٦٥٧,٤١٢ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٣) يقابلها محصص تدني ٧,٠٠٠ دينار كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٤، هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا .

## ٥٤ – أرقام المقارنة

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

# متطلبات الإفصاح الإضافية

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

## نبذة تعريفية بأعضاء مجلس الإدارة

### ■ الشريف فارس عبد الحميد شرف

#### رئيس مجلس الإدارة

• تاريخ العضوية: ٢٠١١ / ٠١ / ٠٩

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

• المؤهلات العلمية: الماجستير في الاقتصاد والعلوم المصرفية والنقد

#### الخبرات العملية:

• عضو مجلس إدارة البنك العربي - أوروبا.

• محافظ البنك المركزي الأردني ( ٢٠١٠ - ٢٠١١ ) .

• رئيس هيئة إدارة الوحدة الاستثمارية للمؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٨-٢٠١٠)



### ■ السيد محمد موسى داود "محمد عيسه"

#### نائب رئيس مجلس الإدارة

• تاريخ العضوية: ٢٠١٢ / ٠٩ / ٠٩

• تاريخ الميلاد: ١٩٥٦

• المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الرياضيات / إدارة أعمال

#### الخبرات العملية:

• عضو مجلس ادارة - شركة الفنادق والسياحة الأردنية

• مدير منطقة الأردن - البنك العربي ش.م.ع



### ■ الدكتور أحمد عوض عبدالحليم الحسين

#### عضو مجلس الادارة

• تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٠٦ / ٣٠

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

• المؤهلات العلمية: الدكتوراة في إدارة التمويل

#### الخبرات العملية:

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

• عضو هيئة المديرين في الشركة العربية الوطنية للتأجير .

• عضو مجلس ادارة البنك العربي-سورية.



## السيد داؤد محمد داؤد الغول

### عضو مجلس الادارة

• تاريخ العضوية: ٢٨ / ٠٧ / ٢٠١١

• تاريخ الميلاد: ١٩٧١

• المؤهلات العلمية: الماجستير في المحاسبة

### الخبرات العملية:

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

• الاستشارات المالية والضريبية في شركة KPMG دالاس - تكساس في الولايات المتحدة ( ٢٠٠٠ - ٢٠٠٢ ) .



## الدكتور طارق محمد خليل الحموري

### عضو مجلس الادارة

• تاريخ العضوية: ١١ / ١٠ / ٢٠١١

• تاريخ الميلاد: ١٩٧٥

• المؤهلات العلمية: الدكتوراة في القانون

### الخبرات العملية:

• عميد كلية الحقوق/الجامعة الاردنية

• خبير قانوني لديوان التشريع والرأي

• عضو مجلس الوحدة الاستثمارية/الضمان الاجتماعي

• عضو مجلس إدارة شركة الركائز للاستثمار

• محامي ومستشار قانوني / شريك في الحموري ومشاركوه للمحاماة والاستشارات القانونية



## الدكتور محسن فايز عبد السلام أبو عوض

### أمين سر مجلس الادارة

• تاريخ التعيين: ٠١ / ٠٧ / ٢٠٠٧

• تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

• المؤهلات العلمية: الدكتوراة في المصارف

### الخبرات العملية:

• مدير إدارة الشركات في البنك العربي الإسلامي الدولي ( ٢٠٠٥ - ٢٠١٣ )

• رئيس قطاع الأعمال في البنك العربي الإسلامي الدولي (اعتباراً من ٢٠١٤).



## نبذة تعريفية عن الإدارة التنفيذية

### السيد اياد غصوب جميل العسلي

#### المدير العام

- تاريخ التعيين: ٢٠١١/٠٢/٠١
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٦
- المؤهلات العلمية: الماجستير في الادارة

#### الخبرات العملية:

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

### الدكتور محسن فايز عبدالسلام أبو عوض

#### رئيس قطاع الأعمال

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

#### الخبرات العملية:

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

## السيد أمجد عوني حسني حجازي

### رئيس قطاع الدعم

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

### الخبرات العملية:

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

## السيد يوسف علي محمود البدري

### رئيس قطاع الائتمان

- تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/٠٦/٠٢
- تاريخ الميلاد: ١٩٦١
- المؤهلات العلمية: البكالوريوس في الاقتصاد

### الخبرات العملية:

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

## السيد عباس جمال محمد مرعي

### المدير المالي

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

### الخبرات العملية:

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

## السيد عبدالكريم عرسان عوض السكري

### مدير إدارة المخاطر

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

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية تزيد عن ١٥ سنة في مجال إدارة المخاطر

## ■ السيد طارق موسى شحاده عواد

### مدير إدارة التدقيق الداخلي

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

### الخبرات العملية:

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

## ■ السيد عاكف حسين محمد حمام

### مدير إدارة الموارد البشرية

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

### الخبرات العملية:

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

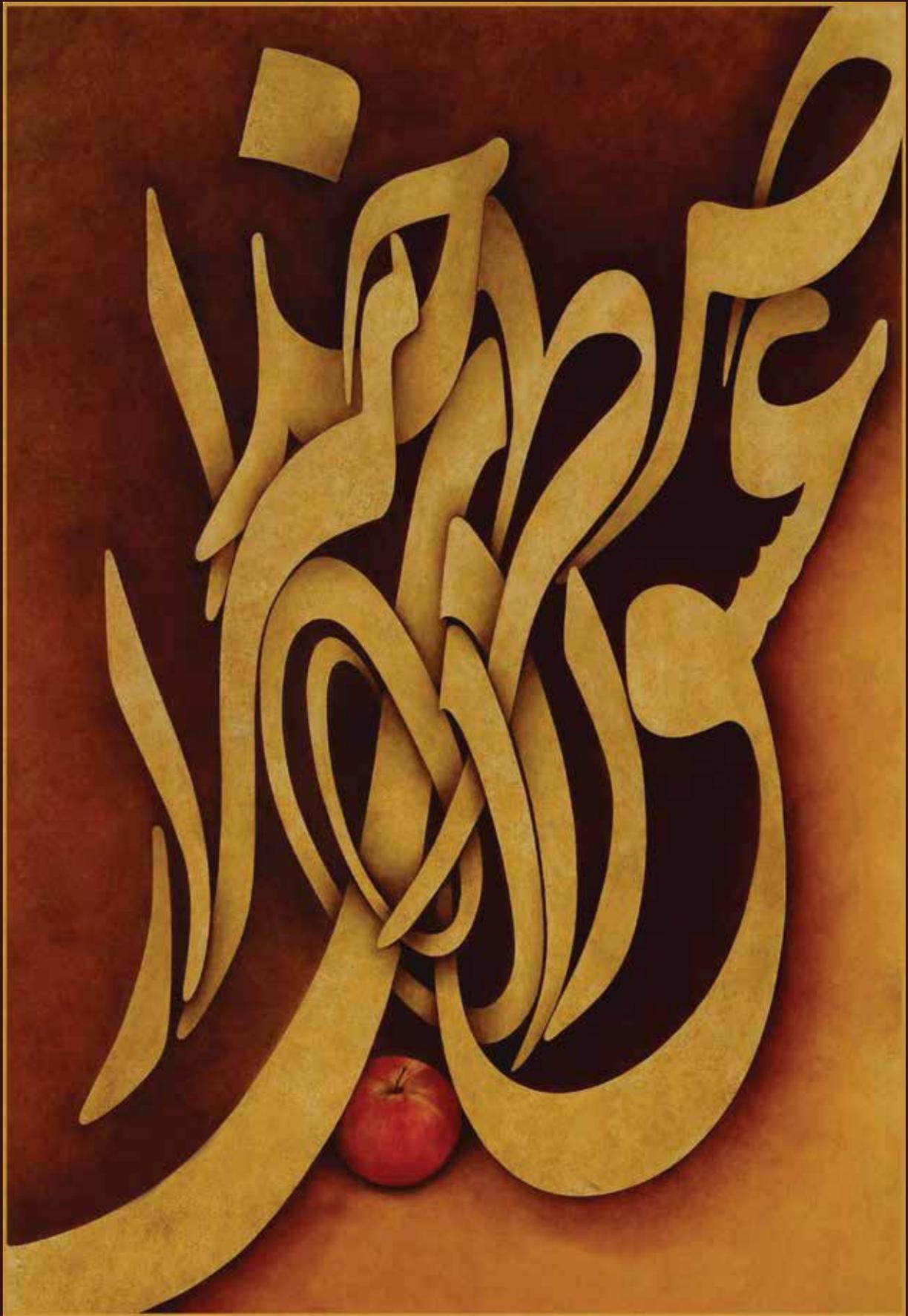
## ■ الأستاذ حسام الدين أحمد عبدالحميد صلاح

### المستشار القانوني / مدير الإدارة القانونية

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

### الخبرات العملية:

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



## قائمة عناوين الفروع ومعلومات الاتصال

الرقم	الفرع	عدد الموظفين	تاريخ بداية مزاولة النشاط	رقم الهاتف	العنوان
	الإدارة العامة	٤٢٢	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٩٠١	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
١	فرع الجاردنز	١٩	٩ شباط ١٩٩٨	٥٦٩٤٦٢٢	شارع وصفي التل - بناية رقم ٢٠
٢	فرع عمان	١٢	٩ شباط ١٩٩٨	٤٦٤٢٢٧٠	شارع رشيد طليح - حي البترا
٣	فرع الوحدات	٩	٩ شباط ١٩٩٨	٤٧٧٧٨٠١	شارع البرموك
٤	فرع إربد	١١	٩ شباط ١٩٩٨	٠٢/٧٢٧٦٥٨٧	شارع الحصن - حي النزهة
٥	فرع مادبا	٧	٢ أيار ١٩٩٨	٠٥/٢٢٤٨٩٧٠	شارع الهاشمي
٦	فرع الزرقاء	١١	٤ كانون الثاني ١٩٩٩	٠٥/٢٩٨٩٠٩٤	٢٦ شارع عبد المنعم رياض - حي الشوام
٧	فرع ماركا الشمالية	١٠	٧ أيلول ٢٠٠٠	٤٨٨٦٦٥٠	شارع الملك عبد الله - بناية رقم ٤٥٧ مقابل جبري
٨	فرع ببادر وادي السير	٩	١٥ آذار ٢٠٠١	٥٨١٣٦٠٠	بيادر وادي السير - الشارع الرئيسي مجمع LG بناية رقم ٤٧
٩	فرع جبل الحسين	١١	٢ أيار ٢٠٠١	٥٦٥٧٧٦٠	شارع حيفا، عمارة رقم ٢ مجمع اشنانة بناية رقم ٢
١٠	فرع العقبة	١١	٢١ تشرين الأول ٢٠٠٢	٠٢/٢٠١٩٤٩٥	العقبة/شارع الطبري، المنطقة التجارية الثالثة/حي المدينة الشمالية
١١	فرع الجبيلة	١٣	٢٨ نيسان ٢٠٠٣	٥٢٤٢٥٦٩	الجبيلة - شارع الملكة رانيا العبدالله
١٢	فرع الصوفية	٨	١١ آذار ٢٠٠٧	٥٨٢٦٦٦٩	الصوفية - شارع سفیان الثوري - عمارة سراة للأجنحة الفندقية
١٣	فرع الشميساني	٧	١٨ آذار ٢٠٠٧	٥٦٥١١١٠	الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - مقابل السفارة الكندية بناية رقم ١٠
١٤	فرع جامعة الزرقاء	٤	١ أيار ٢٠٠٧	٠٥/٢٨٢١٠٢٢	الزرقاء - جامعة الزرقاء
١٥	فرع الرصيفة	٨	١ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٢٧٤٨٤٧٤	الرصيفة - شارع الملك حسين - بجانب عمارة البنك العربي
١٦	فرع الزرقاء الجديدة	٩	٢٤ تشرين الأول ٢٠٠٧	٠٥/٢٨٥٢٤٢٠	الزرقاء الجديدة - شارع ٢٦ - حي البتراوي - بجانب سامح مول
١٧	فرع ضاحية الياسمين	٩	١٥ نيسان ٢٠٠٨	٤٢٠٢١٦٦	ضاحية الياسمين - حي نزال - شارع جبل عرفات - بجانب دوار الخريطة
١٨	فرع خلد	٩	١٢ أيار ٢٠٠٨	٥٥١١٤٤٦	خلد - شارع عامر بن مالك - مجمع أبوهديب التجاري - بناية رقم ٧١
١٩	فرع السلط	٨	٢٢ شباط ٢٠٠٩	٠٥/٢٥٢٢٣١٦	السلط - منطقة السلام - شحاتيت سنتر - مقابل مبنى محافظة البلقاء
٢٠	فرع أبو علندا	١٠	٢٢ كانون الثاني ٢٠٠٩	٤١٦٤٤٢٦	أبو علندا - شارع عبد الكريم الحديد - مجمع حسين الثوابية
٢١	فرع الهاشمي الشمالي	٩	١٩ تموز ٢٠٠٩	٥٠٦١٩٩٢	الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء
٢٢	فرع النزهة	٧	٢٦ تموز ٢٠٠٩	٥٦٨٢٤٤١	حي النزهة - ضاحية الأمير حسن - شارع السلطان فلاوون
٢٣	فرع الكرك	٩	١ أيلول ٢٠٠٩	٠٢/٢٣٥١٧٣٦	الكرك - حي البقاعين - شارع العمري
٢٤	فرع المفرق	٩	١٦ شباط ٢٠١٠	٠٢/٦٢٣١٩٤١	المفرق - شارع الملك حسين بن علي - مقابل سوق الخضار القديم
٢٥	فرع عجلون	٨	٥ نيسان ٢٠١٠	٠٢/٦٤٢٣٦٢٤	عجلون - شارع عمان - مبنى صلاح الدين ٢
٢٦	فرع طاروق	٨	٤ آب ٢٠١٠	٥٠٦٦٩١٨	طبربور - شارع طاروق
٢٧	فرع الطفيلة	٨	٠١ تشرين الثاني ٢٠١٠	٠٢/٢٢٤١١٦٥	الطفيلة - شارع الملك حسين
٢٨	فرع جرش	٩	١٦ كانون الأول ٢٠١١	٠٢/٦٢٤٢٥٤٥	جرش - شارع الملك عبد الله
٢٩	فرع مرج الحمام	٨	٢٥ نيسان ٢٠١١	٥٧١٥٦٠٧	مرج الحمام - شارع الأميرة تغريد - مجمع عمون التجاري
٣٠	فرع إربد الهاشمي	١٠	١٨ تموز ٢٠١١	٠٢/٧٢٥٢٣٢٦	إربد - شارع الهاشمي
٣١	فرع سبتي مول	١١	١٤ آب ٢٠١١	٥٨٥٢٠٣٥	شارع الملك عبد الله ( شارع المدينة الطبية - سبتي مول
٣٢	فرع المدينة المنورة	٨	٠٢ تشرين الأول ٢٠١١	٥٥٢٤٩٧٨	شارع المدينة المنورة - عمارة الزامل
٣٣	فرع الرصيفة - الجبل الشمالي	٧	٢ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٢٧٥٢٦٦٤	الرصيفة - شارع الملك عبد الله الثاني مقابل صالة الهيثم
٣٤	فرع دير علا	٦	١٩ كانون الثاني ٢٠١٢	٠٥/٢٥٧٠٠٠٩	دير علا - شارع أبو عبيدة
٣٥	فرع أبو نصير	٧	٢٣ نيسان ٢٠١٢	٥٢٣٨٣٩٠	أبو نصير قرب دوار التطبيقية الأول
٣٦	فرع الحرية	٨	١٣ آب ٢٠١٢	٤٢٠١٥٨٠	المقابلين - شارع الحرية
٣٧	فرع أرابيلا مول	١٣	٧ تموز ٢٠١٢	٠٢٧٢٥١٩٢٩	اربد - ارابيلا مول
٣٨	فرع معان	٨	١٧ شباط ٢٠١٤	٠٢/٢١٣٦٨٦٩	شارع جامعة الحسين بن طلال
٣٩	فرع الخالدي	٧	٢٠١٤ / آذار	٤٦١٥٤٩٥	جبل عمان - شارع ابن خلدون (منطقة الخالدي - بناية رقم ٨٧)
٤٠	فرع مؤتة	٧	٩ كانون الثاني ٢٠١٤	٠٢/٢٣٦٠٨٢٢	شارع الجامعة - مقابل الجناح العسكري - الإشارة الضوئية

## بيانات الموظفين والبرامج التدريبية

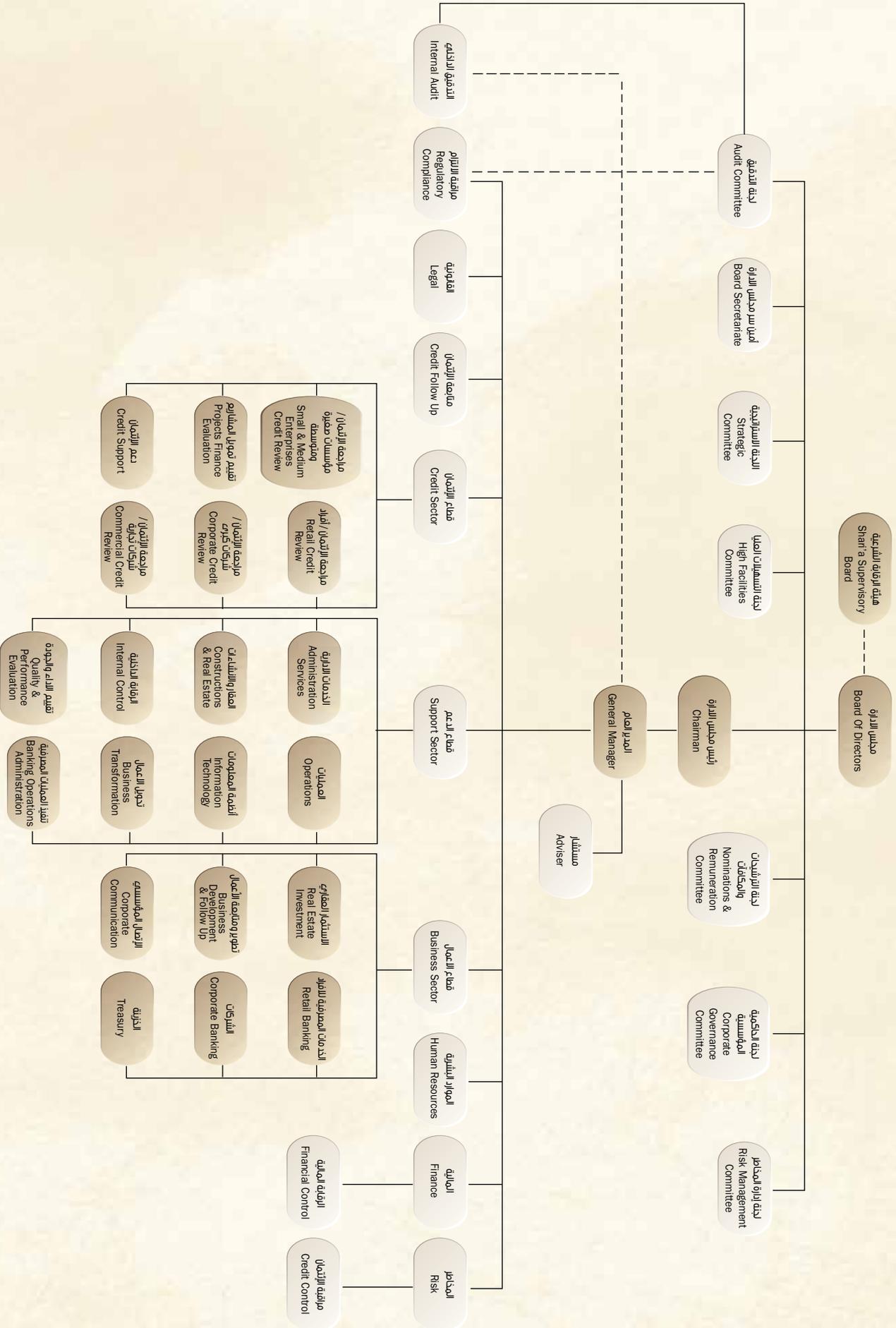
وفيما يلي جدول تحليلي يبين فئات الموظفين ومؤهلاتهم:

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

## برنامج التدريب لموظفي البنك:

عدد المشاركين	عدد البرامج	نوع البرنامج
١٥٨٨	٩٥	داخلي
١٨٥	١١٤	خارجي
<b>١٧٧٣</b>	<b>٢٠٩</b>	<b>المجموع</b>

# الهيكل التنظيمي



# دليل الحاكمة المؤسسية

للبنك العربي الإسلامي الدولي

## دليل الحاكمة المؤسسية للبنك العربي الإسلامي الدولي

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

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

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

### المرتكزات الأساسية للدليل:

#### أولاً : الالتزام بالحاكمة المؤسسية:

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

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

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

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

#### ثانياً: مجلس الإدارة:

##### مبادئ عامة:

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

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

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

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

#### رئيس المجلس / المدير العام:

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

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

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

#### دور رئيس المجلس (الرئيس):

يقوم الرئيس بما يلي:

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

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

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

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

#### تشكيلة المجلس:

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

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

ج- يراعى أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين على الأقل مع مراعاة خصوصية البنك بهذا الخصوص (حيث تنص تعليمات البنك المركزي الأردني على أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلة عن ثلاثة أعضاء).

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

١- أن لا يكون قد عمل كموظف في البنك خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.

٢- أن لا تربطه بأي إداري في البنك قرابة دون الدرجة الثانية.

٣- أن لا يتقاضى من البنك أي راتب أو مبلغ مالي باستثناء ما يتقاضاه لقاء عضويته في المجلس.

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

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

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

## تنظيم أعمال المجلس:

أ- بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في اجتماعات المجلس، لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة، وتقوم الإدارة التنفيذية باقتراح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل اجتماع.

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

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

د- يقوم البنك بتزويد أعضاء المجلس بالمعلومات الكافية وقبل مدة كافية من اجتماعات المجلس لتمكينهم من اتخاذ القرارات المناسبة.

هـ- يجب أن يقوم أمين سر المجلس بتدوين كافة نقاشات المجلس واقتراحاتهم وتصويت الأعضاء الذي يتم خلال اجتماعات المجلس.

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

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

- صلاحية المجلس في منح التسهيلات المصرفية التي تزيد عن مبلغ معين.

- صلاحية المجلس بخصوص التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

- أي عمليات مصرفية أخرى تكون ضمن إختصاصات المجلس.

ح- على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية، وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك ( عند التعيين وخلال فترة العضوية أو عند الطلب).

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

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

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

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

## أنشطة المجلس: التعيينات والإحلال:

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

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

ج- يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال Succession Plans للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.

## أنشطة المجلس: التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام:

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

ب- يتم تقييم المدير العام من قبل المجلس سنوياً.

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

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

## ثالثاً: لجان المجلس:

### أحكام عامة:

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

### لجنة الحاكمية المؤسسية:

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

## لجنة التدقيق:

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

## لجنة الانتقاء والمكافآت.

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

## لجنة ادارة المخاطر:

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

## رابعاً: بيئة الضبط والرقابة الداخلية

### أنظمة الضبط والرقابة الداخلية :

- أ - تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي مره واحده على الاقل سنويا .
- ب- يقوم المجلس بتضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الابلاغ المالي (Financial Reporting) وبحيث يتضمن التقرير مايلي :-
- ب/أ فقرة توضح مسؤولية الادارة التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية على الابلاغ المالي والمحافظة هلى تلك الانظمة .
- ب/ب فقرة حول اطار العمل الذي قامت الادارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- ب/ج تقييم الادارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك .
- ب/د الافصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذات أثر جوهرية) .
- ب/هـ تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .
- ب/و تقرير من هيئة الرقابة الشرعية يبين رأيهم في الالتزام الإدارة التنفيذية بتطبيق احكام الشريعة الاسلامية على الاعمال المصرفية .
- ج- يقوم البنك بوضع اجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات ، وبشكل يسمح بان يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبه تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التحقيق .

### التدقيق الداخلي :

- أ - يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة ويتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب ولإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك كما لها كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة اليها وعلى النحو المطلوب ، ويقوم البنك بتوثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك .
- ب- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها الى رئيس لجنة التدقيق .
- ج- لا يكلف موظفو التدقيق الداخلي بأي مسؤوليات تنفيذية وتكون إدارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح .
- د- تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقريرها كاملاً دون أي تدخل خارجي وبحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها .
- هـ- تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي مراجعة وبعد ادنى مايلي:

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

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

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

## هيئة الرقابة الشرعية :

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

ب- تكون مهام الهيئة:

١- دراسة جميع الموضوعات والاستفسارات والصيغ التمويلية المختلفة التي يتعامل بها البنك للتأكد من انها تتسجم مع احكام الشريعة الاسلامية .

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

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

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

## التدقيق الخارجي :

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

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

## إدارة المخاطر :

١ - ترفع دائرة إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر اما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام .

ب- تتضمن مسؤوليات دائرة إدارة المخاطر في البنك مايلي :

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

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

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

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

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

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

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

## الامتثال : Compliance

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

## خامسا: العلاقة مع المساهمين:

- ١ - يقوم البنك باتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي او توكيل شخص في حالة غيابهم .
- ٢ - يحضر رؤساء لجان التدقيق والانتقاء والمكافآت وأي لجان اخر منبثقه عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة .
- ٣ - يحضر ممثلون عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الاجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق .
- ٤ - يراعى التصويت على حدة على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة .
- ٥ - وفقا لما ورد في قانون الشركات ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة ووفقا لما جاء في النظام الاساسي للبنك ، كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع .
- ٦ - بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها وردود الادارة التنفيذية عليها .

## سادسا: العلاقة مع أصحاب حسابات الاستثمار :

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

## سابعا: الشفافية والافصاح :

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

٤ - يوضح البنك في تقريره السنوي عن مسؤوليته تجاه دقه وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي .

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

أ - وظيفة علاقات المستثمرين ويشغلها كادر مؤهل قادر على توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعها المالي وأدائه وأنشطته.

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

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

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

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

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

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

أ - دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك والتفاصيل السنوية لالتزامه بينها .

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

ج- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك .

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

هـ- عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس .

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

ز- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية .

ح- وصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر .

ط- المساهمين الرئيسيين في البنك.

٨ - يجب على البنك توفير المعلومات الجوهرية والأساسية حول حسابات الاستثمار التي يديرها لاصحاب حسابات الاستثمار والجمهور بالقدر الكافي وفي الوقت المناسب .

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

### ١- لجنة المحاكمية

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

## ٢- لجنة الترشيحات والمكافآت (لجنة الانتقاء والمكافآت)

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

## ٣- لجنة إدارة المخاطر

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

## ٤- لجنة التدقيق

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

## ٥- لجنة التسهيلات العليا والاستثمار

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

## ٦- اللجنة الاستراتيجية

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَأَلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَب  
فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَب  
إِن مَّعَ الْعُسْرَ يُسْرًا  
فَإِن مَّعَ الْعُسْرَ يُسْرًا  
وَرَفَعْنَا لَكَ ذِكْرَكَ  
الَّذِي أَنْقَضَ ظَهْرَكَ  
وَوَضَعْنَا عَنَّا وَزْرَكَ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي



# تقرير المسؤولية الاجتماعية

## تتركز المسؤولية الاجتماعية لدى البنك على عدة محاور وأهمها:



محاربة الفقر والبطالة.

المشاركة في التنمية الاقتصادية المستدامة.

تعزيز التكافل الاجتماعي.

التوعية بالمصرفية الإسلامية.

المساهمة في التنمية البشرية.

المشاركة في العمل التطوعي.

المحافظة على البيئة والسلامة العامة.

يسعى البنك العربي الإسلامي الدولي كمؤسسة مالية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية الغراء بأن يعزز دوره الفاعل تجاه مجتمعه، حيث أن نشاط البنك يتركز بشكل رئيسي نحو المجتمع من خلال التشجيع على التنمية الاقتصادية المستدامة ودعم شريحتي

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والأفراد من خلال المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة المتنوعة والتي تغطي الاحتياجات التمويلية والتشجيع على الادخار وكما يهدف البنك إلى محاربة الفقر والبطالة من خلال المشاركة في العديد من الحملات الخيرية بالتعاون مع جهات معتبرة بالإضافة إلى تعزيز الوعي بالمصرفية الإسلامية من خلال التواصل مع جهات عدة داخل المملكة وإقامة ورش العمل مشتركة بين البنك ودائرة قاضي القضاة ودائرة الإفتاء العام ووزارة الأوقاف والتي تستهدف القضاة الشرعيين والمفتيين والوعاظ بهدف مناقشة وعرض الصيغ الشرعية المقررة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

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

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



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



توقيع اتفاقية تعاون في مجال التسييل بين البنك وجامعة الزرقاء

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



مشاركة البنك في إفطار تكية أم علي خلال شهر رمضان المبارك

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



البنك ينظم ورشة عمل للقضاة الشرعيين



البنك ينظم ورشة عمل للقضاة الشرعيين



البنك ينظم لقاء مع مجموعة من المفتين في المملكة



افتتاح دورة أدوات الاستثمار لموظفي وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية



افتتاح دورة أدوات الاستثمار لموظفي وزارة الأوقاف والشؤون والمقدسات الإسلامية

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



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



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

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



توقيع اتفاقية وكالة الاستثمار مع البنك المركزي الأردني

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



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

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



حفل إفطار جماعي لموظفي البنك خلال شهر رمضان المبارك

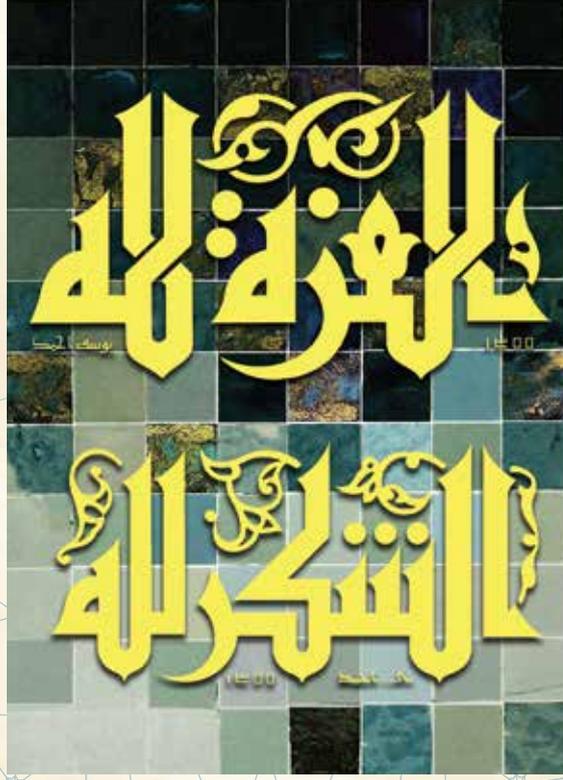
يهدف البنك إلى تسهيل التمويل المقدم للأفراد المنتسبين لكافة المؤسسات الحكومية والخاصة بالإضافة إلى منتسبي النقابات المهنية وقد قام البنك بتوقيع مجموعة من الاتفاقيات مع عدد من الجهات.



توقيع اتفاقية تعاون مع نقابة الصحفيين الأردنيين



رعاية البنك لإحدى حملات تكية أم علي



## جدول أعمال الاجتماع السنوي العادي الثامن عشر للهيئة العامة لمساهمي

البنك العربي الاسلامي الدولي

٢٧ جمادى الاولى ١٤٣٦

الموافق ١٨ آذار ٢٠١٥

- ١- تلاوة وقائع الجلسة السابقة للهيئة العامة السابع عشر .
- ٢- مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠١٤ وخطة عمل الشركة للسنة التالية والمصادقة عليهما .
- ٣- سماع تقرير مدققي حسابات البنك عن السنة المالية ٢٠١٤ .
- ٤- مناقشة حسابات وميزانية البنك عن السنة المالية ٢٠١٤ والمصادقة عليها .
- ٥- موافقة الهيئة العامة على تخصيص الأرباح المتحققة للعام ٢٠١٤ .
- ٦- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المذكورة .
- ٧- انتخاب مدققي حسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٥ وتحديد أتعابهم .
- ٨- أي أمور تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق الإجتماع العادي للهيئة العامة ، على أن يقتصر إدراج هذا الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠% من الأسهم الممثلة في الإجتماع .



## البنك العربي الإسلامي الدولي الفروع وأجهزة الصراف الآلي

### ■ محافظة العاصمة

#### ■ فرع الجاردنز

هاتف: ٠٦/٤٦٤٦٢٣٣ فاكس: ٠٦/٥٦٧٥٨٠٢

#### ■ فرع عمان

هاتف: ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧ فاكس: ٠٦/٤٦٤٣٢٦٧

#### ■ فرع الوحدات

هاتف: ٠٦/٤٧٧٧٨٠١ فاكس: ٠٦/٤٧٧٧٨١٧

#### ■ فرع ماركا

هاتف: ٠٦/٤٨٨١٦٦٥ فاكس: ٠٦/٤٨٨٥٣٥٥

#### ■ فرع ببادر وادي السير

هاتف: ٠٦/٥٨١٣٦٠٠ فاكس: ٠٦/٥٨١٩٤٧٨

#### ■ فرع جبل الحسين

هاتف: ٠٦/٥٦٥٧٧٦٠ فاكس: ٠٦/٥٦٥٧٧٦١

#### ■ فرع الجبيلة

هاتف: ٠٦/٥٣٤٣٥٦٩ فاكس: ٠٦/٥٣٤٣٥٦٩

#### ■ فرع الصويفية

هاتف: ٠٦/٥٨٥٦٦٦٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥٦٦٦٠

#### ■ فرع الشميساني

هاتف: ٠٦/٥٦٥١١١٠ فاكس: ٠٦/٥٦٦٣٩٩٥

#### ■ فرع الياسمين

هاتف: ٠٦/٤٢٠٢١٢٦ فاكس: ٠٦/٤٢٠٢٩٢٧

#### ■ فرع خلدا

هاتف: ٠٦/٥٥١١٤٤٦ فاكس: ٠٦/٥٥١١٨٧٨

#### ■ فرع أبو علندا

هاتف: ٠٦/٤١٦٤٤٢٦ فاكس: ٠٦/٤١٦٤٤٧٣

#### ■ فرع الهاشمي الشمالي

هاتف: ٠٦/٥٠٦١٩٩٣ فاكس: ٠٦/٥٠٦٣٠٧١

#### ■ فرع النزاهة

هاتف: ٠٦/٥٦٨٤٣٤١ فاكس: ٠٦/٥٦٨٤١٧٠

#### ■ فرع طارق

هاتف: ٠٦/٥٠٦٦٩١٨ فاكس: ٠٦/٥٠٥٠٣٨٤

#### ■ فرع مرج الحمام

هاتف: ٠٦/٥٧١٥٦٠٧ فاكس: ٠٦/٥٧١٥٦٢٤

#### ■ فرع سيتي مول

هاتف: ٠٦/٥٨٥١٦٢٩ فاكس: ٠٦/٥٨٥١٩٣٢

#### ■ فرع المدينة المنورة

هاتف: ٠٦/٥٥٢٤٩٧٨ فاكس: ٠٦/٥٥١٣٧٩٨

#### ■ فرع أبو نصير

هاتف: ٠٦/٥٢٣٨٣٩٠ فاكس: ٠٦/٥٢٣٨٣١٠

#### ■ فرع الحرية

هاتف: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨ فاكس: ٠٦/٤٢٠١٥٠٨

#### ■ فرع الخالدي

هاتف: ٠٦/٤٦١٥٤٩٥ فاكس: ٠٦/٤٦١٥٢٧٤

### ■ محافظات الوسط

#### ■ فرع الزرقاء

هاتف: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٤ فاكس: ٠٥/٣٩٨٩٠٩٦

#### ■ فرع جامعة لزرقاء

هاتف: ٠٥/٣٨٢١٠٢٢ فاكس: ٠٥/٣٨٢١٠٢٦

#### ■ فرع الرصيفة

هاتف: ٠٥/٣٧٤٨٤٧٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٥٥٩١

#### ■ فرع الزرقاء الجديدة

هاتف: ٠٥/٣٨٥٤٢٤٠ فاكس: ٠٥/٣٨٥٤٣٥٤

#### ■ فرع الجبل الشمالي - الرصيفة

هاتف: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٤ فاكس: ٠٥/٣٧٥٢٦٦٥

#### ■ فرع مادبا

هاتف: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٠ فاكس: ٠٥/٣٢٤٨٩٧٥

#### ■ فرع السلط

هاتف: ٠٥/٣٥٣٢٣١٦ فاكس: ٠٥/٣٥٣٢٣١٨

#### ■ فرع دير علا

هاتف: ٠٥/٣٥٧٠٠٠٩ فاكس: ٠٥/٣٥٧٠٠٠٤

### ■ محافظات الشمال

#### ■ فرع اربد

هاتف: ٠٢/٧٢٧٦٥٨٧ فاكس: ٠٢/٧٢٧٦٩٠٤

#### ■ فرع إربد الهاشمي

هاتف: ٠٢/٧٢٥٢٣٢٦ فاكس: ٠٢/٧٢٥٢٣٣٦

#### ■ فرع اربيللا مول

هاتف: ٠٢/٧٢٥١٩٢٩ فاكس: ٠٢/٧٢٥١٧٤٩

#### ■ فرع المفرق

هاتف: ٠٢/٦٢٣١٩٤١ فاكس: ٠٢/٦٢٣٠٣٩٩

#### ■ فرع عجلون

هاتف: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٤ فاكس: ٠٢/٦٤٢٢٦٢٣

#### ■ فرع جرش

هاتف: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٥ فاكس: ٠٢/٦٣٤٢٥٤٣

### ■ محافظات الجنوب

#### ■ فرع العقبة

هاتف: ٠٣/٢٠١٩٤٩٥ فاكس: ٠٣/٢٠٣٥٨٥١

#### ■ فرع الكرك

هاتف: ٠٣/٢٣٥١٧٣٦ فاكس: ٠٣/٢٣٥١٧٢٨

#### ■ فرع مؤتة

هاتف: ٠٣/٢٣٦٠٨٣٢ فاكس: ٠٣/٢٣٦٠٨٢٧

#### ■ فرع الطفيلة

هاتف: ٠٣/٢٢٤١١٦٥ فاكس: ٠٣/٢٢٤١٢٢٩

#### ■ فرع معان

هاتف: ٠٣/٢١٣٦٨٦٩ فاكس: ٠٣/٢١٣٦٨٧٠

### ■ مواقع شبكة الصراف الآلي

#### ● محافظة العاصمة

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

#### ● خارج فروع البنك (عمان)

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

#### ● محافظات الوسط

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

#### ● محافظات الشمال

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

#### ● محافظات الجنوب

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

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK



البنك العربي الإسلامي الدولي